

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



# ВЕСТНИК

## Национального Банка Казахстана

- 1 Пресс-релизы
- 9 Официальные курсы иностранных валют
- 10 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана
- 18 Нормативные правовые акты

№ 3  
1 – 15 февраля 2012

«Вестник Национального Банка Казахстана»,

Редактор:

Акишев Д.Т. – заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан;

заместитель редактора:

Терентьев А. Л. – директор Департамента организационной работы,  
внешних и общественных связей;

члены совета:

Орлов П.Е. – начальник управления мониторинга предприятий Департамента  
исследований и статистики;

Дюгай Н. Н. – директор Департамента платежного баланса и валютного регулирования;

Нажимеденова С.Ж. – начальник отдела переводов и внедрения государственного языка  
Департамента по работе с персоналом;

ответственная за выпуск:

Жетибаева М.Б. – эксперт управления общественных связей Департамента  
организационной работы, внешних и общественных связей.

Учредитель – Национальный Банк Казахстана

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

Национальный Банк Казахстана

Издается с 1995 года

*ТОО "Caspian Media Group"*  
*050044, г. Алматы,*  
*пр-т Жибек Жолы, 50*  
*тел. +7 (727) 3341526 (27)*

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРЕСС-РЕЛИЗ №5  
7 февраля 2012 года

## Предварительные результаты платежного баланса Республики Казахстан за 2011 год

### Счет текущих операций

По предварительной оценке платежного баланса Республики Казахстан **профицит счета текущих операций в 2011 году (отчетный период) составил 13,6 млрд. долл.**, увеличившись почти в 4,5 раза по сравнению с аналогичным показателем за 2010 год (базовый период).

Значительное увеличение положительного баланса текущих операций в сравнении с базовым периодом все также обеспечено наращиванием стоимости товарного экспорта на фоне высокого уровня мировых цен на энергоносители. В среднем за 2011 год мировая цена на нефть сорта brent составила 110,9 долл. за баррель, что на 39,3% выше ее среднего уровня в базовом периоде (79,6 долл. за баррель). При этом наиболее высокие цены на нефть отмечены во втором квартале отчетного периода – 117,1 долл. за баррель (112,5 долл. за баррель в третьем квартале и 109,3 долл. за баррель – в четвертом). В результате, экспорт товаров увеличился на 46,1% относительно аналогичного показателя 2010 года и составил по оценке Национального Банка 88,9 млрд. долл.

Объем импорта товаров также существенно возрос (на 31,8%), превысив 42,1 млрд. долл. (около 32,0 млрд. долл. в базовом периоде). В итоге, торговый баланс за отчетный период по оценке Национального Банка сложился с положительным сальдо в 46,8 млрд. долл. (рост на 61,9% в сравнении с базовым периодом в 28,9 млрд. долл.), компенсировав нетто-отток ресурсов по операциям с международными услугами и инвестиционными доходами.

Дефицит баланса услуг по предварительной оценке в отчетном периоде составил 6,1 млрд. долл., снизившись на 14,3% относительно показателя базового периода. Сокращение отрицательного дисбаланса услуг обеспечено уменьшением импорта услуг на 7,4% по сравнению с базовым периодом. Вместе с тем, во втором полугодии 2011 года зафиксировано заметное увеличение объемов предоставленных нерезидентам услуг в сопоставлении с первым полугодием отчетного периода (на 40,8%), что связано с возобновлением работ в рамках реализации второй фазы опытно-промышленных разработок на месторождении Кашаган, приостановленных в первой половине 2011 года.

Вследствие увеличения поступлений от экспорта товаров также продолжают расти доходы прямых иностранных инвесторов соответствующих отраслей экономики. Выплаты прямым иностранным инвесторам предварительно оценены в 24,1 млрд. долл., что выше аналогичного показателя базового периода (16,2 млрд. долл.) на 48,9%. Выплаты вознаграждения кредиторам, не связанным отношениями прямого инвестирования, также увеличились в отчетном периоде на 17,5%, составив 3,1 млрд. долл. В результате, отрицательное сальдо баланса инвестиционных доходов по предварительной оценке составило 25,2 млрд. долл. против 17,0 млрд. долл. в базовом периоде.

### Финансовый счет

По предварительной оценке, по финансовому счету за указанный период сложился нетто-отток в 7,2 млрд. долл.

По прямым инвестициям за рубеж нетто-отток в 4,4 млрд. долл. обеспечен ростом акционерного капитала. При этом рост акционерного капитала частично обусловлен пополнением капитала зарубежных компаний в счет погашения ранее полученных от казахстанских прямых инвесторов займов. Наряду с погашением (в основном, в 1 полугодии) казахстанскими компаниями обязательств перед своим дочерними иностранными компаниями, в третьем квартале отчетного года наблюдается рост этих обязательств за счет привлечения синдицированного займа одной из ведущих компаний нефтегазового сектора.

Чистое поступление иностранных прямых инвестиций (ИПИ) в Казахстан превысило 13,1 млрд. долл. против 10,7 млрд. долл. в базовом периоде. Увеличение относительно базового периода нетто-притока ИПИ в страну обеспечено в основном операциями, связанными с увеличением акционерного капитала банков с иностранным участием и предприятий небанковского сектора, а также ростом нераспределенной прибыли (реинвестируемая прибыль) казахстанских предприятий. В итоге, положительный баланс по операциям прямого инвестирования в отчетном периоде оценивается в 8,8 млрд. долл.

Нетто-отток по портфельным инвестициям, по предварительным данным в 12,6 млрд. долл., в основном, обеспечен ростом иностранных активов Национального Фонда РК на 11,4 млрд. долл. Уход нерезидентов с рынка краткосрочных нот Национального Банка во втором-четвертом кварталах прошедшего года привел к нетто-оттоку ресурсов по операциям с нотами Национального Банка в 0,2 млрд. долл.

*В ряде средств массовой информации (СМИ) опубликована информация о состоянии текущего счета платежного баланса в 2011 году по прогнозу Национального Банка, согласно которому профицит текущего счета составил 8,2 млрд. долл. Данный прогноз приведен в Отчете о финансовой стабильности Казахстана за 2011 год, при этом с указанием, что прогноз сформирован по состоянию на ноябрь 2011 года. При разработке указанного прогноза использованы отчет платежного баланса за первое полугодие и предварительные данные таможенной статистики по внешней торговле за 3 квартал 2011 года, которые к формированию отчетного платежного баланса за 9 месяцев прошлого года (декабрь 2011) были существенно скорректированы, главным образом, в сторону увеличения экспорта. В соответствии с установленными сроками предварительная оценка платежного баланса разрабатывается на 30-й день после отчетного периода. Дата формирования предварительной оценки платежного баланса за 2011 год – 27 января 2012 года. Данная оценка, согласно которой профицит счета текущих операций составил 13,6 млрд. долл., размещена на веб-сайте НБРК 1 февраля текущего года. При этом отмечаем, что по информации Комитета таможенного контроля и Агентства РК по статистике данные по взаимной торговле с государствами Таможенного союза за январь-декабрь 2011 года будут уточняться.*

## О качественных параметрах развития кредитного рынка

В январе 2012 года Национальный Банк Республики Казахстан провел очередное ежеквартальное обследование банков «Состояние и прогноз параметров кредитного рынка» в форме анкетирования с последующим интервьюированием представителей банков. Результаты, представленные банками, свидетельствуют о следующих качественных тенденциях кредитного рынка.

В сегменте корпоративного кредитования в 4-м квартале 2011 года 59% банков отметили увеличение спроса и всего 38% респондентов показали неизменность спроса на кредиты со стороны нефинансовых организаций.

Оценка банками финансирования по объектам и целям кредитования показывает, что наиболее востребованными остаются краткосрочные и долгосрочные займы на пополнение оборотных средств, рефинансирования существующих долгов предприятий и приобретение основных средств.

Банки проводят активную политику по привлечению новых и удерживанию существующих заемщиков. Одним из стимулов для заемщиков являются льготные условия (низкие процентные ставки и приемлемые сроки кредитования), предлагаемые в рамках государственных программ, таких как «Дорожная карта бизнеса - 2020» и программа АО «ФРП «Даму». Вместе с тем, наблюдается постепенное восстановление кредитования за счет собственных и привлеченных средств банков, которые уже предлагают условия, аналогичные государственным программам, и постепенно наращивают объем выдачи кредитов.

На значительное повышение конкуренции в банковском секторе оказывают влияние банки с иностранным участием, конкурентным преимуществом которых является передача инновационных технологий от материнских банков в области автоматизации и реинжиниринга бизнес-процессов. Кроме того, данные банки имеют доступ к более дешевым источникам фондирования (капитал материнских банков) и, соответственно, оказывают давление на снижение стоимости кредитных продуктов на казахстанском рынке. Данные факторы существенно повышают эффективность их работы, позволяют расширять клиентскую базу и, соответственно, увеличивать прибыль.

Для большинства банков кредитование малого и среднего бизнеса является одним из приоритетных направлений развития, поскольку кредитование крупного бизнеса требует более долгосрочных и больших средств, что несет большую кредитную нагрузку для большинства банков. При этом кредитование малого и среднего бизнеса обеспечивает необходимую диверсификацию кредитного портфеля и высокие процентные доходы.

В 1-м квартале 2012 года тенденция роста спроса на кредитные ресурсы со стороны заемщиков продолжится. 60% банков ожидают, что спрос увеличится, 40% респондентов ожидают, что он останется на прежнем уровне.

Также, ожидается дальнейший рост конкуренции в банковском секторе, который будет способствовать дальнейшему снижению ставок и улучшению условий кредитования по срокам и суммам предлагаемых кредитов. В целом банки продолжают работу по повышению качества обслуживания клиентов за счет сокращения сроков рассмотрения кредитных заявок, предоставления возможности погашения кредита по индивидуальному графику, предоставления льготных условий для клиентов с положительной кредитной историей и по предоставлению заемщику дополнительных банковских услуг.

В сегменте розничного кредитования тенденция роста спроса со стороны физических лиц сохранилась. Около 33% банков отметили рост спроса на ипотечные продукты кредитования и около 43% банков отметили, что спрос остался на прежнем уровне. Наблюдается рост спроса со стороны населения на потребительские кредиты, 48% банков заявили об увеличении спроса.

Банки с целью наращивания клиентской базы активно использовали достаточно широкий спектр сезонных продуктов.

В сфере потребительского кредитования преобладал рост спроса со стороны населения на кредиты для покупки бытовой техники, оплаты обучения и туристических поездок. Банки отмечали активное развитие и совершенствование экспресс-кредитования и кредитования в торговых точках (POS-кредитование), как наиболее быстрые и удобные инструменты. В 4-м квартале 2011 года 30% респондентов отметили смягчение кредитной политики по потребительским займам. С целью расширения клиентской базы банки отменяют комиссии: за выдачу кредита, за обналичивание денежных средств со счетов для использования кредита, а также за перечисление платежа по кредиту со счета другого банка.

Усиление конкуренции среди банков способствовало появлению новых кредитных программ, нацеленных на определенную категорию потребителей: молодых семей, государственных служащих, пенсионеров и студентов. Это связано с ростом спроса данных групп населения на кредитные продукты.

Около 13% банков указали на смягчение кредитной политики по ипотечным займам. При этом рост спроса со стороны населения на ипотечные займы сохраняется на низком уровне, что объясняется все еще жестким требованием большинства банков к первоначальному взносу по займу и высокими процентными ставками.

В 1-м квартале 2012 года на фоне усиления конкуренции банки продолжают реализацию мероприятий, направленных на повышение эффективности текущей деятельности, большое внимание будет уделяться качеству и скорости предоставления услуг, а также развитию дистанционных каналов обслуживания для клиентов.

По итогам 4-го квартала 2011 года доля проблемных займов в кредитном портфеле банков все еще остается на высоком уровне. Банки продолжают интенсивную работу по реструктуризации проблемных займов и взысканию залогового имущества в корпоративном и розничном сегментах кредитования. Около 27% банков ожидают некоторое улучшение качества ссудного портфеля, около 65% респондентов прогнозируют, что качество останется без изменения, и только 8% банков считают, что качество ссудного портфеля незначительно ухудшится.

В настоящее время банками проводятся социально-направленные мероприятия в поддержку клиентов, оказавшихся в сложной финансовой ситуации. Заемщики имеют возможность воспользоваться следующими способами реструктуризации займа: увеличение срока кредитования, временное уменьшение размера ежемесячного платежа, предоставление отсрочки по оплате кредита, снижение ставки вознаграждения по займу, распределение сумм задолженности на будущие периоды и непредъявление к уплате штрафных санкций и пени. Следует отметить, что любая из вышеназванных схем применяется для

каждого заемщика индивидуально. Кроме того, некоторые банки начали рассматривать заявления клиентов о снижении процентных ставок по кредитам.

По мнению банков, объективные причины для значительного роста цен на недвижимость отсутствуют. Покупательская способность населения достаточно низкая, в итоге снижается финансовая привлекательность строительства. Кроме того, жесткие условия (значительный первоначальный взнос, высокая кредитная ставка, тщательнейшее изучение платежеспособности заемщика) получения ипотечных кредитов в банках продолжает оказывать влияние на низкий уровень выдачи ипотечных кредитов в банках.

Результаты обследования размещены на сайте Национального Банка Республики Казахстан ([www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)) в разделе «Финансовая стабильность».

## О ситуации на финансовом рынке

### 1. Краткие итоги макроэкономического развития Казахстана в 2011 году

В 2011 году инфляционные процессы носили разнонаправленный характер. В первой половине 2011 года отмечалось некоторое ускорение темпов инфляции, связанное с рядом структурных проблем и факторов. Наиболее значимыми из них стали нестабильная ситуация на мировых товарных рынках, рост мировых цен на сырье и продовольствие, неэффективность механизма ценообразования, низкий уровень конкуренции на отдельных рынках товаров и услуг. Между тем, скоординированность и сбалансированность действий Правительства и Национального Банка в обеспечении стабильности цен позволила значительно замедлить темпы инфляции. В результате, по итогам 2011 года *годовая инфляция* сложилась в пределах целевого коридора 6-8% и составила 7,4%.

По предварительной оценке *платежного баланса Республики Казахстан* профицит счета текущих операций в 2011 году составил 13,6 млрд. долл. США, увеличившись почти в 4,5 раза по сравнению с аналогичным показателем за 2010 год.

Чистый экспорт за 2011 год, по оценке Национального Банка, сложился с положительным сальдо в 46,8 млрд. долл. США (рост на 61,9% в сравнении с 2010 годом), компенсировав нетто-отток ресурсов по операциям с международными услугами в 6,1 млрд. долл. США и возросшие до 24,1 млрд. долл. США доходы прямых иностранных инвесторов.

По предварительной оценке, по счету финансовых операций за 2011 год сложился нетто-отток в 7,2 млрд. долл. США. Прямые иностранные инвестиции (нетто) в 2011 году составили 8,8 млрд. долл. США. Нетто-отток по портфельным инвестициям в 12,6 млрд. долл. США, в основном, обеспечен ростом иностранных активов Национального фонда на 11,4 млрд. долл. США.

В 2011 году отмечалось постепенное снижение *уровня безработицы*. По итогам декабря 2011 года, по оценочным данным, он составил 5,4%, снизившись с 5,5% в декабре 2010 года.

Поступления в *государственный бюджет* за 2011 год увеличились на 24,1% и составили 5444,6 млрд. тенге, расходы увеличились на 22,3% до 6013,2 млрд. тенге. В результате, в 2011 году государственный бюджет сложился с дефицитом в 568,6 млрд. тенге.

Для финансирования дефицита бюджета в 2011 году Министерством финансов выпускались *государственные ценные бумаги*. В 2011 году Министерство финансов осуществило размещение государственных ценных бумаг на 655,8 млрд. тенге, что на 0,6% меньше по сравнению с 2010 годом. За 2011 год объем государственных ценных бумаг Министерства финансов в обращении увеличился на 24,6% до 2080,2 млрд. тенге. Эмиссия *краткосрочных нот Национального Банка* за 2011 год составила 2967,8 млрд. тенге, что на 10,0% меньше, чем за 2010 год. Объем нот в обращении на конец декабря 2011 года уменьшился по сравнению с декабрем 2010 года на 43,3% до 509,8 млрд. тенге. По состоянию на 1 января 2012 года объем государственных ценных бумаг Министерства финансов и краткосрочных нот Национального Банка, находящихся в обращении, составил 2590,0 млрд. тенге по дисконтированной цене (по состоянию на 1 января 2011 года – 2568,6 млрд. тенге).

Развитие банковского сектора в 2011 году носит положительный характер. Это сопровождается постепенным улучшением кредитного портфеля банков. Так, по состоянию на 1 января 2012 года *доля неработающих займов в ссудном портфеле банков*, включающих сомнительные займы 5 категории и безнадежные займы, а также провизии, созданные по однородным кредитам, составила 34,97%, тогда как по состоянию на 1 января 2011 года она составляла 36,47%.

### 2. Об официальной ставке рефинансирования

С учетом тенденций на финансовом рынке и замедления темпов годовой инфляции Правление Национального Банка Республики Казахстан постановило установить с **14 февраля 2012 года официальную ставку рефинансирования** Национального Банка Республики Казахстан на уровне **7,0% годовых**, что является исторически минимальным уровнем. В последний раз изменение официальной ставки рефинансирования произошло 9 марта 2011 года, когда она была повышена с 7,0% до 7,5% годовых.

### 3. Инфляция

По официальным данным Агентства Республики Казахстан по статистике в январе 2012 года инфляция сложилась на уровне 0,3% (в январе 2011 года – 1,7%). Цены на продовольственные товары выросли на 0,5% (на 3,0%), на непродовольственные товары – на 0,3% (на 0,5%) и на платные услуги – на 0,1% (на 1,2%) (График 1).

На рынке продовольственных товаров в предыдущем месяце в наибольшей степени подорожали яйца на 1,4%, мясо и мясосопродукты – на 1,4%, в том числе свинина – на 2,2%, баранина и говядина – по 1,6%, конина – на 1,0%, фрукты и овощи – на 0,7%, молочные продукты – на 0,5%. Цены на крупы снизились на 4,4%, муку и сахар – по 2,1%, масло подсолнечное – на 1,5%.

В группе непродовольственных товаров цены на одежду и обувь повысились на 0,5%, посуду и столовые приборы – на 0,6%, медикаменты – на 0,3% и на дизельное топливо – на 0,2%.

В группе платных услуг оплата за услуги жилищно-коммунальной сферы в целом осталась неизменной. Вместе с тем, тарифы за сбор мусора выросли на 2,3%, аренду жилья – на 0,5%, содержание жилья – на 0,4%. Также среди платных услуг стоимость правовых услуг выросла на 6,8%, медицинских услуг – на 0,8%, услуг дошкольного и среднего образования – на 0,8%.

Инфляция и ее составляющие за январь 2011 и 2012 гг.



