

Об утверждении Правил осуществления учета и оценки пенсионных активов

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 186. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 сентября 2013 года № 8691. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 24

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 26.02.2014 № 24 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления учета и оценки пенсионных активов (далее - Правила).

2. Акционерному обществу «Единый накопительный пенсионный фонд»:

1) принять в инвестиционный портфель финансовые инструменты, входящие в состав пенсионных активов накопительных пенсионных фондов, по текущей стоимости, по которой данные финансовые инструменты учитывались в инвестиционных портфелях накопительных пенсионных фондов на дату их принятия единым накопительным пенсионным фондом и которая сформирована в соответствии с Правилами оценки финансовых инструментов, находящихся в инвестиционных портфелях накопительных пенсионных фондов, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года № 109 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3603);

2) осуществлять учет и оценку пенсионных активов в соответствии с Правилами со дня, следующего за днем начала передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении первого накопительного пенсионного фонда в соответствии с Графиком приема-передачи пенсионных активов и обязательств накопительных пенсионных фондов по договорам о пенсионном обеспечении.

3. Настоящее постановление вводится в действие с 1 сентября 2013 года и подлежит официальному опубликованию.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

Г. Марченко

У т в е р ж д е н ы

постановлением

Правления

Н а ц и о н а л ь н о г о

Б а н к а

Р е с п у б л и к и

К а з а х с т а н

от 26 июля 2013 года № 186

Правила осуществления учета и оценки пенсионных активов

1. Правила осуществления учета и оценки пенсионных активов (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее - Закон) и определяют порядок учета пенсионных активов и оценки финансовых инструментов, находящихся в инвестиционном портфеле единого накопительного пенсионного фонда и (или) инвестиционных портфелях добровольных накопительных пенсионных фондов.

2. Для целей Правил используются следующие понятия:

1) балансовая стоимость акций – стоимость акций, определяемая на основании финансовой отчетности эмитента данных акций в соответствии с правилами фондовой биржи, согласованными с уполномоченным органом;

2) номинальная стоимость долгового финансового инструмента – денежное выражение стоимости долгового финансового инструмента, определенное при его выпуске, на которую начисляется выраженное в процентах вознаграждение, а также сумма, подлежащая выплате держателю долгового финансового инструмента при его погашении;

3) накопительный пенсионный фонд – юридическое лицо, осуществлявшее деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат, действие лицензии которого прекращается в соответствии с пунктом 4 статьи 73 Закона;

4) управляющий пенсионными активами – Национальный Банк Республики К а з а х с т а н ;

5) управляющий-резидент Республики Казахстан – в отношении пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда – юридическое лицо-резидент Республики Казахстан, которому Национальным Банком Республики Казахстан поручено совершать действия, необходимые для управления пенсионными активами в соответствии с договором на инвестиционное управление активами, в отношении пенсионных активов

добровольного накопительного пенсионного фонда – добровольный накопительный пенсионный фонд или другая организация-резидент Республики Казахстан, обладающая лицензией уполномоченного органа на управление инвестиционным портфелем, действующая по поручению добровольного накопительного пенсионного фонда;

6) комитет по оценке финансовых инструментов – коллегиальный орган управляющего пенсионными активами, состав и порядок функционирования которого регламентируется внутренними документами управляющего пенсионными активами;

7) текущая стоимость финансового инструмента – стоимость финансового инструмента, отраженная в бухгалтерском учете;

8) справедливая стоимость финансового инструмента – стоимость, определяемая в соответствии с пунктами 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18 Правил;

9) контрагент – юридическое лицо, обладающее правом заключать сделки с финансовыми инструментами в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства;

10) структурные ноты – финансовые инструменты, выпущенные эмитентами-нерезидентами Республики Казахстан, условия выпуска которых предусматривают зависимость выплат сумм основного долга и (или) вознаграждения по данным финансовым инструментам от достижения показателей, заданных в условиях их выпуска;

11) неликвидные долговые ценные бумаги – долговые ценные бумаги, стоимость (доходность) которых не может быть рассчитана исходя из критериев определения стоимости долговых ценных бумаг, установленных методикой оценки ценных бумаг, утвержденной советом директоров фондовой биржи и согласованной с уполномоченным органом;

12) уполномоченный орган – Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

3. Единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольные накопительные пенсионные фонды осуществляют учет пенсионных активов в соответствии со Стандартом финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам», утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 195 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8765).