В январе 2012 года инфляция в годовом выражении составила 5,9% (в декабре 2011 года – 7,4%). Это самый низкий уровень годовой инфляции с ноября 2009 года. За последние 12 месяцев продовольственные товары стали дороже на 6,5% (на 9,1%), непродовольственные товары – на 5,1% (на 5,3%), платные услуги – на 6,1% (на 7,3%).

#### 4. Международные резервы и денежные агрегаты

В январе 2012 года произошло увеличение международных резервов Национального Банка. Валовые международные резервы Национального Банка выросли на 13,1% до 33,2 млрд. долл. США. Чистые международные резервы Национального Банка увеличились на 15,2% и составили 33,1 млрд. долл. США. Обслуживание внешнего долга Правительства и пополнение активов Национального фонда со счетов золотовалютных резервов были более чем компенсированы поступлением валюты на счета Правительства в Национальном Банке и ростом остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте в Национальном Банке. В результате чистые валютные запасы (СКВ) за январь 2012 год выросли на 14,3%. Активы в золоте выросли на 20,6% в результате проведенных операций и роста его цены на мировых рынках.

За январь 2012 года международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по предварительным данным 45,5 млрд. долл. США), выросли на 7,7% до 78,7 млрд. долл. США.

За январь 2012 года денежная база расширилась на 19,3% и составила 3384,1 млрд. тенге. Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, расширилась на 15,6% до 3167,7 млрд. тенге.

За декабрь 2011 года денежная масса выросла на 1,5% до 9751,1 млрд. тенге (с начала года – рост на 15,0%). Объем наличных денег в обращении вырос на 10,6% до 1365,7 млрд. тенге (с начала года – рост на 18,9%), депозиты в банковской системе – на 0,2% до 8385,4 млрд. тенге (с начала года – рост на 14,3%). Опережающие темпы роста наличных денег в обращении по сравнению с ростом объема депозитов обусловили снижение доли депозитов в структуре денежной массы с 87,1% в ноябре 2011 года до 86,0% в декабре 2011 года.

Денежный мультипликатор вырос с 3,24 в ноябре 2011 года до 3,44 по итогам декабря 2011 года вследствие более высоких темпов роста денежной массы по сравнению с темпами расширения денежной базы, зафиксированными в декабре 2011 года.

#### 5. Валютный рынок

В январе 2012 года курс тенге к доллару США изменялся в диапазоне 148,08–148,61 тенге за 1 доллар США. За январь 2012 года тенге ослаб на 0,1%, и на конец месяца биржевой курс тенге составил 148,56 тенге за доллар США.

В январе 2012 года объем биржевых операций на Казахстанской Фондовой Бирже с учетом сделок на дополнительных торгах снизился по сравнению с декабрем 2011 года на 42,3% и составил 3,2 млрд. долл. США. На внебиржевом валютном рынке объем операций снизился на 32,0% и составил 1,5 млрд. долл. США.

В целом объем операций на внутреннем валютном рынке снизился на 39,3% и составил 4,7 млрд. долл. США.

#### 6. Девальвация 2009 года: результаты

В феврале 2009 года Национальным Банком была проведена одномоментная девальвация тенге. Данная мера позволила значительно стабилизировать ситуацию на валютном рынке, поддержать конкурентоспособность отечественных производителей, улучшить состояние платежного баланса страны и сохранить золотовалютные резервы. Формирование обменного курса тенге в 2009-2011 годах происходило на фоне высоких мировых цен на основные позиции казахстанского экспорта.

В результате, за период с октября 2008 года, когда начали усиливаться кризисные явления и снижаться мировые цены на энергоресурсы, тенге ослаб по отношению к доллару США на 23,8%.

В этот период отмечался высокий уровень волатильности обменных курсов иностранных валют по отношению к доллару США (таблица 1). При этом изменчивость тенге по отношению к доллару США была незначительной.

Волатильность обменных курсов валют в феврале 2009 года – феврале 2012 года <sup>1</sup>

Валюта	Волатильность
KZTUSD	2,3%
AUDUSD	17,8%
NOKUSD	17,4%
CADUSD	13,8%
RUBUSD	13,4%
EURUSD	13,2%
JPYUSD	12,8%

В результате проведенной в феврале 2009 года девальвации индекс реального эффективного обменного курса (РЭОК) тенге к концу 2009 года был в пределах базового уровня конкурентоспособности 2000 года, превысив его всего на 0,3%. При этом, в декабре 2009 года индекс РЭОК был на 10,2% ниже уровня февраля 2009 года.

В течение 2010-2011 годов динамика индекса РЭОК складывалась под влиянием различных внешних факторов. По итогам 2010 года укрепление индекса РЭОК составило 8,2% относительно декабря 2000 года, а относительно уровня февраля 2009 года индекс РЭОК обесценился на 3,1%. В течение 2011 года динамика индекса РЭОК была разнонаправленной, однако к концу года наблюдалась четкая тенденция к укреплению, обусловленная, в первую очередь, девальвацией валют торговых партнеров. Так, по итогам 2011 года индекс РЭОК укрепился относительно базового уровня на 11,3%, а относительно февраля 2009 года обесценился на 0,4%. По реальному обменному курсу тенге к доллару США на конец декабря 2011 года наблюдалось укрепление на 12,3% относительно февраля 2009 года.

### 7. Рынок государственных ценных бумаг

В январе 2012 года состоялось 5 аукционов по размещению государственных ценных бумаг Министерства финансов. На них были размещены 12-месячные МЕККАМ (9,8 млрд. тенге), 3-летние МЕОКАМ (10 млрд. тенге), 9-летние МЕУКАМ (8,6 млрд. тенге), 10-летние МЕУКАМ (16,1 млрд. тенге), 11-летние МЕУЖКАМ (13,2 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным ценным бумагам составила по 12-месячным МЕККАМ – 2,02%, 3-летним МЕОКАМ – 3,53%, 9-летним МЕУКАМ – 5,00%, 10-летним МЕУКАМ – 5,32%, по 11-летним МЕУЖКАМ – 0,01% над уровнем инфляции.

Объем ценных бумаг Министерства финансов в обращении на конец января 2012 года составил 2120,7 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим месяцем на 1,95%.

**Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана.** Объем эмиссии нот Национального Банка за январь 2012 года по сравнению с декабрем 2011 года понизился в 3,4 раза и составил 69,8 млрд. тенге.

При этом состоялось 2 аукциона по размещению 3-месячных нот (7,2 млрд. тенге и 32,5 млрд. тенге), 1 аукцион по размещению 6-месячных нот (19 млрд. тенге), 1 аукцион по размещению 9-месячных нот (11,1 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным нотам составила по 3-месячным –1,01%, по 6-месячным – 1,46%, по 9-месячным – 1,75%.

Объем нот в обращении на конец января 2012 года по сравнению с декабрем 2011 года увеличился на 6,2% и составил 541,4 млрд. тенге.

### 8. Межбанковский денежный рынок

В январе 2012 года общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с декабрем 2011 года уменьшился на 21,4%, составив в эквиваленте 1300,6 млрд. тенге.

Объем размещенных межбанковских тенговых депозитов уменьшился на 4,7% и составил 499,3 млрд. тенге (38,4% от общего объема размещенных депозитов). При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным межбанковским тенговым депозитам в январе 2012 года выросла с 0,57% до 0,63%.

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков в январе 2012 года по сравнению с декабрем 2011 года уменьшились на 1,5% до 492,7 млрд. тенге.

В январе 2012 года по сравнению с декабрем 2011 года объем размещенных долларовых депозитов уменьшился на 30,5% и составил 4,8 млрд. долл. США (54,3% от общего объема размещенных депозитов). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным долларовым депозитам в январе 2012 года изменилась с 0,26% до 0,27%.

Объем размещенных депозитов в евро в январе 2012 года уменьшился на 15,9%, составив 0,3 млрд. евро (4,9% от общего объема размещенных депозитов). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным евро депозитам снизилась с 2,46% до 0,20%.

Объем размещенных депозитов в российских рублях в январе 2012 года уменьшился на 23,6%, составив 6,6 млрд. рублей (2,4% от общего объема размещенных депозитов). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным рублевым депозитам понизилась с 5,09% до 4,43%.

Доля межбанковских депозитов в иностранной валюте уменьшилась за январь 2012 года с 68,4% до 61,6% от общего объема размещенных депозитов. Доля депозитов в иностранной валюте, размещенных в банках-нерезидентах уменьшилась с 66,7% до 60,1%.

### 9. Депозитный рынок

Общий объем депозитов резидентов в депозитных организациях за декабрь 2011 года повысился на 0,2% до 8385,4 млрд. тенге (рост с начала года на 14,3%). Депозиты юридических лиц понизились за месяц на 1,6% до 5661,2 млрд. тенге (рост с начала года на 10,2%), физических лиц – повысились на 4,1% до 2724,2 млрд. тенге (рост с начала года на 24,1%).

<sup>1</sup> с 10 февраля 2009 года по 10 февраля 2012 года

В декабре 2011 года объем депозитов в иностранной валюте уменьшился на 5,3% до 2629,7 млрд. тенге (рост с начала года на 2,8%), а в национальной валюте повысился на 2,9% до 5755,7 млрд. тенге (рост с начала года на 20,5%). Удельный вес депозитов в тенге увеличился за месяц с 66,8% до 68,6%.

Вклады населения в банках (с учетом нерезидентов) повысились за декабрь 2011 года на 4,1% до 2758,6 млрд. тенге (за 2011 год – рост на 22,6%, за 2010 год – рост на 16,2%, за 2009 год – рост на 29,1%). В структуре вкладов населения тенговые депозиты увеличились на 6,3% до 1598,0 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте повысились на 1,3% до 1160,6 млрд. тенге. В составе вкладов населения удельный вес депозитов в тенге увеличился за месяц с 56,7% до 57,9%.

В декабре 2011 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 2,7% (в ноябре 2011 года также 2,7%), а по депозитам физических лиц – 8,4% (8,6%).

#### **10. Кредитный рынок**

Общий объем кредитования банками экономики за декабрь 2011 года повысился на 2,5%, составив 8781,4 млрд. тенге (за 2011 год – рост на 15,7%, за 2010 год – снижение на 0,7%, за 2009 год – рост на 2,5%).

Объем кредитов в национальной валюте увеличился на 3,3% до 5681,6 млрд. тенге (рост с начала года на 29,6%), в иностранной валюте – повысился на 0,9% до 3099,7 млрд. тенге (снижение с начала года на 3,4%). Удельный вес кредитов в тенге повысился за месяц с 64,2% до 64,7%.

Долгосрочное кредитование в декабре 2011 года повысилось на 1,7%, составив 7086,9 млрд. тенге (рост с начала года на 11,6%), краткосрочное – увеличилось на 5,9% до 1694,5 млрд. тенге (рост с начала года на 36,5%). Удельный вес долгосрочных кредитов понизился за месяц с 81,3% до 80,7%.

Объем кредитов юридическим лицам за декабрь 2011 года увеличился на 2,9% до 6434,9 млрд. тенге (рост с начала года на 17,5%), физическим лицам – повысился на 1,4% до 2346,4 млрд. тенге (рост с начала года на 10,9%). Удельный вес кредитов физическим лицам понизился с 27,0 до 26,7%.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за декабрь 2011 года понизилось на 0,1% до 1341,4 млрд. тенге (снижение с начала года на 3,0%), что составляет 15,3% от общего объема кредитов экономике.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме – 20,8%), промышленность (12,0%), строительство (14,9%), транспорт (4,0%) и сельское хозяйство (3,8%).

В декабре 2011 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 10,8% (в ноябре 2011 года – 11,3%), физическим лицам – 20,4% (19,5%).

#### **11. О результатах мониторинга предприятий реального сектора экономики за 4 квартал 2011 года**

В январе 2012 года был проведен очередной мониторинг предприятий в целях оценки ситуации в реальном секторе экономики по 4 кварталу 2011 года. Число предприятий-участников мониторинга, представляющих основные отрасли экономики страны, по сравнению с опросом по 3 кварталу 2011 года увеличилось с 2372 до 2397, в том числе средних и крупных – с 1445 до 1462.

В 4 квартале 2011 года доля предприятий, на хозяйственную деятельность которых негативно повлияло изменение курса тенге к доллару США, евро и российскому рублю, заметно снизилась (с 14,7%, 10,6% и 11,5% в 3 квартале 2011 года до 13,1%, 8,7% и 9,7% в 4 квартале 2011 года, соответственно). Большинство же предприятий (60,9%, 63,2% и 62,3%, соответственно) не испытывало влияния курса тенге к рассматриваемым валютам.

Произошел определенный рост доступности кредитных ресурсов банков, о чем свидетельствуют снижение процентной ставки по кредитам в тенге и инвалюте (с 13,2% и 11,3% в 3 квартале 2011 года до 12,9% и 10,5% в 4 квартале 2011 года, соответственно) и снижение числа предприятий (с 4,1% в 3 квартале 2011 года до 3,5% в 4 квартале 2011 года), обратившихся в банк за кредитом и не получивших его. Как следствие, хотя и незначительно, но улучшилась инвестиционная и кредитная активность предприятий: увеличилось число предприятий использующих кредиты для финансирования оборотных средств (с 17,5% в 3 квартале 2011 года до 18,3% в 4 квартале 2011 года), а доля предприятий, не финансировавших инвестиции, снизилась (до 34,3%). За кредитами в 4 квартале 2011 года обратились 23,3% предприятий (19,8% из которых получили их), хотя по результатам опросов, проведенных в 3 квартале 2011 года, взять кредит намерены были 21,8% предприятий.

Продолжилась тенденция снижения темпов роста спроса на готовую продукцию предприятий в целом по реальному сектору экономики. Темпы роста снизились за счет заметного увеличения доли предприятий, спрос на продукцию которых снизился до 19,6% (с 16,3% в 3 квартале 2011 года). В 1 квартале 2012 года по сравнению с 4 кварталом 2011 года не ожидается изменения спроса.

Темпы роста цен на готовую продукцию предприятий в 4 квартале 2011 года продолжали снижаться за счет уменьшения числа предприятий отметивших увеличение цен до 19,6% (с 24,9% в 3 квартале 2011 года). Снижение темпов роста цен на готовую продукцию отмечено во всех отраслях экономики, кроме сельского хозяйства, в которой наблюдался их рост. Наибольшее снижение темпов роста цен произошло в добывающей промышленности, где цены остались такими же, как в 3 квартале 2011 года. В 1 квартале 2012 года ожидается заметный рост цен, наибольший рост цен ожидается в добывающей промышленности, в торговле и в отрасли «гостиницы и рестораны».

В 4 квартале 2011 года, несмотря на замедление роста, цены на сырье и материалы остались высокими. В целом по выборке, доля предприятий, отметивших рост цен на сырье и материалы, составила 52,4%, и лишь 2,4% предприятий отметили снижение цен. В 1 квартале 2012 года ожидается заметное замедление роста цен.

Несмотря на то, что средняя рентабельность продаж (до налогообложения) в 4 квартале 2011 года снизилась до 44,1% (с 47,2% в 3 квартале 2011 года), в целом финансовое положение реального сектора не ухудшилось: доля средне- и высоко-рентабельных предприятий составила 75,9% (75,7% в 3 квартале 2011 года).

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2012 году

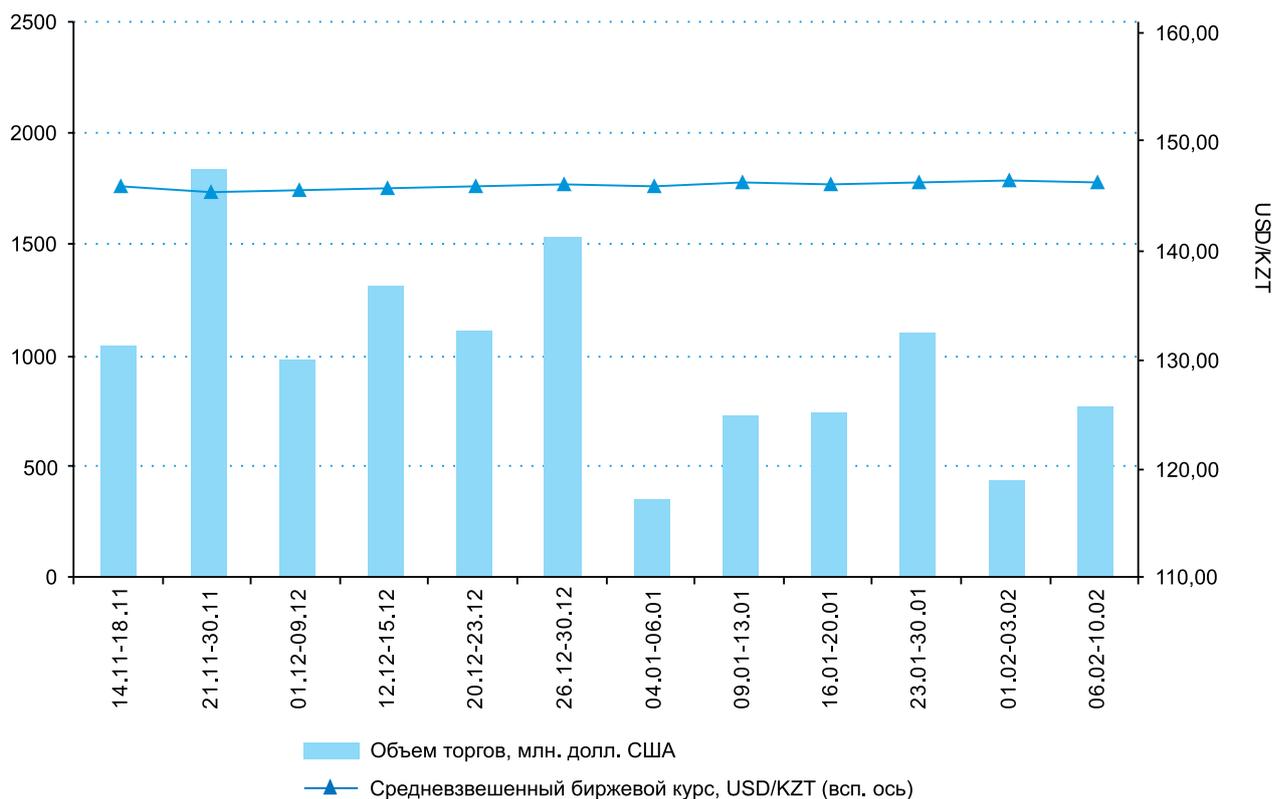
	01.02	02.02	03.02	04-06.02	07.02	08.02	09.02	10.02	11-13.02	14.02	15.02	
Австралийск. доллар	AUD	158,45	158,23	159,12	159,22	159,07	160,33	161,01	160,52	158,65	159,72	158,58
Англ. фунт стерл.	GBP	234,19	234,28	235,12	235,25	234,21	234,88	236,48	235,21	234,57	234,69	233,40
Белорусский рубль	BYR	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
Венгерский форинт	HUF	0,67	0,66	0,67	0,67	0,67	0,67	0,68	0,68	0,68	0,68	0,67
Датская крона	DKK	26,37	26,18	26,25	26,31	26,12	26,25	26,53	26,57	26,51	26,51	26,29
Дирам ОАЭ	AED	40,45	40,49	40,46	40,49	40,48	40,47	40,46	40,43	40,40	40,39	40,40
Доллар США	USD	148,56	148,70	148,61	148,72	148,66	148,63	148,59	148,49	148,37	148,37	148,37
Евро	EUR	195,98	194,57	195,08	195,52	194,12	195,11	197,21	197,46	196,92	196,98	195,36
Канадский доллар	CAD	148,75	148,57	148,82	148,87	149,18	149,17	149,49	149,24	148,70	148,79	148,25
Китайский юань	CNY	23,55	23,58	23,58	23,60	23,55	23,57	23,61	23,59	23,55	23,56	23,55
Кувейтский динар	KWD	535,93	536,63	535,92	536,31	535,33	535,41	536,23	536,06	535,44	535,25	534,67
Кыргызский сом	KGS	3,18	3,17	3,17	3,18	3,17	3,17	3,17	3,17	3,16	3,16	3,18
Латвийский лат	LVL	280,88	278,88	279,24	279,71	277,77	279,59	282,44	282,84	282,13	282,18	280,00
Литовский лит	LTL	56,75	56,36	56,52	56,63	56,24	56,53	57,14	57,20	57,04	57,07	56,61
Молдавский лей	MDL	12,68	12,63	12,56	12,53	12,49	12,44	12,46	12,53	12,66	12,66	12,66
Норвежская крона	NOK	25,60	25,45	25,54	25,52	25,54	25,58	25,78	25,91	25,82	25,98	25,88
Польский злотый	PLN	46,37	46,29	46,52	46,60	46,62	46,68	47,36	47,24	46,85	47,03	46,57
Риял Саудовской Аравии	SAR	39,61	39,65	39,63	39,66	39,64	39,63	39,62	39,60	39,56	39,56	39,56
Российский рубль	RUB	4,92	4,90	4,91	4,92	4,91	4,95	5,00	4,99	4,97	4,97	4,93
СДР	XDR	229,88	230,65	230,27	230,56	230,57	229,67	230,02	230,96	230,44	230,18	230,23
Сингап. доллар	SGD	118,68	118,46	119,22	119,39	119,25	119,26	119,51	119,30	118,26	118,44	117,28
Таджикский сомони	TJS	31,22	31,25	31,24	31,26	31,24	31,24	31,23	31,21	31,18	31,18	31,18
1 турецкая лира	TRY	83,88	84,01	84,61	84,47	84,34	84,64	85,30	85,03	84,54	84,59	83,82
Узбекский сум	UZS	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08
Украинская гривна	UAH	18,51	18,50	18,49	18,50	18,50	18,50	18,51	18,50	18,49	18,48	18,48
Чешская крона	CZK	7,79	7,70	7,74	7,81	7,77	7,82	7,95	7,97	7,84	7,85	7,80
Шведская крона	SEK	22,04	21,91	22,07	22,08	22,11	22,10	22,29	22,41	22,34	22,37	22,23
Швейцарский франк	CHF	162,61	161,54	161,96	162,32	160,85	161,71	162,96	163,21	162,88	162,94	161,76
Южно-африканский ранд	ZAR	19,11	19,16	19,35	19,46	19,62	19,65	19,74	19,66	19,46	19,44	19,18
100 Южно-корейских вон	KRW	13,26	13,22	13,28	13,30	13,26	13,29	13,33	13,32	13,20	13,24	13,18
1 японская йена	JPY	1,95	1,95	1,95	1,95	1,94	1,94	1,93	1,92	1,91	1,91	1,90

## ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА

### 1. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

	Официальный курс на конец периода	Средневзвешенный биржевой курс, за период		Объем торгов на Казахстанской фондовой бирже
	USD/KZT	USD/KZT	%*	млн. \$
<b>16.01-20.01</b>	<b>148.20</b>	<b>148.31</b>	<b>-0.04</b>	<b>790.95</b>
<b>23.01-31.01</b>	<b>148.60</b>	<b>148.48</b>	<b>0.11</b>	<b>1178.25</b>
<b>01.02-03.02</b>	<b>148.61</b>	<b>148.65</b>	<b>0.11</b>	<b>458.80</b>
01.02.2012	148.56	148.70	0.09	125.65
02.02.2012	148.70	148.61	-0.06	266.25
03.02.2012	148.61	148.72	0.07	66.90
<b>06.02-10.02</b>	<b>148.49</b>	<b>148.55</b>	<b>-0.07</b>	<b>816.10</b>
06.02.2012	148.72	148.66	-0.04	177.20
07.02.2012	148.66	148.63	-0.02	159.55
08.02.2012	148.63	148.59	-0.03	188.05
09.02.2012	148.59	148.49	-0.07	94.65
10.02.2012	148.49	148.37	-0.08	196.65

\* - изменения к предыдущему периоду.

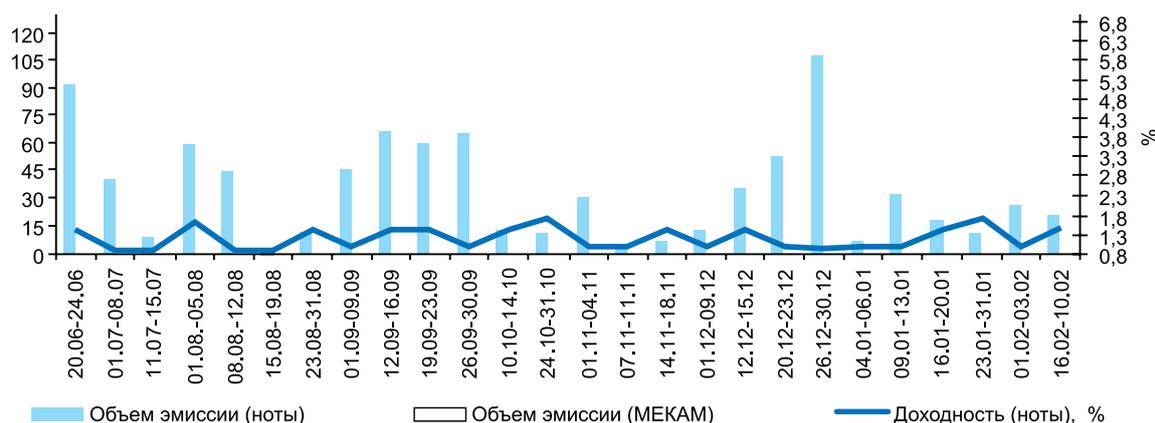


## 2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

### Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
<b>ГЦБ Минфина</b>				
26.12-30.12	0.75	26.6	5.0	3.01
04.01-06.01				
09.01-13.01	1.4	69.7	3.53	10.0
16.01-20.01	1.36	73.7	5.32	16.1
23.01-31.01	9.3	11.8	Инф+0,01%	13,2
01.02-03.02				
06.02-10.02	0.08	91.7	2.04	0.98
<b>Ноты Национального Банка Республики Казахстан</b>				
26.12-30.12	1.8	100	0.96	107.4
04.01-06.01	0.1	100	1.01	7.2
09.01-13.01	0.58	92.8	1.01	32.4
16.01-20.01	0.35	89.3	1.46	19
23.01-31.01	0.2	91.9	1,75	11,1
01.02-03.02	0.45	96.4	1.01	26.4
06.02-10.02	0.39	91.5	1.51	21.4

### Рынок ГЦБ, номинированных в тенге



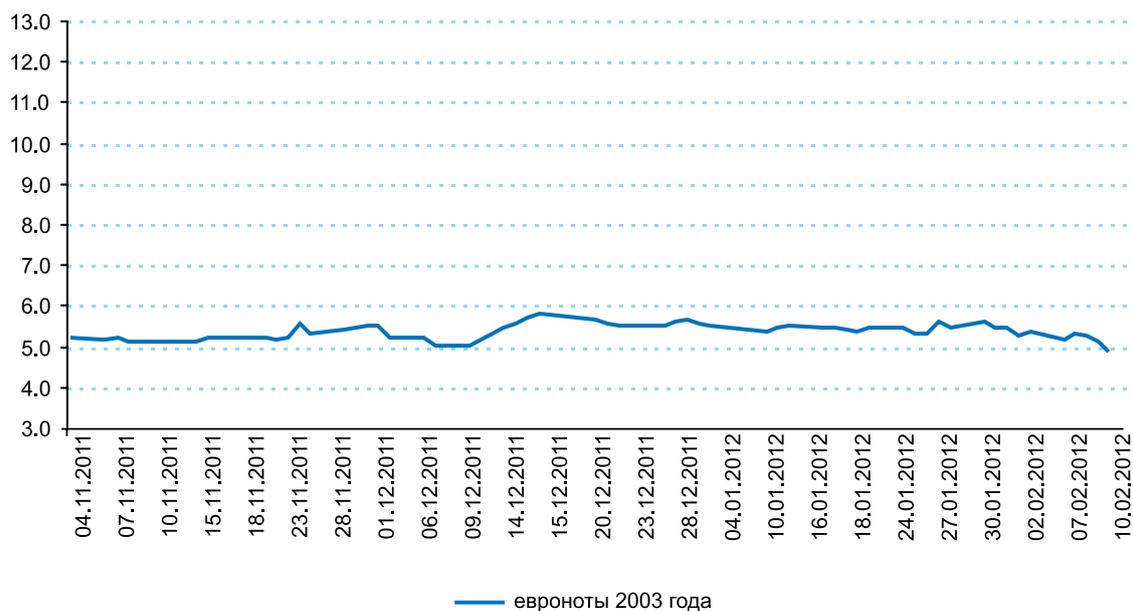
### Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)

	Объем млн. тенге				
	Всего	в т.ч. ГЦБ Минфина			в т.ч. ноты НБК
		долгосрочные	среднесрочные	краткосрочные	
15.12.11	2 520 563,65	1 442 649,01	491 328,64	87 741,54	498 844,46
23.12.11	2 506 249,59	1 452 479,01	491 330,56	95 423,21	467 016,81
30.12.11	2 537 741,65	1 483 975,56	491 326,07	95 423,21	467 016,81
06.01.12	2 571 944,29	1 493 456,82	491 342,10	95 423,21	491 722,17
13.01.12	2 609 836,11	1 493 456,82	499 867,81	105 258,26	511 253,22
20.01.12	2 640 546,66	1 509 579,61	499 877,42	100 834,22	530255,41
31.01.12	2 662 109,54	1 519 982,74	499 892,81	100 834,22	541 399,77
03.02.12	2 658 467,43	1 519 982,74	499 903,06	100 834,22	537 747,43
10.02.12	2 675 574,90	1 519 982,74	499 880,63	101 815,72	553 895,82

### 3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

	Выпуск 2003г.
Доходность при выпуске	7,637
06.02.2012	4,861
07.02.2012	4,557
08.02.2012	4,538
09.02.2012	4,528
10.02.2012	4,909
с начала эмиссии	-2,728
за неделю	0,048

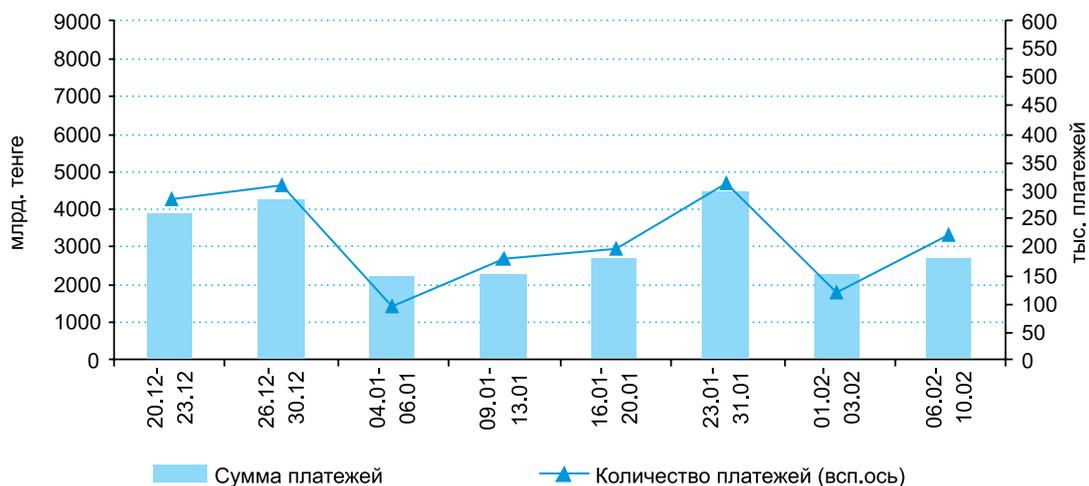
Динамика доходности казахстанских евроноот, %



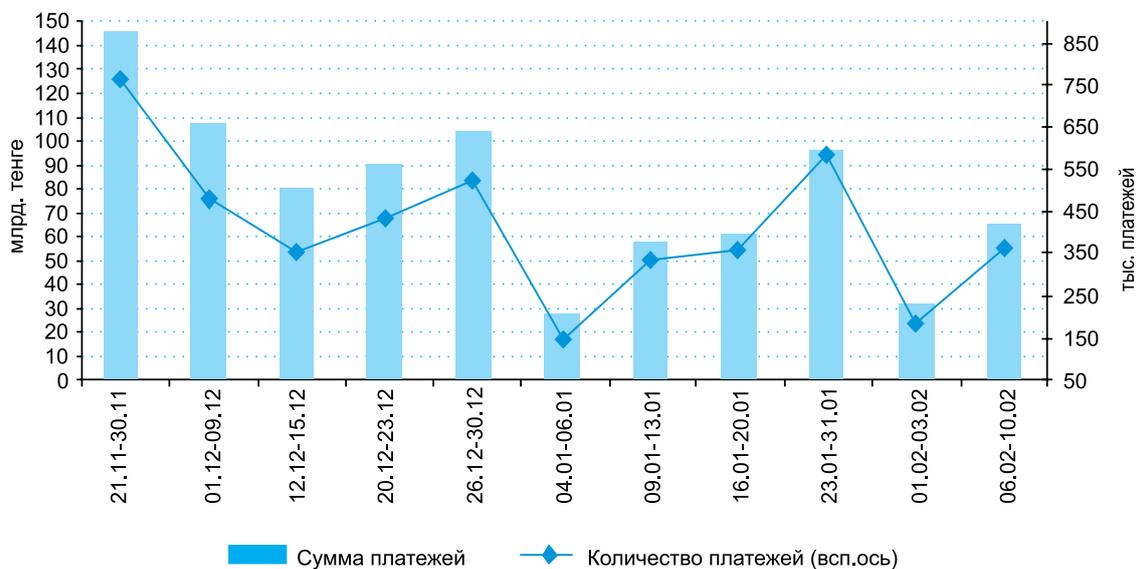
## 4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
01.02-03.02	116,4	2238,7	-51,9	181,3	31,8	-66,6
06.02-10.02	218,2	2625,8	22,7	363,1	64,9	104,1

Межбанковская система переводов денег



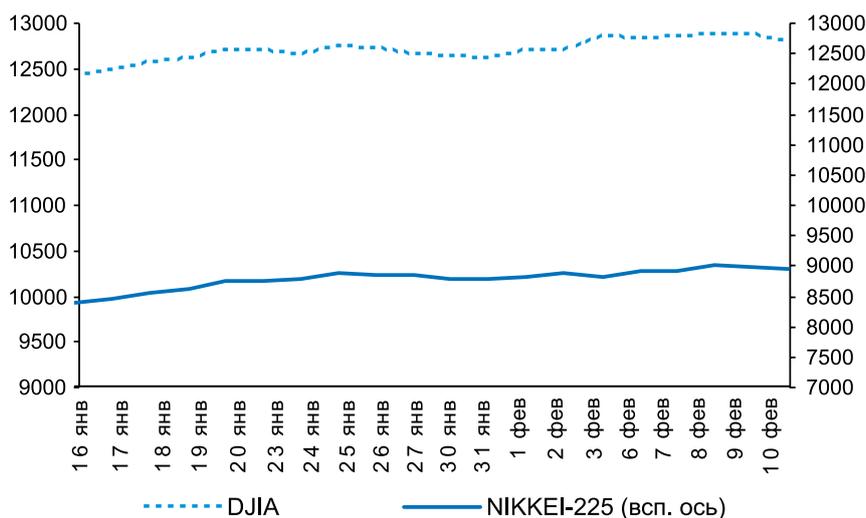
Система розничных платежей



## 5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

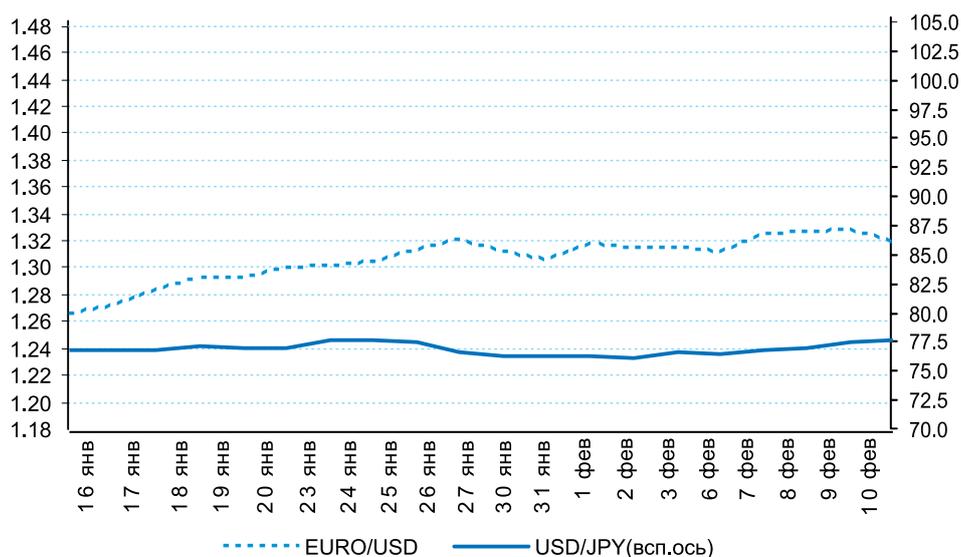
Биржа	Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
		03.02.2012	10.02.2012	за период	с дек. 01г.
США	Dow Jones	12 862,23	12 801,23	-0,47%	26,28%
Япония	Nikkei 225	8 831,93	8 947,17	1,30%	-15,13%
Германия	DAX	6 766,67	6 692,96	-1,09%	29,71%
Великобритания	FTSE	5 901,07	5 852,39	-0,82%	12,58%
Гонконг	Hang Seng	20 756,98	20 783,86	0,13%	81,81%