4. Оценка финансовых инструментов, приобретенных за счет пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда, обращающихся и торгуемых на международных (иностраных) рынках, учитываемых как

финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, за исключением финансовых инструментов, указанных в пункте 12 Правил, осуществляется еженедельно в конце первого рабочего дня недели на основании информации о состоянии пенсионных активов на конец последнего рабочего дня предыдущей недели, предоставляемой зарубежным (зарубежными) кастодианом (кастодианами) управляющему пенсионными активами не позднее 17:00 часов времени города Астана первого рабочего дня недели.

В случае непредставления зарубежным (зарубежными) кастодианом (кастодианами) данной информации управляющему пенсионными активами в срок, установленный частью первой настоящего пункта, используется аналогичная информация за предыдущий рабочий день.

5. В случае отсутствия сведений о финансовых инструментах, указанных в пункте 4 Правил, в информации о состоянии пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда, предоставляемой зарубежным (зарубежными) кастодианом (кастодианами) управляющему пенсионными активами в порядке, установленном пунктом 4 Правил, оценка данных финансовых инструментов осуществляется еженедельно на конец первого рабочего дня недели по цене закрытия (close price) предыдущего торгового дня по данным информационно-аналитических систем Bloomberg или Reuters.

В случае отсутствия информации об оцениваемых финансовых инструментах в информационно-аналитических системах Bloomberg или Reuters для целей о ц е н к и :

долевых финансовых инструментов используется текущая стоимость;
долговых финансовых инструментов используется текущая стоимость с учетом амортизации до номинальной стоимости.

6. Оценка финансовых инструментов, приобретенных за счет пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов, находящихся в управлении у управляющего пенсионными активами и (или) управляющего (управляющих) - резидента (резидентов) Республики Казахстан, осуществляется согласно пунктам 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18 Правил, за исключением финансовых инструментов, приобретенных за счет пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда, обращающихся и торгуемых на международных (иностраных) рынках, оценка которых осуществляется в соответствии с п у н к т а м и 4 и 5 П р а в и л .

7. Оценка простых и привилегированных акций организаций-резидентов Республики Казахстан, чьи акции входят в список фондовой биржи, параметры которого используются в целях расчета индекса рынка акций фондовой биржи (представительский список фондовой биржи), осуществляется еженедельно по

состоянию на конец первого рабочего дня недели в соответствии с методикой оценки ценных бумаг фондовой биржи, утвержденной советом директоров фондовой биржи и согласованной с уполномоченным органом.

8. Акции организаций-резидентов Республики Казахстан, чьи акции не входят в представительский список фондовой биржи, находящиеся в инвестиционном п о р т ф е л е :

1) добровольного накопительного пенсионного фонда, учитываются по балансовой стоимости ;

2) единого накопительного пенсионного фонда, приобретенные единым накопительным пенсионным фондом, учитываются по балансовой стоимости, переданные накопительными пенсионными фондами в единый накопительный пенсионный фонд – по приведенной стоимости на момент оценки.

Приведенная стоимость определяется посредством равномерного изменения до 1 июля 2018 года текущей стоимости акций к балансовой стоимости, указанной в финансовой отчетности, публикуемой на интернет-ресурсе фондовой биржи либо в случае отсутствия на интернет-ресурсе фондовой биржи такой информации, на основании балансовой стоимости, указанной в финансовой отчетности, публикуемой в соответствии с требованиями пункта 4 статьи 76 Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных о б щ е с т в а х » .

9. Оценка иных финансовых инструментов, помимо акций организаций-резидентов Республики Казахстан, учитываемых как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели в соответствии с методикой оценки ценных бумаг фондовой биржи, утвержденной советом директоров фондовой биржи и согласованной с уполномоченным органом.