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



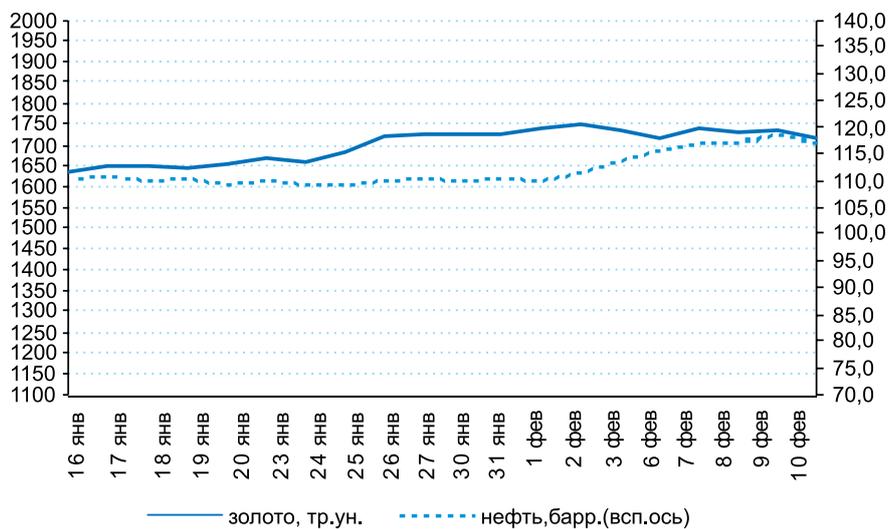
Курс	Значение		Изменение	
	03.02.2012	10.02.2012	за период	с дек.2001г.
USD/JPY	76,60	77,61	1,32%	-40,81%
GBP/USD	1,5815	1,5755	-0,38%	8,56%
EUR/USD	1,3158	1,3197	0,30%	49,03%
USD/RUR	30,19	29,68	-1,68%	-2,67%

Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		03.02.2012	10.02.2012	за период	с дек.01г.
золото	тр.ун.	1738,7	1721,7	-0,98%	522,34%
медь	метр.тонна	8 539,0	8 460,8	-0,92%	479,32%
цинк	метр.тонна	2 138,8	2 065,3	-3,44%	167,69%
нефть	баррель	114,28	117,47	2,79%	478,67%
зерно	тонна	242,14	231,85	-4,25%	129,87%

Цены на золото и нефть в долл. США



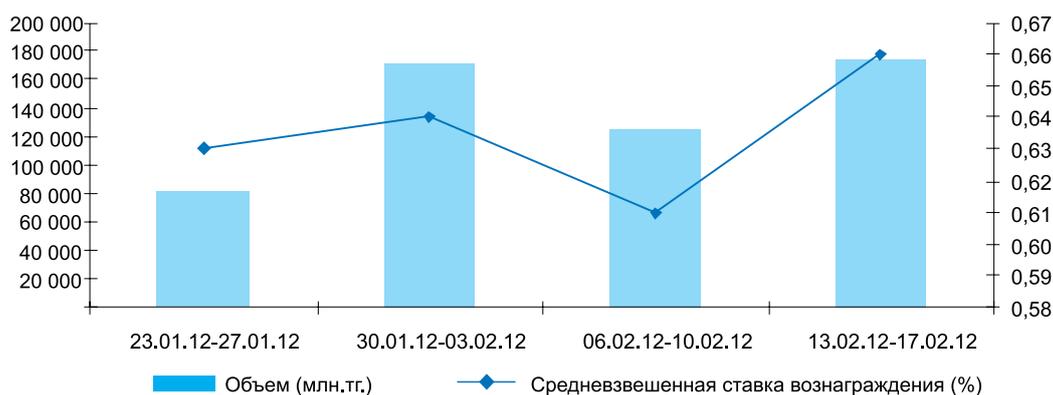
## 6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

Сведения по межбанковским краткосрочным депозитам банков второго уровня

	Банки-резиденты				Банки-нерезиденты			
	до 1 месяца		свыше 1 месяца		до 1 месяца		свыше 1 месяца	
	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)
<b>23.01.12-27.01.12</b>								
KZT	76 050 000	0,59	5 000 000	1,00	800	1	700 000	1,50
USD	15 000	0,35	0	0,00	783 637	0,09	1 617	0,76
EURO	0	0,00	0	0,00	175 518	0,17	7 500	0,90
RUR	0	0,00	0	0,00	2 520 000	5,02	0	0,00
<b>30.01.12-03.02.12</b>								
KZT	171 400 000	0,64	1 100 000	1,00	800	1	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	2 658 307	0,11	0	0,00
EURO	0	0,00	0	0,00	137 000	0,18	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	1 451 000	4,16	0	0,00
<b>06.02.12-10.02.12</b>								
KZT	121 600 000	0,55	3 200 000	3,08	135 800	0	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	2 006 899	0,09	0	0,00
EURO	0	0,00	0	0,00	93 000	0,18	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	997 000	3,57	0	0,00
<b>13.02.12-17.02.12</b>								
KZT	162 150 000	0,63	12 200 000	1,00	1 000	1	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	3 369 567	0,11	4 113	11,85
EURO	0	0,00	0	0,00	145 350	0,19	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	1 300 000	3,76	0	0,00

\*-тыс. единиц валюты

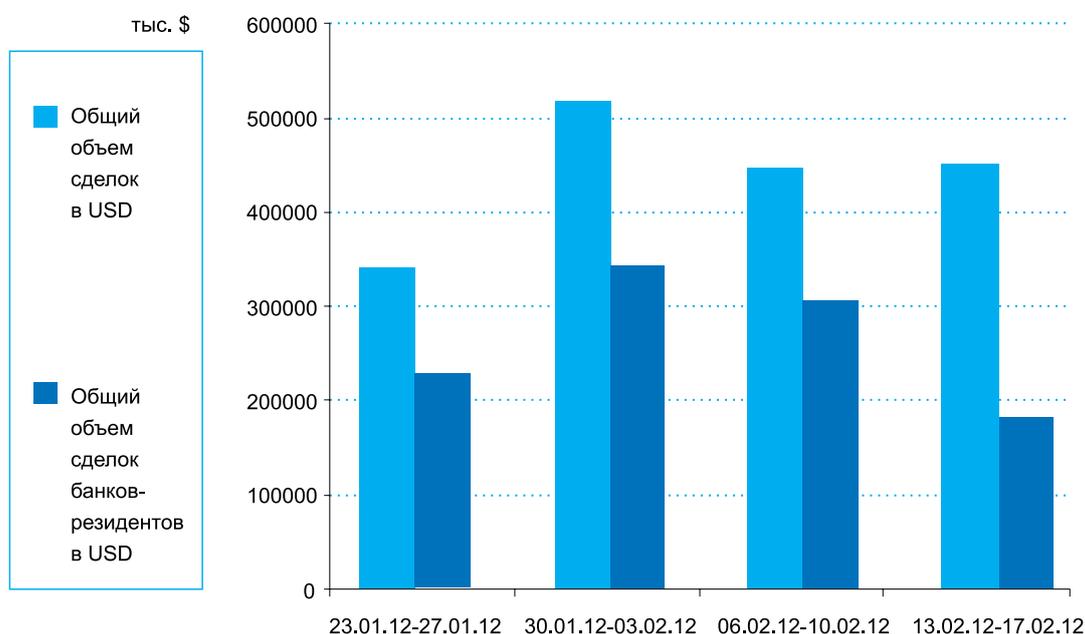
Тенговые депозиты и уровень доходности по ним на межбанковском денежном рынке



**Внебиржевые межбанковские валютные операции (продажа)**

Периоды, виды валют	Общий объем сделок (тыс.единиц валюты)	из них банков-резидентов		Средневзвешенный курс сделки, тенге за единицу валюты	из них: банков-резидентов
		(тыс.единиц валюты)	% *		
23.01.12-27.01.12					
USD	346 887	232 193	66,9	148,43	148,43
RUB	76 525	53 500	69,9	4,86	4,86
EUR	18 841	18 841	100,0	193,34	193,34
30.01.12-03.02.12					
USD	523 708	348 633	66,6	148,62	148,62
RUB	42 907	20 100	46,8	4,91	4,91
EUR	3 740	3 740	100,0	195,58	195,58
06.02.12-10.02.12					
USD	451 015	310 495	68,8	148,54	148,56
RUB	56 500	46 500	82,3	4,99	4,99
EUR	7 542	7 542	100,0	196,26	196,26
13.02.12-17.02.12					
USD	455 411	183 178	40,2	148,24	148,22
RUB	73 565	73 500	99,9	4,94	4,94
EUR	5 861	5 821	99,3	194,99	195,00

\* удельный вес сделок банков-резидентов к общему объему сделок



## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

26 декабря 2011 года

№ 219

### О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июня 2004 года № 153 «Об утверждении Правил по ведению учета пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) в накопительных пенсионных фондах»

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. В постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июня 2004 года № 153 «Об утверждении Правил по ведению учета пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) в накопительных пенсионных фондах» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2953), внести следующие изменения:

в Правилах по ведению учета пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) в накопительных пенсионных фондах, утвержденных указанным постановлением:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. В базе данных автоматизированной информационной системы фонда по каждому вкладчику (получателю) должна храниться следующая информация:

- 1) номер индивидуального пенсионного счета;
- 2) фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения вкладчика (получателя);
- 3) пол вкладчика (получателя);
- 4) индивидуальный идентификационный номер;
- 5) номер и дата заключения договора о пенсионном обеспечении;
- 6) номер документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя), сведения о государственном органе, его выдавшем, дата выдачи;
- 7) адрес, место жительства вкладчика (получателя);
- 8) наименование (фамилия), имя, отчество (при наличии) и другие реквизиты агента, указанные в платежном поручении;
- 9) о суммах всех поступлений на индивидуальный пенсионный счет;
- 10) вид инвестиционного портфеля.»;

пункты 7, 8, 9, 10, 11 и 12 изложить в следующей редакции:

«7. Учет пенсионных накоплений осуществляется фондом путем переоценки стоимости условной единицы, определяемой как удельная величина стоимости пенсионных активов, отдельно по каждому виду инвестиционного портфеля.

8. При поступлении сумм на индивидуальный пенсионный счет вкладчика (получателя) фонд поступившую сумму пересчитывает в эквивалентное количество условных единиц, определяемых отдельно по каждому виду инвестиционного портфеля по текущей стоимости на начало даты поступления сумм. Операции по списанию сумм с индивидуального пенсионного счета вкладчика (получателя) осуществляются фондом по текущей стоимости условной единицы соответствующего вида инвестиционного портфеля на начало даты списания.

При переводе сумм, находящихся на индивидуальных пенсионных счетах лиц, указанных в пункте 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», из умеренного инвестиционного портфеля в консервативный инвестиционный портфель фонд в течение трех рабочих дней с даты достижения указанными лицами пенсионного возраста осуществляет перевод сумм деньгами и пересчитывает их в эквивалентное количество условных единиц по текущей стоимости условной единицы на начало даты поступления сумм в консервативный инвестиционный портфель.

При переводе сумм, находящихся на индивидуальных пенсионных счетах лиц, указанных в пунктах 2 и 3 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», из умеренного инвестиционного портфеля в консервативный инвестиционный портфель фонд в течение трех рабочих дней с даты предоставления данными лицами в фонд документов, указанных в пункте 14 Правил осуществления пенсионных выплат из пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, добровольных профессиональных пенсионных взносов из накопительных пенсионных фондов, и Методики осуществления расчета размера пенсионных выплат по графику, утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 661, осуществляет перевод сумм деньгами и пересчитывает их в эквивалентное количество условных единиц по текущей стоимости на начало даты поступления сумм в консервативный инвестиционный портфель.

В случае ошибочного перевода сумм, находящихся на индивидуальном пенсионном счете вкладчика (получателя), из умеренного инвестиционного портфеля в консервативный инвестиционный портфель фонд в течение двух рабочих дней осуществляет возврат ошибочно перечисленных сумм в умеренный инвестиционный портфель по текущей стоимости условной единицы на начало даты перевода из умеренного инвестиционного портфеля.

9. Расчет фондами текущей стоимости условной единицы производится отдельно по каждому виду инвестиционного портфеля по формуле в соответствии с пунктом 20 Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, утвержденной поста-

новлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 181 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5793).

10. Фонд ежедневно производит расчет текущей стоимости условной единицы и переоценку суммы пенсионных активов по каждому виду инвестиционного портфеля.

11. Фонд ведет ежедневный учет стоимости условной единицы с указанием дат и суммарного количества условных единиц по каждому виду инвестиционного портфеля.

12. Фонд не реже одного раза в месяц производит сверку стоимости пенсионных активов по каждому виду инвестиционного портфеля, рассчитанную как сумму пенсионных накоплений вкладчиков (получателей), с организацией, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами. Если фонд самостоятельно осуществляет деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, сверка осуществляется соответствующим подразделением фонда, в функции которого входит осуществление данной операции.»

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2012 года.

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

26 декабря 2011 года

№ 221

### **О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования деятельности накопительных пенсионных фондов, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, и организаций, совмещающих виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг**

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Внести изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования деятельности накопительных пенсионных фондов, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, и организаций, совмещающих виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2012 года.

---

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 3 февраля 2012 года под № 7407

## Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения

Внести в нормативные правовые акты Республики Казахстан следующие изменения и дополнения:

1. В постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года №180 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для накопительных пенсионных фондов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5789) внести следующие изменения и дополнения:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан, за исключением подпунктов 11), 12) пункта 15 Инструкции, которые вводятся в действие с 1 января 2010 года.

Действие абзаца четвертого подпункта 3) пункта 15 Инструкции, утвержденной настоящим постановлением, распространяется до 1 января 2013 года.

Глава 6-1 Инструкции вводится в действие с 1 января 2015 года.»;

в Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для накопительных пенсионных фондов, утвержденной указанным постановлением:

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Сделки за счет собственных активов Фонда совершаются в порядке, установленном главой 3 Правил осуществления деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, и накопительных пенсионных фондов, утвержденным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 189 «Об утверждении Правил осуществления деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, и накопительных пенсионных фондов» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5794).»;

пункт 13 изложить в следующей редакции:

«13. Достаточность собственного капитала Фонда характеризуется коэффициентом K1.

Коэффициент K1 рассчитывается по формуле:

$K1 = (ЛА - (О + RR1 \text{ или } FR2)) / ВГА$ , где:

ЛА - ликвидные и прочие активы, установленные пунктами 15 и 17 настоящей Инструкции;

О - обязательства по балансу;

RR1 - резерв для обеспечения финансовой устойчивости при отрицательном отклонении коэффициента номинального дохода консервативного (K2.1) и (или) умеренного (K2.2) инвестиционных портфелей Фонда более чем на тридцать процентов от значения скорректированного средневзвешенного коэффициента номинального дохода за предыдущий отчетный период, рассчитываемый в соответствии с главой 4 Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 181 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5793) (далее - Инструкция № 181);

FR2 - резерв для обеспечения финансовой устойчивости при отрицательном отклонении коэффициента номинального дохода консервативного (K2.1) и (или) умеренного (K2.2) инвестиционных портфелей Фонда более чем на пятнадцать, но менее чем на тридцать процентов от значения скорректированного средневзвешенного коэффициента номинального дохода за предыдущий отчетный период, рассчитываемый в соответствии с главой 4 Инструкции № 181;

ВГА - стоимость финансовых инструментов, находящихся в инвестиционном портфеле Фонда, взвешенных по степени риска, рассчитывается в совокупности по консервативному и умеренному инвестиционным портфелям Фонда.

С 1 января 2015 года ВГА рассчитывается в совокупности по консервативному, умеренному и агрессивному инвестиционным портфелям Фонда.

ВГА рассчитывается по формуле:

$ВГА = Kкр + Pr + Op$ , где:

Kкр - кредитный риск, рассчитываемый по долговым ценным бумагам (за исключением конвертируемых долговых ценных бумаг), отнесенным в категорию «удерживаемые до погашения», долговым ценным бумагам (за исключением конвертируемых долговых ценных бумаг), отнесенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка» и «имеющиеся в наличии для продажи», находящимся в инвестиционном портфеле более одного года, депозитам, аффинированным драгоценным металлам, металлическим депозитам, операциям «обратное репо», производным финансовым инструментам, неконвертируемым привилегированным акциям, взвешиваемым по степени риска, согласно приложениям 1 и 2 к настоящей Инструкции;

Pr - рыночный риск, рассчитываемый по долговым ценным бумагам, находящимся в инвестиционном портфеле один год и менее, отнесенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе при-

были или убытка» и «имеющиеся в наличии для продажи», акциям (за исключением акций, включенных в расчет кредитного риска), депозитарным распискам, паям и конвертируемым долговым ценным бумагам.

Рыночный риск рассчитывается как произведение коэффициента приведения на сумму:

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения (процентным риском);

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости финансового инструмента (фондовый риск);

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов (валютным риском).

Расчет риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения (процентным риском), представляет собой сумму специфического процентного риска и общего процентного риска.

Специфичный процентный риск рассчитывается по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения (процентным риском), взвешенным по коэффициенту специфического процентного риска (за исключением конвертируемых долговых ценных бумаг) в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции.

Однородными финансовыми инструментами с рыночным риском, связанными с изменением ставки вознаграждения (процентным риском), признаются финансовые инструменты, одновременно соответствующие следующим условиям:

выпущены одним эмитентом;

имеют равный размер доходности;

рыночная стоимость выражена в одной и той же валюте;

имеют равный срок до погашения.

Если финансовые инструменты не соответствуют одному или нескольким указанным признакам, то специфичный процентный риск рассчитывается по каждому финансовому инструменту в отдельности.

Общий процентный риск представляет собой сумму:

десять процентов от суммы взвешенных финансовых инструментов всех зон риска по временным интервалам в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции;

сорок процентов от суммы взвешенных финансовых инструментов по временным интервалам зоны 1 в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции;

тридцать процентов размера от суммы взвешенных финансовых инструментов по временным интервалам зоны 2 в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции;

тридцать процентов размера от суммы взвешенных финансовых инструментов по временным интервалам зоны 3 в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции.

Рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости финансового инструмента (фондовый риск), представляет собой произведение стоимости финансового инструмента на коэффициент рыночного риска, и рассчитывается по акциям (за исключением неконвертируемых привилегированных акций), конвертируемым долговым ценным бумагам, депозитарным распискам и паям, в соответствии с приложением 8 к настоящей Инструкции.

Рыночный риск, связанный с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов (валютный риск), представляет собой произведение суммы финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте, а также номинал и (или) купонное вознаграждение по которым индексируется к изменению курсов иностранных валют, драгоценных металлов, наличной иностранной валюты, за исключением финансовых инструментов, условия выпуска которых предусматривают фиксацию денежных потоков по данному инструменту по установленному курсу в национальной валюте на весь период обращения данных ценных бумаг, и коэффициента валютного риска, равного 0,04;

Op - операционный риск, представляющий собой произведение коэффициента приведения на среднюю величину годового валового дохода, полученного за последние истекшие три года и коэффициента операционного риска, равного 0,04.

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

Годовой валовой доход определяется как сумма чистого годового дохода до налогообложения и годового размера ассигнований на формирование резервов по возможному возмещению Фондом коэффициентов номинального дохода K2.1 по консервативному и (или) K2.2 по умеренному портфелям, за вычетом доходов от восстановления указанных резервов.

Если за последние истекшие три года Фондом не был получен чистый доход, операционный риск не рассчитывается.

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

подпункт 11) пункта 15 изложить в следующей редакции:

«11) негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в подпунктах 9), 10) настоящего пункта, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям:

наличие оценки рейтинговых агентств, признанных фондовой биржей;

государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за два года до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;

эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards - IFRS) (далее - МСФО) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles - GAAP) (далее - СФО США);

аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;

финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершаемых финансовых года;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двух миллионов пятидесяти тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратного размера месячного расчетного показателя, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

объем продаж эмитента долговых ценных бумаг - нефинансовой организации, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за каждый из двух последних лет по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее двух миллионов пятидесяти тысячекратного размера месячного расчетного показателя;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;

наличие маркет-мейкера по долговым ценным бумагам во время нахождения данных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи;

в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу);»;

пункт 20 изложить в следующей редакции:

«20. Минимальное значение коэффициента номинального дохода K2 Фонда для консервативного инвестиционного портфеля составляет восемьдесят пять процентов от значения скорректированного средневзвешенного коэффициента номинального дохода за соответствующий период.

Минимальное значение коэффициента номинального дохода K2 Фонда для умеренного инвестиционного портфеля составляет семьдесят процентов от значения скорректированного средневзвешенного коэффициента номинального дохода за соответствующий период.»;

пункт 27 изложить в следующей редакции:

«27. По итогам публикации на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа значения скорректированного средневзвешенного коэффициента номинального дохода по состоянию на 1 января за последние истекшие полные шестьдесят месяцев и при отсутствии необходимости фактического возмещения отрицательной разницы между коэффициентом номинального дохода K2 Фонда и минимальным значением коэффициента номинального дохода, допускается восстановление Фондом суммы Обязательств и резерва для обеспечения финансовой устойчивости по состоянию на конец отчетного года.»;

пункт 29 изложить в следующей редакции:

«29. При расчете пруденциального норматива 4 «Лимиты инвестирования»:

1) собственный капитал банка второго уровня Республики Казахстан определяется на основании его последнего квартального баланса, опубликованного в соответствии с требованием статьи 55 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», либо размещенного на интернет-ресурсе фондовой биржи или депозитария финансовой отчетности;

2) собственный капитал организации Республики Казахстан, чьи ценные бумаги включены в официальный список фондовой биржи, определяется на основании его последнего квартального баланса, размещенного на интернет-ресурсе фондовой биржи или депозитария финансовой отчетности;

3) собственный капитал эмитента - нерезидента Республики Казахстан определяется на основании его последнего квартального баланса, размещенного в информационных аналитических системах Reuters или Bloomberg, на интернет-ресурсе фондовой биржи или международной (иностранной) фондовой биржи, в торговых системах которых котируются данные ценные бумаги, или на интернет-ресурсе эмитента данных ценных бумаг;

4) общее количество голосующих и размещенных акций банка второго уровня Республики Казахстан и организации Республики Казахстан, не являющейся банком второго уровня, определяется на основании данных, ежемесячно размещаемых на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа;

5) стоимость чистых активов интервального паевого инвестиционного фонда, управляющая компания которого является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан, паи которого включены в официальный список фондовой биржи, определяется на основании данных, ежеквартально размещаемых на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа;

6) размер активов инвестиционного фонда, имеющего международную рейтинговую оценку «Standard & Poor's principal stability fund ratings» не ниже «BBBm-» либо «Standard & Poor's Fund credit quality ratings» не ниже «BBBf-», определяется на основании данных, размещенных в информационных аналитических системах Reuters или Bloomberg, на интернет-ресурсе фондовой биржи или международной (иностранной) фондовой биржи, в торговых системах которых котируются данные паи, или на интернет-ресурсе управляющей компании данного инвестиционного фонда;

7) размер собственных активов Фонда определяется на основании данных ежедневного бухгалтерского баланса Фонда по собственным активам;

8) размер пенсионных активов определяется на основании данных ежедневного бухгалтерского баланса по пенсионным активам;

9) размер инвестиций в долговые ценные бумаги определяется по текущей стоимости долговых ценных бумаг.»;

пункт 59 изложить в следующей редакции:

«59. Расчеты значения коэффициента K1 в соответствии с приложениями 1,2,6,7,8,9 и дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов в соответствии с приложением 10 предоставляются Фондом в уполномоченный орган ежемесячно не позднее 18-00 часов времени города Астаны пятого рабочего дня месяца следующего за отчетным по следующим формам приложений к настоящей Инструкции:

на бумажном носителе - приложение 9;

на электронном носителе - приложения 1, 2 (таблица 2), 6, 7 (таблицы 1, 2), 8, 9, 10.

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

в приложении 1:  
в таблице «Кредитный риск»:  
строку, порядковый номер 18, изложить в следующей редакции:

«

18	Инфраструктурные облигации организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, эмитент которых соответствует требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки», предусмотренным постановлением № 77, по которым имеется поручительство государства, размер которого соответствует полному объему выпуска инфраструктурных облигаций (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		20	
----	--	--	----	--

»

строку, порядковый номер 19, изложить в следующей редакции:

«

19	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		50	
----	--	--	----	--

»

строку, порядковый номер 28, изложить в следующей редакции:

«

28	Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями, имеющие рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также неконвертируемые привилегированные акции, выпущенные иностранными организациями, эмитент которых имеет аналогичную рейтинговую оценку (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		100	
----	---	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 32, изложить в следующей редакции:

«

32	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB» по национальной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, а также неконвертируемые привилегированные акции, выпущенные организациями Республики Казахстан, эмитент которых имеет аналогичную рейтинговую оценку (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		130	
----	---	--	-----	--

»

строки, порядковые номера 33, 34, 35, изложить в следующей редакции:

«

33	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в официальный список фондовой биржи, эмитент которых соответствует требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой (наивысшая) подкатегории», предусмотренным постановлением № 77 (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		150	
34	Негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, выпущенные организациями Республики Казахстан, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие требованиям подпункта 11) пункта 15 настоящей Инструкции, а также неконвертируемые привилегированные акции организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям первой (наивысшая) категории сектора «акции», предусмотренным постановлением № 77 (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		150	
35	Прочие финансовые инструменты		200	

»

строки, порядковые номера 36, 37, изложить в следующей редакции:

«

36	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в официальный список фондовой биржи, эмитент которых соответствует требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки второй (следующая за наивысшей) подкатегории», предусмотренным постановлением № 77 (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		200	
37	Негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, выпущенные организациями Республики Казахстан, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие требованиям подпункта 12) пункта 15 настоящей Инструкции, а также неконвертируемые привилегированные акции организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям второй (наивысшая) категории сектора «акции», предусмотренным постановлением № 77 (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		200	

»

Пояснения по заполнению таблицы изложить в следующей редакции:

«Пояснения по заполнению таблицы:

При взвешивании пенсионных активов по степени кредитного риска если долговая ценная бумага имеет специальный долговой рейтинг, то данная ценная бумага учитывается по данному рейтингу.

Свопы, фьючерсы, опционы, форварды включаются в расчет кредитного риска, путем умножения суммы рыночной стоимости указанных финансовых инструментов и кредитного риска по ним на степень риска, соответствующей категории контрагента, указанной в настоящем приложении.

Кредитный риск по операциям своп, фьючерс, опцион и форвард рассчитывается как произведение номинальной стоимости указанных финансовых инструментов на коэффициент кредитного риска, указанный в приложении 2 к настоящей Инструкции, и определяемый сроком погашения указанных финансовых инструментов.

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

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

по сделкам на продажу - величину превышения номинальной контрактной стоимости финансового инструмента над текущей рыночной стоимостью данного финансового инструмента. Если номинальная контрактная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее текущей рыночной стоимости, стоимость замещения равна нулю.

Взвешивание по кредитному риску principal protected notes осуществляется только в соответствии с требованиями строк, порядковые номера 17, 26 и 35.

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

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

По проданным опционам стоимость замещения не рассчитывается.»;

в таблице 2 «Расшифровка производных финансовых инструментов, взвешенных с учетом кредитного риска» приложения 2: строку, порядковый номер 6, изложить в следующей редакции:

«

6	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с государственными ценными бумагами, со сроком погашения до одного года, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,02		200	
---	--	--	------	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 12, изложить в следующей редакции:

«

12	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с государственными ценными бумагами, со сроком погашения от одного года до 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,03		200	
----	---	--	------	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 18, изложить в следующей редакции:

«

18	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с государственными ценными бумагами, со сроком погашения более 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,04		200	
----	---	--	------	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 24, изложить в следующей редакции:

«

24	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с валютными сделками, со сроком погашения до одного года, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,05			200	
----	---	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 30, изложить в следующей редакции:

«

30	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с валютными сделками, со сроком погашения от одного года до 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,07			150	
----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 36, изложить в следующей редакции:

«

36	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с валютными сделками, со сроком погашения более 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,09			200	
----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 42, изложить в следующей редакции:

«

42	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с процентными сделками, со сроком погашения до одного года, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,03			150	
----	---	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 48, изложить в следующей редакции:

«

48	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с процентными сделками, со сроком погашения от одного года до 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,06			200	
----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 54, изложить в следующей редакции:

«

54	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с процентными сделками, со сроком погашения более 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,09			200	
----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 60, изложить в следующей редакции:

«

60	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с негосударственными ценными бумагами, со сроком погашения до одного года, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,06			150	
----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 66, изложить в следующей редакции:

«

66	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с негосударственными ценными бумагами, со сроком погашения от одного года до 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,08			200	
----	---	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 72, изложить в следующей редакции:

«

72	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с негосударственными ценными бумагами, со сроком погашения более 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,1			200	
----	---	--	-----	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 78, изложить в следующей редакции:

«

78	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с драгоценными металлами, со сроком погашения до одного года, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,07			200	
----	---	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 84, изложить в следующей редакции:

«

84	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с драгоценными металлами, со сроком погашения от одного года до 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,07			200	
----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 90, изложить в следующей редакции:

«

90	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с драгоценными металлами, со сроком погашения более 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,08			200	
----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 96, изложить в следующей редакции:

«

96	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с прочими операциями, со сроком погашения до одного года, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,1			200	
----	---	--	-----	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 102, изложить в следующей редакции:

«

102	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с прочими операциями, со сроком погашения от одного года до 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,12			200	
-----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 108, изложить в следующей редакции:

«

108	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с прочими операциями, со сроком погашения более 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,15			200	
-----	--	--	------	--	--	-----	--

»

Пояснения по заполнению таблицы исключить;

строки, порядковые номера 3, 4, 5 и 6, таблицы «Специфичный процентный риск» приложения 6 изложить в следующей редакции:

«

3	Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, в виде ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, имеющих рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, негосударственных долговых ценных бумаг, выпущенных иностранными организациями, имеющих рейтинговую оценку от «A+» до «A-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, негосударственных долговых ценных бумаг, выпущенных организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющих рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzA-» до «kzBBB» по национальной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, долговых ценных бумаг, выпущенных Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)					1,2	
---	---	--	--	--	--	-----	--

4	Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, в виде негосударственных долговых ценных бумаг, выпущенных иностранными организациями, имеющих рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, негосударственных долговых ценных бумаг, организаций Республики Казахстан, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющих рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBBB-» до «kzBB» по национальной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, инфраструктурных облигаций организаций Республики Казахстан, включенных в официальный список фондовой биржи, эмитент которых соответствует требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки», предусмотренным постановлением № 77, по которым имеется поручительство государства по неполному объему выпуска инфраструктурных облигаций (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		3,2	
5	Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, в виде негосударственных долговых ценных бумаг, организаций Республики Казахстан, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющих рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBBB-» до «kzB» по национальной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		4,4	
6	Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, в виде негосударственных долговых ценных бумаг, организаций Республики Казахстан, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенных в официальный список фондовой биржи, эмитент которых соответствует требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой (наивысшая) подкатегории», предусмотренным постановлением № 77 (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		5,2	

»

строку, порядковый номер 8, таблицы «Расчет рыночного риска, связанного с изменением рыночной стоимости финансового инструмента (фондового риска)» приложения 8, изложить в следующей редакции:

«

8	Стоимость прочих финансовых инструментов		0,12	
---	--	--	------	--

»

таблицу «Расчеты значения коэффициента K1» приложения 9 дополнить Пояснением следующего содержания:

«Пояснение по заполнению таблицы:

Информация по строке, порядковый номер 27.3, представляется с 1 января 2015 года.»;

таблицу «Дополнительные сведения для расчета пруденциального норматива коэффициента K1» приложения 10 дополнить Пояснением следующего содержания:

«Пояснение по заполнению таблицы:

Информация по строке, порядковый номер 8017, представляется с 1 января 2015 года.».

2. В постановлении Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 181 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5793) внести следующие изменения и дополнения:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«Действие абзаца четвертого подпункта 3) пункта 15 Инструкции распространяется до 1 января 2013 года.»;

Пункты 31-2, 31-4, 31-5, 31-7 Инструкции вводятся в действие с 1 января 2013 года.

Глава 6-1 Инструкции вводится в действие с 1 января 2015 года.»;

в Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, утвержденной указанным постановлением:

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Сделки за счет собственных активов Организации совершаются в порядке, установленном главой 3 Правил осуществления деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, и накопительных пенсионных фондов, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 189 «Об утверждении Правил осуществления деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, и накопительных пенсионных фондов» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5794).»;

пункт 13 изложить в следующей редакции:

«13. Достаточность собственного капитала Организации характеризуется коэффициентом K1.

Коэффициент K1 рассчитывается по формуле:

$K1 = (ЛА - (O + RR1 \text{ или } FR2)) / ВПА$ , где:

ЛА - ликвидные и прочие активы, установленные пунктами 15 и 17 настоящей Инструкции;

O - обязательства по балансу;

RR1 - резерв для обеспечения финансовой устойчивости при отрицательном отклонении коэффициента номинального дохода консервативного (K2.1) и (или) умеренного (K2.2) инвестиционных портфелей Фонда более чем на тридцать процентов от значения скорректированного средневзвешенного коэффициента номинального дохода за предыдущий отчетный период, рассчитываемый в соответствии с главой 4 настоящей Инструкции;

FR2 - резерв для обеспечения финансовой устойчивости при отрицательном отклонении коэффициента номинального дохода консервативного (K2.1) и (или) умеренного (K2.2) инвестиционных портфелей Фонда более чем на пятнадцать, но менее чем на тридцать процентов от значения скорректированного средневзвешенного коэффициента номинального дохода за предыдущий отчетный период, рассчитываемый в соответствии с главой 4 настоящей Инструкции;

ВПА - стоимость финансовых инструментов, находящихся в инвестиционном портфеле Фонда, взвешенных по степени риска, рассчитывается в совокупности по консервативному и умеренному инвестиционным портфелям Фонда.

С 1 января 2015 года ВПА рассчитывается в совокупности по консервативному, умеренному и агрессивному инвестиционным портфелям Фонда.

ВПА рассчитывается по формуле:

$ВПА = Kкр + Pp + Op$ , где:

Kкр - кредитный риск, рассчитываемый по долговым ценным бумагам (за исключением конвертируемых долговых ценных бумаг), отнесенным в категорию «удерживаемые до погашения», долговым ценным бумагам (за исключением конвертируемых долговых ценных бумаг), отнесенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка» и «имеющиеся в наличии для продажи», находящимся в инвестиционном портфеле более одного года, депозитам, аффилированным драгоценным металлам, металлическим депозитам, операциям «обратное репо», производным финансовым инструментам, неконвертируемым привилегированным акциям, взвешиваемым по степени риска, согласно приложениям 1 и 2 к настоящей Инструкции;

Pp - рыночный риск, рассчитываемый по долговым ценным бумагам, находящимся в инвестиционном портфеле один год и менее, отнесенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка» и «имеющиеся в наличии для продажи», акциям (за исключением акций включенных в расчет кредитного риска), депозитарным распискам, паям и конвертируемым долговым ценным бумагам.

Рыночный риск рассчитывается как произведение коэффициента приведения на сумму:

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения (процентным риском);

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости финансового инструмента (фондовый риск);

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов (валютный риск).

Расчет риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения (процентным риском), представляет собой сумму специфичного процентного риска и общего процентного риска.

Специфичный процентный риск рассчитывается по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения (процентным риском), взвешенным по коэффициенту специфичного процентного риска (за исключением конвертируемых долговых ценных бумаг) в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции.

Однородными финансовыми инструментами с рыночным риском, связанными с изменением ставки вознаграждения (процентным риском), признаются финансовые инструменты, одновременно соответствующие следующим условиям:

выпущены одним эмитентом;

имеют равный размер доходности;

рыночная стоимость выражена в одной и той же валюте;

имеют равный срок до погашения.

Если финансовые инструменты не соответствуют одному или нескольким указанным признакам, то специфичный процентный риск рассчитывается по каждому финансовому инструменту в отдельности.

Общий процентный риск представляет собой сумму:

десять процентов от суммы взвешенных финансовых инструментов всех зон риска по временным интервалам в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции;

сорок процентов от суммы взвешенных финансовых инструментов по временным интервалам зоны 1 в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции;

тридцать процентов размера от суммы взвешенных финансовых инструментов по временным интервалам зоны 2 в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции;

тридцать процентов размера от суммы взвешенных финансовых инструментов по временным интервалам зоны 3 в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции.

Рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости финансового инструмента (фондовый риск), представляет собой произведение стоимости финансового инструмента на коэффициент рыночного риска, и рассчитывается по акциям (за исключением неконвертируемых привилегированных акций), конвертируемым долговым ценным бумагам, депозитарным распискам и паям, в соответствии с приложением 8 к настоящей Инструкции.

Рыночный риск, связанный с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов (валютный риск), представляет собой произведение суммы финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте, а также номинал и (или) купонное вознаграждение по которым индексировано к изменению курсов иностранных валют, драгоценных металлов, наличной иностранной валюты, за исключением финансовых инструментов, условия выпуска которых предусматривают фиксацию денежных потоков по данному инструменту по установленному курсу в национальной валюте на весь период обращения данных ценных бумаг, и коэффициента валютного риска, равного 0,04.

Op – операционный риск, представляющий собой произведение коэффициента приведения на среднюю величину годового валового дохода, полученного за последние истекшие три года и коэффициента операционного риска, равного 0,04.

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

Годовой валовой доход определяется как сумма чистого годового дохода до налогообложения и годового размера ассигнований на формирование резервов по возможному возмещению Организацией коэффициентов номинального дохода K2.1 по консервативному и (или) K2.2 по умеренному портфелям, за вычетом доходов от восстановления указанных резервов.

Если за последние истекшие три года Фондом, активы которого находятся в инвестиционном управлении у Организации, не был получен чистый доход, операционный риск не рассчитывается.

Для вновь созданных Фондов, активы которых находятся в инвестиционном управлении у Организации, операционный риск рассчитывается по истечении финансового года, и средняя величина годового валового дохода рассчитывается, исходя из количества истекших лет.»;

подпункт 11) пункта 15 изложить в следующей редакции:

«11) негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в подпунктах 9), 10) настоящего пункта, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям:

наличие оценки рейтинговых агентств, признанных фондовой биржей;

государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за два года до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;

эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards - IFRS) (далее - МСФО) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles - GAAP) (далее - СФО США);

аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;

финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершаемых финансовых года;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один год из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысячам шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

объем продаж эмитента долговых ценных бумаг - нефинансовой организации, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за каждый год из двух последних лет по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;

наличие маркет-мейкера по долговым ценным бумагам во время нахождения данных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи;

в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу);»;

пункт 26 изложить в следующей редакции:

«26. На основании предоставленных Организацией расчетов коэффициента номинальной доходности K2 уполномоченный орган ежемесячно рассчитывает в соответствии с пунктом 27 настоящей Инструкции и не позднее пятнадцатого числа текущего месяца публикует на интернет-ресурсе уполномоченного органа значения:

1) коэффициента номинальной доходности K2 по всем Фондам, соответствующим условиям пункта 25 настоящей Инструкции;

2) средневзвешенного коэффициента номинального дохода за последние истекшие полные двенадцать, тридцать шесть, шестьдесят календарных месяцев по всем Фондам, соответствующим условиям пункта 25 настоящей Инструкции;

3) скорректированного средневзвешенного коэффициента номинального дохода, рассчитанного в соответствии с пунктом 27 настоящей Инструкции.»;

пункт 28 изложить в следующей редакции:

«28. Минимальное значение коэффициента номинального дохода для консервативного инвестиционного портфеля составляет восемьдесят пять процентов от значения скорректированного средневзвешенного коэффициента номинального дохода за соответствующий период.»;

Минимальное значение коэффициента номинального дохода для умеренного инвестиционного портфеля составляет семьдесят процентов от значения скорректированного средневзвешенного коэффициента номинального дохода за соответствующий период.»;

пункт 31-3 изложить в следующей редакции:

«31-3. С 1 января 2012 года коэффициент номинального дохода K2. рассчитывается отдельно по консервативному (K2.1) и (или) умеренному (K2.2) инвестиционным портфелям Фонда, пенсионные активы которого находятся в инвестиционном управлении у данной Организации.»;

пункт 36 изложить в следующей редакции:

«36. По итогам публикации на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа значения скорректированного средневзвешенного коэффициента номинального дохода по состоянию на 1 января за последние истекшие полные шестьдесят месяцев и при отсутствии необходимости фактического возмещения отрицательной разницы между коэффициентом номинального дохода K2 по каждому отдельному Фонду, активы которого находились в инвестиционном управлении у данной Организации, и минимальным значением коэффициента номинального дохода, допускается восстановление Организацией суммы Обязательств и резерва для обеспечения финансовой устойчивости по состоянию на конец отчетного года.»;

пункт 36-1 изложить в следующей редакции:

« 36-1. Резерв по возможному возмещению коэффициента номинального дохода K2.1 и (или) K2.2 Фонда, пенсионные активы по консервативному и (или) умеренному инвестиционным портфелям которого находятся в инвестиционном управлении у данной Организации, рассчитывается в соответствии с пунктами 32-36 настоящей Инструкции, начиная с 1 января 2012 года.»;

пункт 38 изложить в следующей редакции:

«38. При расчете пруденциального норматива 4 «Лимиты инвестирования»:

1) собственный капитал банка второго уровня Республики Казахстан определяется на основании его последнего квартального баланса, опубликованного в соответствии с требованием статьи 55 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», либо размещенного на интернет-ресурсе фондовой биржи или депозитария финансовой отчетности;

2) собственный капитал организации Республики Казахстан, чьи ценные бумаги включены в официальный список фондовой биржи, определяется на основании ее последнего квартального баланса, размещенного на интернет-ресурсе фондовой биржи или депозитария финансовой отчетности;

3) собственный капитал эмитента-нерезидента Республики Казахстан определяется на основании его последнего квартального баланса, размещенного в информационных аналитических системах Reuters или Bloomberg, на интернет-ресурсе фондовой биржи или международной (иностранной) фондовой биржи, в торговых системах которых котируются данные ценные бумаги, или на интернет-ресурсе эмитента данных ценных бумаг;

4) общее количество голосующих и размещенных акций банка второго уровня Республики Казахстан и организации Республики Казахстан, не являющейся банком второго уровня Республики Казахстан, определяется на основании данных, ежемесячно размещаемых на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа;

5) стоимость чистых активов интервального паевого инвестиционного фонда, управляющая компания которого является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан, паи которого включены в официальный список фондовой биржи, определяется на основании данных, ежеквартально размещаемых на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа;

6) размер активов инвестиционного фонда, имеющего международную рейтинговую оценку «Standard & Poor's principal stability fund ratings» не ниже «BBBm-» либо «Standard & Poor's Fund credit quality ratings» не ниже «BBBf-», определяется на основании данных, размещенных в информационных аналитических системах Reuters или Bloomberg, на интернет-ресурсе фондовой биржи или международной (иностранной) фондовой биржи, в торговых системах которых котируются данные паи, или на интернет-ресурсе управляющей компании данного инвестиционного фонда;

7) размер собственных активов Организации определяется на основании данных ежедневного бухгалтерского баланса Организации по собственным активам;

8) размер пенсионных активов определяется на основании данных ежедневного бухгалтерского баланса по пенсионным активам;

9) размер инвестиций в долговые ценные бумаги определяется по текущей стоимости долговых ценных бумаг.»;

пункт 74 изложить в следующей редакции:

«74. Расчеты значения коэффициента K1 в соответствии с приложениями 1, 2, 6, 7, 8 и 9 к настоящей Инструкции, коэффициента K2 в соответствии с приложениями 12, 13 и дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов в соответствии с приложением 14 к настоящей Инструкции предоставляются Организацией в уполномоченный орган ежемесячно не позднее 18-00 часов времени города Астаны пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, по следующим формам приложений к настоящей Инструкции:

на бумажном носителе - приложение 9 (Таблица 1, если Организация управляет пенсионными активами одного Фонда или Таблица 2, если Организация управляет пенсионными активами двух и более Фондов), 12, 13 к настоящей Инструкции;

на электронном носителе - приложения 1, 2 (таблица 2), 6, 7 (таблицы 1, 2), 8, 9, 12, 13, 14 к настоящей Инструкции.

Справка о средней стоимости одной условной единицы пенсионных активов представляется по каждому фонду, чьи пенсионные активы находились в инвестиционном управлении у данной Организации на начало текущего месяца, за истекший месяц по форме согласно приложению 12 к настоящей Инструкции.

Сведения о коэффициентах номинального дохода представляются по каждому Фонду, чьи пенсионные активы находились в инвестиционном управлении у данной Организации на начало текущего месяца по форме согласно приложению 13 к настоящей Инструкции.

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

в таблице «Кредитный риск» приложения 1:

строку, порядковый номер 18, изложить в следующей редакции:

«

18	Инфраструктурные облигации организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, эмитент которых соответствует требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки», предусмотренным постановлением № 77, по которым имеется поручительство государства, размер которого соответствует полному объему выпуска инфраструктурных облигаций (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)	20	
----	--	----	--

»

строку, порядковый номер 19, изложить в следующей редакции:

«

19	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)	50	
----	--	----	--

»

строку, порядковый номер 28, изложить в следующей редакции:

«

28	Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями, имеющие рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также неконвертируемые привилегированные акции, выпущенные иностранными организациями, эмитент которых имеет аналогичную рейтинговую оценку (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		100	
----	---	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 32, изложить в следующей редакции:

«

32	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB» по национальной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, а также неконвертируемые привилегированные акции, выпущенные организациями Республики Казахстан, эмитент которых имеет аналогичную рейтинговую оценку (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		130	
----	---	--	-----	--

»

строку, порядковые номера 33, 34, 35, изложить в следующей редакции:

«

33	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в официальный список фондовой биржи, эмитент которых соответствует требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой (наивысшая) подкатегории», предусмотренным постановлением № 77 (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		150	
34	Негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, выпущенные организациями Республики Казахстан, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие требованиям подпункта 11) пункта 15 настоящей Инструкции, а также неконвертируемые привилегированные акции организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям первой (наивысшая) категории сектора «акции», предусмотренным постановлением № 77 (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		150	
35	Прочие финансовые инструменты		200	

»

строки, порядковые номера 36, 37, изложить в следующей редакции:

«

36	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в официальный список фондовой биржи, эмитент которых соответствует требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки второй (следующая за наивысшей) подкатегории», предусмотренным постановлением № 77 (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		200	
37	Негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, выпущенные организациями Республики Казахстан, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие требованиям подпункта 12) пункта 15 настоящей Инструкции, а также неконвертируемые привилегированные акции организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям второй (наивысшая) категории сектора «акции», предусмотренным постановлением № 77 (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		200	

»

Пояснения по заполнению таблицы изложить в следующей редакции:

«Пояснения по заполнению таблицы:

При взвешивании пенсионных активов по степени кредитного риска если долговая ценная бумага имеет специальный долговой рейтинг, то данная ценная бумага учитывается по данному рейтингу.

Свопы, фьючерсы, опционы, форварды включаются в расчет кредитного риска, путем умножения суммы рыночной стоимости указанных финансовых инструментов и кредитного риска по ним на степень риска, соответствующей категории контрагента, указанной в настоящем приложении.

Кредитный риск по операциям своп, фьючерс, опцион и форвард рассчитывается как произведение номинальной стоимости указанных финансовых инструментов на коэффициент кредитного риска, указанный в приложении 2 к настоящей Инструкции, и определяемый сроком погашения указанных финансовых инструментов.

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

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

по сделкам на продажу - величину превышения номинальной контрактной стоимости финансового инструмента над текущей рыночной стоимостью данного финансового инструмента. Если номинальная контрактная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее текущей рыночной стоимости, стоимость замещения равна нулю.

Взвешивание по кредитному риску principal protected notes осуществляется только в соответствии с требованиями строк, порядковые номера 17, 26 и 35.

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

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

По проданным опционам стоимость замещения не рассчитывается.»;

в таблице 2 «Расшифровка производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска» приложения 2:

строку, порядковый номер 6, изложить в следующей редакции:

«

6	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с государственными ценными бумагами, со сроком погашения до одного года, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,02			200	
---	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 12, изложить в следующей редакции:

«

12	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с государственными ценными бумагами, со сроком погашения от одного года до 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,03			200	
----	---	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 18, изложить в следующей редакции:

«

18	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с государственными ценными бумагами, со сроком погашения более 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,04			200	
----	---	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 24, изложить в следующей редакции:

«

24	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с валютными сделками, со сроком погашения до одного года, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,05			200	
----	---	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 30, изложить в следующей редакции:

«

30	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с валютными сделками, со сроком погашения от одного года до 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,07			150	
----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 36, изложить в следующей редакции:

«

36	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с валютными сделками, со сроком погашения более 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,09			200	
----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 42, изложить в следующей редакции:

«

42	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с процентными сделками, со сроком погашения до одного года, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,03			150	
----	---	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 48, изложить в следующей редакции:

«

48	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с процентными сделками, со сроком погашения от одного года до 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,06			200	
----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 54, изложить в следующей редакции:

«

54	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с процентными сделками, со сроком погашения более 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,09			200	
----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 60, изложить в следующей редакции:

«

60	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с негосударственными ценными бумагами, со сроком погашения до одного года, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,06			150	
----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 66, изложить в следующей редакции:

«

66	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с негосударственными ценными бумагами, со сроком погашения от одного года до 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,08			200	
----	---	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 72, изложить в следующей редакции:

«

72	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с негосударственными ценными бумагами, со сроком погашения более 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,1			200	
----	---	--	-----	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 78, изложить в следующей редакции:

«

78	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с драгоценными металлами, со сроком погашения до одного года, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,07			200	
----	---	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 84, изложить в следующей редакции:

«

84	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с драгоценными металлами, со сроком погашения от одного года до 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,07			200	
----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 90, изложить в следующей редакции:

«

90	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с драгоценными металлами, со сроком погашения более 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,08			200	
----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 96, изложить в следующей редакции:

«

96	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с прочими операциями, со сроком погашения до одного года, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,1			200	
----	---	--	-----	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 102, изложить в следующей редакции:

«

102	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с прочими операциями, со сроком погашения от одного года до 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,12			200	
-----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 108, изложить в следующей редакции:

«

108	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с прочими операциями, со сроком погашения более 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,15			200	
-----	--	--	------	--	--	-----	--

»

Пояснения по заполнению таблицы исключить;

строки, порядковые номера 3, 4, 5 и 6, таблицы «Специфичный процентный риск» приложения 6 изложить в следующей редакции:

«

3	Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, в виде ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, имеющих рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, негосударственных долговых ценных бумаг, выпущенных иностранными организациями, имеющих рейтинговую оценку от «A+» до «A-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, негосударственных долговых ценных бумаг, выпущенных организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющих рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzA-» до «kzBBB» по национальной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, долговых ценных бумаг, выпущенных Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)				1,2	
4	Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, в виде негосударственных долговых ценных бумаг, выпущенных иностранными организациями, имеющих рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, негосударственных долговых ценных бумаг, организаций Республики Казахстан, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющих рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBBB-» до «kzBB» по национальной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, инфраструктурных облигаций организаций Республики Казахстан, включенных в официальный список фондовой биржи, эмитент которых соответствует требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки», предусмотренным постановлением № 77, по которым имеется поручительство государства по неполному объему выпуска инфраструктурных облигаций (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)				3,2	
5	Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, в виде негосударственных долговых ценных бумаг, организаций Республики Казахстан, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющих рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBBB-» до «kzB» по национальной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)				4,4	
6	Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, в виде негосударственных долговых ценных бумаг, организаций Республики Казахстан, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенных в официальный список фондовой биржи, эмитент которых соответствует требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой (наивысшая) подкатегории», предусмотренным постановлением № 77 (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)				5,2	

»

строку, порядковый номер 8, таблицы «Расчет рыночного риска, связанного с изменением рыночной стоимости финансового инструмента (фондового риска)» приложения 8, изложить в следующей редакции:

«

8	Стоимость прочих финансовых инструментов		0,12	
---	--	--	------	--

»

таблицу «Расчеты значения коэффициента K1» приложения 9 дополнить Пояснением следующего содержания:

«Пояснение по заполнению таблицы:

Информация по строке, порядковый номер 27.3, представляется с 1 января 2015 года.»;

в приложении 11:

графу первую таблицы «Размер резервов (провизии) на покрытие возможных потерь от обесценения или размер уменьшения стоимости ценных бумаг» изложить в следующей редакции:

«

Сумма баллов
1
2-4
5-7
8-10
11-12
Свыше 12

»

Пояснения к таблице изложить в следующей редакции:

«Пояснения к таблице:

При использовании данных критериев для обесценения ценных бумаг или уменьшения стоимости ценных бумаг при наличии рейтинговой оценки и категории листинга в расчет принимается рейтинговая оценка.

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

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

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

При сумме баллов равной от 8 до 10 (включительно) ценная бумага классифицируется как сомнительная 3 категории, формируется:

25 (двадцать пять) процентов провизий по облигациям;

35 (тридцать пять) процентов провизий по акциям.

При сумме баллов равной от 11 до 12 (включительно) ценная бумага классифицируется как неудовлетворительная, формируется:

50 (пятьдесят) процентов провизий по облигациям;

70 (семьдесят) процентов провизий по акциям.

При сумме свыше 12 ценная бумага классифицируется как безнадежная, формируется 90 (девяносто) процентов провизии. Если долговая ценная бумага эмитента классифицируется как безнадежная, то акция данного эмитента одновременно списывается до нуля.

При банкротстве эмитента ценной бумаги данная ценная бумага одновременно списывается до нуля.»;

таблицу «Дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов» приложения 14 дополнить Пояснением следующего содержания:

«Пояснение по заполнению таблицы:

Информация по строке, порядковый номер 8017, представляется с 1 января 2015 года.».

3. В постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 189 «Об утверждении Правил осуществления деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, и накопительных пенсионных фондов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5794) внести следующие изменения:

пункты 3 и 4 изложить в следующей редакции:

«3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан, за исключением абзацев второго и третьего пункта 5 Правил, которые вводятся в действие с 1 января 2012 года, абзаца четвертого пункта 5 Правил, который вводится в действие с 1 января 2015 года.

4. Пункт 4 Правил действует до 1 января 2012 года, абзац четвертый строки, порядковый номер 5, приложения 2, абзац четвертый строки, порядковый номер 5, пункта 1 таблицы приложения 3, абзац четвертый строки, порядковый номер 5, приложения 4 к Правилам действуют до 1 января 2013 года.»;

в Правилах осуществления деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, и накопительных пенсионных фондов:

пункты 19-1 и 19-2 изложить в следующей редакции:

«19-1. Сделки за счет пенсионных активов Организации (Фонда) по приобретению акций, выпущенных лицами, указанными в подпунктах 1) - 4) пункта 19 настоящих Правил, либо депозитарных расписок, базовым активом которых являются такие акции, заключаются только при условии нахождения данных акций в представительском списке индекса фондовой биржи на дату заключения сделки, а также в течение 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате заключения сделки.

19-2. Организация (Фонд) не заключает сделки за счет пенсионных активов по приобретению финансовых инструментов, выпущенных (предоставленных) лицами, указанными в подпунктах 1) - 4) пункта 19 настоящих Правил и входящих в перечень, определенный пунктом 2 приложения 1 и пунктом 2 приложения 3 настоящих Правил.»;

пункт 22 изложить в следующей редакции:

«22. Если в результате каких-либо обстоятельств структура портфеля финансовых инструментов, приобретенных за счет пенсионных активов или собственных активов Организации (Фонда), перестанет соответствовать условиям, установленным законодательными актами Республики Казахстан, настоящими Правилами, пруденциальными нормативами, инвестиционной декларацией или политикой по управлению собственными активами Организации (Фонда), Организация (Фонд) незамедлительно прекращает инвестиционную деятельность, усугубляющую такое несоответствие и в течение одного рабочего дня сообщает уполномоченному органу о факте и причинах данного несоответствия с приложением плана мероприятий по его устранению.»;

в Перечне финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов, составляющих консервативный инвестиционный портфель, приложения 2:

строку, порядковый номер 5, изложить в следующей редакции:

«

5	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, при соответствии одному из следующих условий: банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's», или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале «Standard & Poor's»; банки являются дочерними банками-резидентами, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале агентства «Standard & Poor's» не ниже «A-» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале агентства «Standard & Poor's»
---	---

»

в таблице пункта 1 Перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов, составляющих умеренный инвестиционный портфель, приложения 3:

строку, порядковый номер 5, изложить в следующей редакции:

«

5	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, при соответствии одному из следующих условий: банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's», или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале «Standard & Poor's»; банки являются дочерними банками-резидентами, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале агентства «Standard & Poor's» не ниже «A-» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале агентства «Standard & Poor's»
---	---

»

в Перечне финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов, составляющих агрессивный инвестиционный портфель, приложения 4:

строку, порядковый номер 5, изложить в следующей редакции:

«

5	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, при соответствии одному из следующих условий: банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's», или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале «Standard & Poor's»; банки являются дочерними банками-резидентами, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале агентства «Standard & Poor's» не ниже «A-» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале агентства «Standard & Poor's»
---	---

»

4. В постановление Правления Агентства от 26 сентября 2009 года

№ 215 «Об утверждении Правил расчета пруденциальных нормативов для организаций, совмещающих виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5810) внести следующие изменения:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Настоящее постановление вводится в действие со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан, за исключением подпунктов 11), 12) пункта 11 Правил, которые вводятся в действие с 1 января 2010 года.

Действие абзаца четвертого подпункта 3) пункта 11 Правил, абзаца четвертого подпункта 3) пункта 35 Правил распространяется до 1 января 2013 года.»;

в Правилах расчета пруденциальных нормативов для организаций, совмещающих виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденных указанным постановлением:

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Сделки за счет собственных активов накопительного пенсионного фонда, самостоятельно осуществляющего инвестиционное управление пенсионными активами, а также накопительного пенсионного фонда, совмещающего деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами с брокерской и дилерской деятельностью без права ведения счетов клиента в качестве номинального держателя (далее - Фонд), и организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами и совмещающей его с брокерской и дилерской деятельностью без права ведения счетов клиента в качестве номинального держателя, а также организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами и совмещающей ее с управлением инвестиционным портфелем и брокерской и дилерской деятельностью без права ведения счетов клиента в качестве номинального держателя (далее - Организация), совершаются в порядке, установленном главой 3 Правил осуществления деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, и накопительных пенсионных фондов, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 189 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5794).»;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Достаточность собственного капитала Фонда характеризуется коэффициентом K1.

Коэффициент K1 рассчитывается по формуле:

$K1 = (ЛА - (О + RR1 \text{ или } FR2)) / ВПА$ , где:

ЛА - ликвидные и прочие активы, указанные в пунктах 11 и 13 настоящих Правил;

О - обязательства по балансу;

RR1 - резерв для обеспечения финансовой устойчивости при отрицательном отклонении коэффициента номинального дохода консервативного (K2.1) и (или) умеренного (K2.2) инвестиционных портфелей Фонда более чем на тридцать процентов от значения скорректированного средневзвешенного коэффициента номинального дохода за предыдущий отчетный период, рассчитываемый в соответствии с главой 4 Инструкции

№ 181;

FR2 - резерв для обеспечения финансовой устойчивости при отрицательном отклонении коэффициента номинального дохода консервативного (K2.1) и (или) умеренного (K2.2) инвестиционных портфелей Фонда более чем на пятнадцать, но менее чем на тридцать процентов от значения скорректированного средневзвешенного коэффициента номинального дохода за предыдущий отчетный период, рассчитываемый в соответствии с главой 4 Инструкции № 181;

ВПА - стоимость финансовых инструментов, находящихся в инвестиционном портфеле Фонда, взвешенных по степени риска, рассчитывается в совокупности по консервативному и умеренному инвестиционным портфелям Фонда.

С 1 января 2015 года ВПА рассчитывается в совокупности по консервативному, умеренному и агрессивному инвестиционным портфелям Фонда.

ВПА рассчитывается по формуле:

$ВПА = Kкр + Pp + Op$ , где:

Kкр - кредитный риск, рассчитываемый по долговым ценным бумагам (за исключением конвертируемых долговых ценных бумаг), отнесенным в категорию «удерживаемые до погашения», долговым ценным бумагам (за исключением конвертируемых долговых ценных бумаг), отнесенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка» и «имеющиеся в наличии для продажи», находящимся в инвестиционном портфеле более 1 (одного) года, депозитам, аффинированным драгоценным металлам, металлическим депозитам, операциям «обратное репо», производным финансовым инструментам, неконвертируемым привилегированным акциям, взвешиваемым по степени риска, согласно приложениям 1 и 2 к настоящим Правилам;

Pp - рыночный риск, рассчитываемый по долговым ценным бумагам, находящимся в инвестиционном портфеле 1 (один) год и менее, отнесенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка» и «имеющиеся в наличии для продажи», акциям (за исключением акций, включенных в расчет кредитного риска), депозитарным распискам, паям и конвертируемым долговым ценным бумагам.

Рыночный риск рассчитывается как произведение коэффициента приведения на сумму:

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения (процентным риском);

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости финансового инструмента (фондовым риском);

риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов (валютным риском).

Расчет риска по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения (процентным риском), представляет собой сумму специфического процентного риска и общего процентного риска.

Специфический процентный риск рассчитывается по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения (процентным риском), взвешенным по коэффициенту специфического процентного риска (за исключением конвертируемых долговых ценных бумаг) в соответствии с приложением 6 к настоящим Правилам.

Однородными финансовыми инструментами с рыночным риском, связанными с изменением ставки вознаграждения (процентным риском), признаются финансовые инструменты, одновременно соответствующие следующим условиям:

выпущены одним эмитентом;

имеют равный размер доходности;

рыночная стоимость выражена в одной и той же валюте;

имеют равный срок до погашения.

Если финансовые инструменты не соответствуют одному или нескольким указанным признакам, то специфический процентный риск рассчитывается по каждому финансовому инструменту в отдельности.

Общий процентный риск представляет собой сумму:

десяти процентов от суммы взвешенных финансовых инструментов всех зон риска по временным интервалам в соответствии с приложением 7 к настоящим Правилам;

сорока процентов от суммы взвешенных финансовых инструментов по временным интервалам зоны 1 в соответствии с приложением 7 к настоящим Правилам;

тридцати процентов размера от суммы взвешенных финансовых инструментов по временным интервалам зоны 2 в соответствии с приложением 7 к настоящим Правилам;

тридцати процентов размера от суммы взвешенных финансовых инструментов по временным интервалам зоны 3 в соответствии с приложением 7 к настоящим Правилам.

Рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости финансового инструмента (фондовый риск), представляет собой произведение стоимости финансового инструмента на коэффициент рыночного риска, и рассчитывается по акциям (за исключением неконвертируемых привилегированных акций), конвертируемым долговым ценным бумагам, депозитарным распискам и паям, в соответствии с приложением 8 к настоящим Правилам.

Рыночный риск, связанный с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов (валютный риск), представляет собой произведение суммы финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте, а также номинал и (или) купонное вознаграждение по которым индексируется к изменению курсов иностранных валют, драгоценных металлов, наличной иностранной валюты, за исключением финансовых инструментов, условия выпуска которых предусматривают фиксацию денежных потоков по данному инструменту по установленному курсу в национальной валюте на весь период обращения данных ценных бумаг, и коэффициента валютного риска, равного 0,04;

Ор – операционный риск, представляющий собой произведение коэффициента приведения на среднюю величину годового валового дохода, полученного за последние истекшие три года и коэффициента операционного риска, равного 0,04.

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

Годовой валовой доход определяется как сумма чистого годового дохода до налогообложения и годового размера ассигнований на формирование резервов по возможному возмещению Фондом коэффициентов номинального дохода K2.1 по консервативному и (или) K2.2 по умеренному портфелям, за вычетом доходов от восстановления указанных резервов.

Если за последние истекшие 3 (три) года Фондом не был получен чистый доход, операционный риск не рассчитывается.

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

ВПА - стоимость финансовых инструментов Фонда, осуществляющего деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, а также Фонда, совмещающего деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами с брокерской и дилерской деятельностью без права ведения счетов клиента в качестве номинального держателя, взвешенных по степени риска рассчитывается в совокупности по консервативному и умеренному инвестиционным портфелям.

С 1 января 2015 года ВПА рассчитывается в совокупности по консервативному, умеренному и агрессивному инвестиционным портфелям Фонда.»;

подпункт 11) пункта 11 изложить в следующей редакции:

«11) негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в подпунктах 9), 10) настоящего пункта, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям:

наличие оценки рейтинговых агентств, признанных фондовой биржей;

государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за два года до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;

эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards - IFRS) (далее - МСФО) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles - GAAP) (далее - СФО США);

аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;

финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершаемых финансовых года;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг не может быть меньше его уставного капитала, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двух миллионов пятидесяти тысячекратного размера месячного расчетного показателя, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратного размера месячного расчетного показателя, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

объем продаж эмитента долговых ценных бумаг - нефинансовой организации, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за каждый из двух последних лет по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее двух миллионов пятидесяти тысячекратного размера месячного расчетного показателя;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;

наличие маркет-мейкера по долговым ценным бумагам во время нахождения данных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи;

в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу);»;

пункт 19 изложить в следующей редакции:

«19. Минимальное значение коэффициента номинального дохода для консервативного инвестиционного портфеля составляет восемьдесят пять процентов от значения скорректированного средневзвешенного коэффициента номинального дохода за соответствующий период.

Минимальное значение коэффициента номинального дохода для умеренного инвестиционного портфеля составляет семьдесят процентов от значения скорректированного средневзвешенного коэффициента номинального дохода за соответствующий период.»;

пункт 25 изложить в следующей редакции:

«25. Резерв для обеспечения финансовой устойчивости и сумма Обязательств Фонда рассчитываются и при необходимости формируются Фондом, начиная с февраля каждого года (по состоянию на первое марта).

Резерв для обеспечения финансовой устойчивости и Обязательства Фонда рассчитываются Фондом ежемесячно на каждую отчетную дату.

При превышении ранее сформированных Обязательств Фонда и (или) резерва для обеспечения финансовой устойчивости над Обязательствами Фонда и (или) резервом для обеспечения финансовой устойчивости на дату произведения расчетов, допускается восстановление Фондом Обязательств Фонда и (или) резерва для обеспечения финансовой устойчивости (части Обязательств Фонда и (или) резерва для обеспечения финансовой устойчивости).

При фактическом возмещении отрицательной разницы между коэффициентом номинального дохода K2 и минимальным значением коэффициента номинального дохода, допускается одновременное списание резерва для обеспечения финансовой устойчивости.

По итогам публикации на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа значения скорректированного средневзвешенного коэффициента номинального дохода по состоянию на 1 января за последние истекшие полные шестьдесят месяцев и при отсутствии необходимости фактического возмещения отрицательной разницы между коэффициентом номинального дохода K2 Фонда и минимальным значением коэффициента номинального дохода, допускается восстановление Фондом суммы Обязательств Фонда и резерва для обеспечения финансовой устойчивости по состоянию на конец отчетного года.»;

пункт 30 изложить в следующей редакции:

«30. Минимальное значение коэффициента номинального дохода составляет семьдесят процентов от значения скорректированного средневзвешенного коэффициента номинального дохода за соответствующий период.

На основании предоставленных Организацией расчетов коэффициента номинального дохода K2 уполномоченный орган ежемесячно рассчитывает в соответствии с требованиями пункта 27 Инструкции № 181 и не позднее пятнадцатого числа текущего месяца публикует на интернет-ресурсе уполномоченного органа значения:

- 1) коэффициента K2 по всем Фондам;
  - 2) средневзвешенного коэффициента номинального дохода за последние истекшие полные двенадцать, тридцать шесть, шестьдесят календарных месяцев по всем Фондам;
  - 3) скорректированного средневзвешенного коэффициента номинального дохода.»;
- подпункт 10-1) пункта 35 изложить в следующей редакции:

«10-1) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в подпунктах 9), 10) настоящего пункта, (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери, соответствующие следующим требованиям:

- наличие оценки рейтинговых агентств, признанных фондовой биржей;
- государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за два года до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;
- эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО или СФО США;
- аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;
- финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершающихся финансовых года;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячкратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысячам шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

объем продаж эмитента долговых ценных бумаг - нефинансовой организации, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за каждый из двух последних лет по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячкратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;

наличие маркет-мейкера по долговым ценным бумагам во время нахождения данных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи;

в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу);»;

пункт 38 изложить в следующей редакции:

«38. Фонд, Организация представляют расчеты значения коэффициента K1 в соответствии с приложениями 1, 2, 6, 7, 8 и 9 к настоящим Правилам, коэффициента K2 в соответствии с приложениями 10, 11 к настоящим Правилам и дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов в соответствии с приложением 12 к настоящим Правилам в уполномоченный орган ежемесячно не позднее 18-00 часов времени города Астаны пятого рабочего дня месяца следующего за отчетным по следующим формам приложений к настоящим Правилам:

на бумажном носителе - приложение 9, 10, 11;

на электронном носителе - приложения 1, 2 (таблица 2), 6, 7 (таблицы 1, 2), 8, 10, 12.

Управляющий представляет расчеты значения коэффициента K1 в соответствии с приложением 13 к настоящим Правилам и дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов в соответствии с приложением 14 к настоящим Правилам в уполномоченный орган ежеквартально не позднее 18-00 часов времени города Астаны пятого рабочего дня месяца следующего за отчетным по следующим формам приложений к настоящим Правилам:

на бумажном носителе - приложение 13;  
на электронном носителе - приложение 14.

Справка о средней стоимости одной условной единицы пенсионных активов представляется по каждому фонду, чьи пенсионные активы находились в инвестиционном управлении у данной Организации, на начало текущего месяца, за истекший месяц по форме, согласно приложению 10 к настоящим Правилам.

Сведения о коэффициентах номинального дохода представляется по каждому фонду, чьи пенсионные активы находились в инвестиционном управлении у данной Организации, на начало текущего месяца по форме, согласно приложению 11 к настоящим Правилам.

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

в таблице «Кредитный риск» приложения 1:

строку, порядковый номер 18, изложить в следующей редакции:

«

18	Инфраструктурные облигации организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, эмитент которых соответствует требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки», предусмотренным постановлением № 77, по которым имеется поручительство государства, размер которого соответствует полному объему выпуска инфраструктурных облигаций (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)	20	
----	--	----	--

»

строку, порядковый номер 19, изложить в следующей редакции:

«

19	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)	50	
----	--	----	--

»

строку, порядковый номер 28, изложить в следующей редакции:

«

28	Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями, имеющие рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также неконвертируемые привилегированные акции, выпущенные иностранными организациями, эмитент которых имеет аналогичную рейтинговую оценку (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)	100	
----	---	-----	--

»

строку, порядковый номер 32, изложить в следующей редакции:

«

32	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB» по национальной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, а также неконвертируемые привилегированные акции, выпущенные организациями Республики Казахстан, эмитент которых имеет аналогичную рейтинговую оценку (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)	130	
----	---	-----	--

»

строки, порядковые номера 33, 34, 35, изложить в следующей редакции:

«

33	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в официальный список фондовой биржи, эмитент которых соответствует требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой (наивысшая) подкатегории», предусмотренным постановлением № 77 (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)	150	
34	Негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, выпущенные организациями Республики Казахстан, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие требованиям подпункта 11) пункта 15 настоящей Инструкции, а также неконвертируемые привилегированные акции организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям первой (наивысшая) категории сектора «акции», предусмотренным постановлением № 77 (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)	150	
35	Прочие финансовые инструменты	200	

»

строки, порядковые номера 36, 37, изложить в следующей редакции:

«

36	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в официальный список фондовой биржи, эмитент которых соответствует требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки второй (следующая за наивысшей) подкатегории», предусмотренным постановлением № 77 (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		200		
37	Негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, выпущенные организациями Республики Казахстан, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие требованиям подпункта 12) пункта 15 настоящей Инструкции, а также неконвертируемые привилегированные акции организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям второй (наивысшая) категории сектора «акции», предусмотренным постановлением № 77 (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		200		

»

Пояснения по заполнению таблицы изложить в следующей редакции:

«Пояснения по заполнению таблицы:

При взвешивании пенсионных активов по степени кредитного риска, если долговая ценная бумага имеет специальный долговой рейтинг, то данная ценная бумага учитывается по данному рейтингу.

Свопы, фьючерсы, опционы, форварды включаются в расчет кредитного риска, путем умножения суммы рыночной стоимости указанных финансовых инструментов и кредитного риска по ним на степень риска, соответствующей категории контрагента, указанной в настоящем приложении.

Кредитный риск по операциям фьючерс, опцион, своп и форвард рассчитывается как произведение номинальной стоимости указанных финансовых инструментов на коэффициент кредитного риска, указанный в приложении 2 к настоящим Правилам, и определяемый сроком погашения указанных финансовых инструментов.

Рыночная стоимость (стоимость замещения) финансовых инструментов представляет собой:

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

по сделкам на продажу - величину превышения номинальной контрактной стоимости финансового инструмента над текущей рыночной стоимостью данного финансового инструмента. Если номинальная контрактная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее текущей рыночной стоимости, стоимость замещения равна нулю.

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

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

По проданным опционам стоимость замещения не рассчитывается.

Взвешивание по кредитному риску principal protected notes осуществляется в соответствии с требованиями строк, порядковые номера 17, 26 и 35. При взвешивании остальных долговых ценных бумаг по кредитному риску principal protected notes не учитываются.»;

в приложении 2:

в таблице 2 «Расшифровка производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска»:

строку, порядковый номер 6, изложить в следующей редакции:

«

6	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с государственными ценными бумагами, со сроком погашения до одного года, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,02		200	
---	--	--	------	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 6, изложить в следующей редакции:

«

12	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с государственными ценными бумагами, со сроком погашения от одного года до 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,03		200	
----	---	--	------	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 18, изложить в следующей редакции:

«

18	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с государственными ценными бумагами, со сроком погашения более 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,04		200	
----	---	--	------	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 24, изложить в следующей редакции:

«

24	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с валютными сделками, со сроком погашения до одного года, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,05			200	
----	---	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 30, изложить в следующей редакции:

«

30	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с валютными сделками, со сроком погашения от одного года до 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,07			150	
----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 36, изложить в следующей редакции:

«

36	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с валютными сделками, со сроком погашения более 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,09			200	
----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 42, изложить в следующей редакции:

«

42	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с процентными сделками, со сроком погашения до одного года, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,03			150	
----	---	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 48, изложить в следующей редакции:

«

48	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с процентными сделками, со сроком погашения от одного года до 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,06			200	
----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 54, изложить в следующей редакции:

«

54	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с процентными сделками, со сроком погашения более 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,09			200	
----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 60, изложить в следующей редакции:

«

60	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с государственными ценными бумагами, со сроком погашения до одного года, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,06			150	
----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 66, изложить в следующей редакции:

«

66	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с государственными ценными бумагами, со сроком погашения от одного года до 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,08			200	
----	---	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 72, изложить в следующей редакции:

«

72	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с государственными ценными бумагами, со сроком погашения более 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,1			200	
----	---	--	-----	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 78, изложить в следующей редакции:

«

78	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с драгоценными металлами, со сроком погашения до одного года, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,07			200	
----	---	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 84, изложить в следующей редакции:

«

84	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с драгоценными металлами, со сроком погашения от одного года до 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,07			200	
----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 90, изложить в следующей редакции:

«

90	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с драгоценными металлами, со сроком погашения более 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,08			200	
----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 96, изложить в следующей редакции:

«

96	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с прочими операциями, со сроком погашения до одного года, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,1			200	
----	---	--	-----	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 102, изложить в следующей редакции:

«

102	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с прочими операциями, со сроком погашения от одного года до 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,12			200	
-----	--	--	------	--	--	-----	--

»

строку, порядковый номер 108, изложить в следующей редакции:

«

108	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с прочими операциями, со сроком погашения более 5 лет, совершенные с контрагентами, входящими в VI группу активов, взвешенных по степени кредитного риска		0,15			200	
-----	--	--	------	--	--	-----	--

»

Пояснения по заполнению таблицы исключить;

строки, порядковые номера 3, 4, 5 и 6 таблицы «Специфичный процентный риск» приложения 6, изложить в следующей редакции:

«

3	Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, в виде ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, имеющих рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, негосударственных долговых ценных бумаг, выпущенных иностранными организациями, имеющих рейтинговую оценку от «A+» до «A-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, негосударственных долговых ценных бумаг, выпущенных организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющих рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzA-» до «kzBBB» по национальной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, долговых ценных бумаг, выпущенных Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)					1,2	
---	---	--	--	--	--	-----	--

4	Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, в виде негосударственных долговых ценных бумаг, выпущенных иностранными организациями, имеющих рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, негосударственных долговых ценных бумаг, организаций Республики Казахстан, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющих рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBBB-» до «kzBB» по национальной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, инфраструктурных облигаций организаций Республики Казахстан, включенных в официальный список фондовой биржи, эмитент которых соответствует требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки», предусмотренным постановлением № 77, по которым имеется поручительство государства по неполному объему выпуска инфраструктурных облигаций (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		3,2	
5	Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, в виде негосударственных долговых ценных бумаг, организаций Республики Казахстан, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющих рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB» по национальной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		4,4	
6	Стоимость финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, в виде негосударственных долговых ценных бумаг, организаций Республики Казахстан, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенных в официальный список фондовой биржи, эмитент которых соответствует требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой (наивысшая) подкатегории», предусмотренным постановлением № 77 (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		5,2	

»

строку, порядковый номер 8, таблицы «Расчет рыночного риска, связанного с изменением рыночной стоимости финансового инструмента (фондового риска)» приложения 8, изложить в следующей редакции:

«

8	Стоимость прочих финансовых инструментов		0,12	
---	--	--	------	--

»

# ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

26 декабря 2011 года

№ 205

## О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам осуществления платежей и переводов денег

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и в целях совершенствования нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан по вопросам осуществления платежей и переводов денег Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 «Об утверждении Правил выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1260) следующие изменения и дополнения:

в Правилах выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. В настоящих Правилах используются понятия, предусмотренные статьей 3 Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» (далее – Закон о платежах), а также следующие понятия:

1) авторизация - разрешение эмитента на осуществление платежа с использованием платежной карточки. Процедура получения авторизации устанавливается в соответствии с договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек;

2) предоплаченная платежная карточка - платежная карточка, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи и/или получать наличные деньги в пределах суммы денег, предварительно внесенных ее первоначальным держателем и учитываемых на консолидированном счете эмитента. Предоплаченная платежная карточка может не содержать реквизиты, позволяющие идентифицировать ее держателя;

3) бесконтактная платежная карточка – платежная карточка, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи бесконтактным способом на основе использования технологии беспроводной связи, не требующей физического соприкосновения платежной карточки и электронных терминалов или иных устройств в момент совершения операции;

4) банкомат - электронно-механическое устройство, позволяющее держателям платежных карточек получать наличные деньги и пользоваться другими услугами банка с использованием платежных карточек;

5) дебетная карточка - платежная карточка, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи в пределах суммы денег клиента на банковском счете. Дебетная карточка также может предоставлять ее держателю возможность осуществлять платежи в пределах суммы займа, предоставленного эмитентом;

6) персональный идентификационный номер - секретный код, присваиваемый держателю платежной карточки и предназначенный для идентификации держателя платежной карточки;

7) предприниматель - индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, принимающее платежные карточки для осуществления безналичного платежа по оплате поставляемых им товаров и/или услуг;

8) клиент - физическое или юридическое лицо, заключившее с эмитентом договор на выдачу платежной карточки и являющееся владельцем банковского счета;

9) корпоративная платежная карточка - платежная карточка, выдаваемая уполномоченному представителю юридического лица на основании договора о выдаче платежной карточки, заключенного между эмитентом и юридическим лицом-владельцем банковского счета. Платежи с использованием корпоративной платежной карточки осуществляются в пределах суммы денег на банковском счете юридического лица и/или в пределах суммы займа, предоставленного данному юридическому лицу. Держателем корпоративной платежной карточки является уполномоченный представитель юридического лица-владельца банковского счета;

10) кредитная карточка - платежная карточка, позволяющая ее держателю осуществлять платежи в пределах суммы займа, предоставленного эмитентом на условиях договора банковского займа, заключенного между эмитентом и клиентом;

11) процессинг - деятельность, связанная с осуществлением сбора, обработки и передачи информации, формируемой при осуществлении платежей и других операций с использованием платежных карточек;

12) процессинговая организация - участник системы платежных карточек, осуществляющий процессинг, а также иные функции, предусмотренные договорами с участниками системы платежных карточек;

13) торговый чек - документ, подтверждающий факт осуществления платежа с использованием платежной карточки;

14) слип - платежный документ предпринимателя или эквайера, составляемый на бумажном носителе при осуществлении платежа с использованием платежной карточки;

15) неплатежные приложения - дополнительные приложения / функции, не связанные с осуществлением платежей, выдачей наличных денег и оказанием иных видов банковских услуг, которые могут быть размещены/реализованы на платежной карточке;

16) участник системы платежных карточек - физическое или юридическое лицо, у которого в соответствии с заключенными договорами возникают обязательства по передаче, обработке и/или исполнению платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием платежной карточки определенной системы платежных карточек;

17) выпуск платежных карточек - операция, предусматривающая выдачу платежных карточек их держателям на основании договора о выдаче платежной карточки либо без заключения такого договора при выдаче предоплаченных платежных карточек;

18) система платежных карточек - совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей с использованием платежных карточек;

19) платежная карточка - средство доступа к деньгам через электронные терминалы или иные устройства, которое содержит информацию, позволяющую держателю такой карточки осуществлять платежи, получать наличные деньги, производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях. Платежная карточка подразделяется на дебетную карточку и кредитную карточку;

20) договор о выдаче платежной карточки - договор, заключаемый эмитентом с физическим или юридическим лицом, на основании которого выдается платежная карточка;

21) блокирование платежной карточки - полный или временный запрет на осуществление платежей с использованием платежной карточки;

22) держатель платежной карточки - физическое лицо, имеющее право пользоваться платежной карточкой в соответствии с договором о выдаче платежной карточки или, если платежная карточка предоплаченная непосредственно ею владеющее;

23) реквизиты платежной карточки - информация, содержащаяся на платежной карточке и/или хранящаяся в ней, позволяющая установить принадлежность платежной карточки ее держателю, эмитенту и системе платежных карточек;

24) эквайер - банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций (далее - банк), которым согласно условиям договора с предпринимателем и/или условиям платежного документа, составленного у предпринимателя при осуществлении платежа с использованием платежной карточки, надлежит принять деньги, поступившие в пользу предпринимателя и/или выполнять иные действия, предусмотренные договором с предпринимателем. Эквайером является также банк, осуществляющий выдачу наличных денег по платежной карточке;

25) эмитент - банк, осуществляющий выпуск платежных карточек;

26) консолидированный счет эмитента - внутренний счет, открытый банком-эмитентом и предназначенный для учета операций, осуществляемых с использованием предоплаченных платежных карточек.»;

пункт 6-2 изложить в следующей редакции:

«6-2. Выпуск, распространение и обслуживание предоплаченных платежных карточек осуществляются эмитентами на основании внутренних документов, разработанных и утвержденных ими в соответствии с требованиями настоящих Правил. Для учета денег держателей предоплаченных платежных карточек эмитент открывает консолидированный счет эмитента.»;

пункт 6-5 исключить;

пункт 25 изложить в следующей редакции:

«25. Составление и представление платежных документов в электронном виде допускается только при условии соблюдения порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленных договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек, в соответствии с требованиями Закона о платежах.»;

пункт 26 изложить в следующей редакции:

«26. Платежные документы составляются на государственном и/или русском языках. Возможность использования иных языков при составлении платежных документов устанавливается договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек.»;

пункт 28 изложить в следующей редакции:

«28. Платежный документ может содержать дополнительные реквизиты, установленные договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек.»;

пункт 32 изложить в следующей редакции:

«32. Допускается составление слипа без подписи держателя платежной карточки на основании сообщения, переданного по линиям телекоммуникаций, по телефону или иным способом в соответствии с договором, заключенным между предпринимателем и клиентом, предусматривающим возможность составления такого слипа. При этом, если не представляется возможным достоверно установить кем передается вышеуказанное сообщение, ответственность за платеж, осуществленный подобным образом, возлагается на предпринимателя, не зависимо от того, получил ли предприниматель авторизацию или нет.»;

дополнить пунктом 34-2 следующего содержания:

«34-2. При осуществлении платежа с использованием бесконтактной платежной карточки допускается осуществление операции без введения держателем платежной карточки персонального идентификационного номера на сумму, не превышающую 4000 (четыре тысячи) тенге»;

пункт 36 изложить в следующей редакции:

«36. Порядок передачи и предъявления платежного документа для исполнения устанавливается в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Республики Казахстан, Закона о платежах и договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек. Исполнение платежного документа банком-получателем производится не позднее трех рабочих дней со дня его получения, за исключением случая, предусмотренного пунктом 36-1 настоящих Правил.»;

пункт 37 изложить в следующей редакции:

«37. Если платеж осуществлен в одной валюте, а банковский счет ведется в другой валюте, изъятие денег с банковского счета осуществляется после конвертации валюты платежа в валюту счета. Конвертация валюты платежа в валюту счета производится в соответствии с договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек.»;

пункт 43 исключить;

пункт 44 изложить в следующей редакции:

«44. После осуществления платежа с использованием платежной карточки держателю платежной карточки выдается торговый чек или экземпляр платежного документа (слипа), составленного при осуществлении платежа с использованием платежной карточки.»;

Данное требование не распространяется на осуществление платежа с использованием бесконтактной платежной карточки, при котором выдача торгового чека держателю платежной карточки может производиться по его требованию.»;

подпункт 4) пункта 48 изложить в следующей редакции:

«4) платеж является санкционированным, но платежный документ был представлен эмитенту с нарушением требований, установленных в договорах, заключенных между участниками системы платежных карточек.»;

пункт 50 изложить в следующей редакции:

«50. В случае отказа держателя платежной карточки от товаров или услуг, приобретенных с использованием платежной карточки, возврат денег держателю платежной карточки предпринимателем производится путем осуществления безналичного платежа в пользу держателя платежной карточки. Форма и способы осуществления такого платежа устанавливаются договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек.»;

пункт 51 изложить в следующей редакции:

«51. Если в договорах, заключенных между участниками системы платежных карточек, не предусмотрена возможность осуществления предпринимателем возврата денег держателю платежной карточки путем осуществления безналичного платежа, возврат денег производится путем осуществления платежа с использованием наличных денег.»;

пункт 57 изложить в следующей редакции:

«57. При осуществлении переводов денег за пределы Республики Казахстан, срок предъявления платежного документа к исполнению устанавливается договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек, в которой осуществлен платеж.»;

пункт 59 изложить в следующей редакции:

«59. Платеж, осуществленный с использованием платежной карточки, является санкционированным, если во время осуществления платежа платежная карточка не была заблокирована, не истек срок ее действия и платежная карточка была использована для осуществления платежа ее держателем в соответствии с договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек, в которой осуществлен платеж. Несанкционированным является платеж, осуществленный с нарушением требований к санкционированности платежа. Несанкционированными платежами являются также платежи, осуществленные с использованием поддельных платежных карточек.»;

дополнить пунктом 59-1 следующего содержания:

«59-1. При осуществлении платежа с использованием бесконтактной платежной карточки эмитент обеспечивает соблюдение необходимых для осуществления такого платежа защитных действий от несанкционированных платежей, предусмотренных договором, заключенным с держателем бесконтактной платежной карточки.».

пункт 65 изложить в следующей редакции:

«65. Сроки и способы уведомления эмитента об утере, краже или несанкционированном использовании платежной карточки, а также сроки вступления в силу данного уведомления устанавливаются договором о выдаче платежной карточки.»;

пункт 66 изложить в следующей редакции:

«66. Если договором о выдаче платежной карточки не установлены сроки вступления в силу уведомления об утере, краже или несанкционированном использовании платежной карточки, то данное уведомление вступает в силу с момента его получения эмитентом или иным участником системы платежных карточек, который вправе принимать такие уведомления.»;

часть вторую пункта 68 изложить в следующей редакции:

«Выписка может содержать дополнительную информацию, установленную по договоренности между эмитентом и клиентом.».

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 октября 2000 года № 395 «Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан без открытия банковского счета» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №1304, опубликованное в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан в 2001 году № 5) следующие изменения:

в Правилах осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан без открытия банковского счета, утвержденных указанным постановлением:

приложения 4 и 5 изложить в редакции согласно приложениям 1 и 2 к настоящему постановлению.

3. Настоящее постановление вводится в действие со дня официального опубликования, за исключением пункта 2, который вводится с 1 января 2013 года.

Кассир:	КВИТАНЦИЯ (для пенсионных платежей)		Резидент Нерезидент	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
	Отправитель денег _____		ИИН(БИН) _____	
	Адрес и телефон отправителя денег _____			
	Бенефициар _____		БИН _____	ИИК _____
	Банк бенефициара _____		БИК _____	
	Наименование платежа		КНП	Сумма
	Обязательные пенсионные взносы		010	
	Добровольные пенсионные взносы		013	
	Пеня		019	
	ВСЕГО (сумма прописью): _____			
Дата _____				
Фамилия и инициалы отправителя денег _____				
Подпись _____				
Место печати (если печать имеется)				

п/п	Индивидуальный идентификационный номер	Фамилия, имя, отчество	Фамилия, имя, отчество (в регистрационной карточке для получения индивидуального идентификационного номера (указывать, если изменялись))	Дата рождения	Период	Сумма
1.						
2.						
3.						

Итого: \_\_\_\_\_

Фамилия и инициалы отправителя денег \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_

Место печати  
(если печать имеется)

Кассир:	ИЗВЕЩЕНИЕ (для пенсионных платежей)		Резидент Нерезидент	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
	Отправитель денег _____		ИИН(БИН) _____	
	Адрес отправителя денег и телефон _____			
	Бенефициар _____		БИН _____	ИИК _____
	Банк бенефициара _____		БИК _____	
	Наименование платежа		КНП	Сумма
	Обязательные пенсионные взносы		010	
	Добровольные пенсионные взносы		013	
	Пеня		019	
	ВСЕГО (сумма прописью): _____			
Дата _____				
Фамилия и инициалы отправителя денег _____				
Подпись _____				
Место печати (если печать имеется)				

п/п	Индивидуальный идентификационный номер	Фамилия, имя, отчество	Фамилия, имя, отчество (в регистрационной карточке для получения индивидуального идентификационного номера (указывать, если изменялись))	Дата рождения	Период	Сумма
1.						
2.						
3.						

Итого: \_\_\_\_\_

Фамилия и инициалы отправителя денег \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_

Место печати  
(если печать имеется)

Кассир:	КВИТАНЦИЯ (для социальных отчислений)		Резидент	<input type="checkbox"/>	
			Нерезидент	<input type="checkbox"/>	
	Отправитель денег _____		ИИН(БИН) _____		
	Адрес и телефон отправителя денег _____				
	Бенефициар РГКП «Государственный центр по выплате пенсий»				
	БИН _____				
	ИИК _____				
	Банк бенефициара _____				
	БИК _____				
	Наименование платежа		КНП	Сумма	
	Социальные отчисления		012		
	Пеня		017		
	ВСЕГО (сумма прописью): _____				
Дата _____					
Фамилия и инициалы отправителя денег _____					
_____					
Подпись					
Место печати (если печать имеется)					

п/п	Индивидуальный идентификационный номер	Фамилия, имя, отчество	Фамилия, имя, отчество (в регистрационной карточке для получения индивидуального идентификационного номера (указывать, если изменялись))	Дата рождения	Период	Сумма
1.						
2.						
3.						

Итого: \_\_\_\_\_

Фамилия и инициалы отправителя денег \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_

Место печати  
(если печать имеется)

Кассир:	ИЗВЕЩЕНИЕ (для социальных отчислений)		Резидент Нерезидент	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
	Отправитель денег _____		ИИН(БИН) _____		
	Адрес отправителя денег и телефон _____				
	Бенефициар РГКП «Государственный центр по выплате пенсий» _____				
	БИН _____				
	ИИК _____				
	Банк бенефициара _____				
	БИК _____				
	Наименование платежа		КНП	Сумма	
	Обязательные пенсионные взносы		010		
	Добровольные пенсионные взносы		013		
	Пеня		019		
	ВСЕГО (сумма прописью): _____				
	Дата _____				
	Фамилия и инициалы отправителя денег _____				
Подпись _____					
Место печати (если печать имеется)					

п/п	Индивидуальный идентификационный номер	Фамилия, имя, отчество	Фамилия, имя, отчество (в регистрационной карточке для получения индивидуального идентификационного номера (указывать, если изменялись))	Дата рождения	Период	Сумма
1.						
2.						
3.						

Итого: \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_

Фамилия и инициалы отправителя денег \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

Место печати  
(если печать имеется)