Неликвидные долговые ценные бумаги организаций-резидентов Республики Казахстан учитываются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 17 Правил и публикуемой на интернет-ресурсе фондовой б и р ж и .

Если неликвидные долговые ценные бумаги организаций-резидентов Республики Казахстан были подвергнуты делистингу, для целей оценки используется последняя справедливая стоимость данных ценных бумаг, опубликованная фондовой биржей.

10. Фондовая биржа еженедельно не позднее 18:00 часов времени города Астана первого рабочего дня недели размещает на своем интернет-ресурсе с в е д е н и я :

1) о стоимости неликвидных долговых ценных бумаг организаций-резидентов Республики Казахстан, включенных в официальный список фондовой биржи,

определяемой в соответствии с пунктом 17 Правил;

2) иные сведения, определяемые внутренними документами фондовой биржи.

11. Оценка финансовых инструментов, приобретенных за счет пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов, учитываемых как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, обращающихся и торгуемых на международных (иностранных) рынках, осуществляется еженедельно на конец первого рабочего дня недели по цене закрытия (close price) предыдущего торгового дня по данным информационно-аналитических систем Bloomberg или Reuters.

Оценка долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов Республики Казахстан, приобретенных за счет пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов, обращающихся исключительно на территории Республики Казахстан, выпущенных в соответствии с законодательством иностранных государств, осуществляется еженедельно на конец первого рабочего дня недели по цене закрытия (close price) предыдущего торгового дня по данным информационно-аналитических систем Bloomberg или Reuters.

В случае отсутствия информации об оцениваемых финансовых инструментах в информационно-аналитических системах Bloomberg или Reuters для целей о ц е н к и :

долевых финансовых инструментов используется текущая стоимость;

долговых финансовых инструментов используется текущая стоимость с учетом амортизации до номинальной стоимости.

12. Оценка структурных нот, переданных накопительными пенсионными фондами в единый накопительный пенсионный фонд, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется по последней справедливой стоимости с учетом амортизации (линейно) до номинальной стоимости, либо в случае отсутствия последней справедливой стоимости – по покупной стоимости с учетом амортизации (линейно) до номинальной стоимости.

13. Номинальная стоимость долгового финансового инструмента определяется на основании проспекта выпуска данного долгового финансового инструмента .

14. Оценка аффинированных драгоценных металлов осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по цене закрытия утренней сессии торгов, проводимых Лондонской Ассоциацией рынка драгоценных металлов в последний рабочий день предыдущей недели.

15. Оценка производных финансовых инструментов осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по справедливой стоимости, в порядке, предусмотренном внутренними

документами единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда, разработанными с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности.

16. Оценка паев осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по последней расчетной стоимости, размещенной управляющей компанией паевого инвестиционного фонда в средствах массовой информации.

17. Справедливая стоимость неликвидных долговых ценных бумаг организаций-резидентов Республики Казахстан определяется фондовой биржей по следующей формуле:

$$P = \sum_i^n \frac{K_i}{\left(1 + \frac{Y}{100m}\right)^{\frac{mT_{ki}}{T_0}}} + \frac{100}{\left(1 + \frac{Y}{100m}\right)^{\frac{mT_n}{T_0}}},$$

где:

P – справедливая стоимость долговой ценной бумаги, в процентах к номинальной стоимости;

i – порядковый номер купонного периода;

n – количество купонных периодов в сроке обращения облигации;

Y – ставка дисконтирования;

T_0 – продолжительность расчетного года, в днях;

T_n – количество дней между установленной датой переоценки облигации и датой погашения облигации;

T_{ki} – количество дней между установленной датой переоценки облигации и датой выплаты очередного купона по ней;

m – отношение продолжительности расчетного года, в днях к продолжительности купонного периода, в днях;

K_i – отношение ставки купона по облигации на расчетный год, в процентах годовых, к показателю « m ».

Ставка дисконтирования определяется решением совета директоров фондовой биржи один раз в квартал для каждой отдельной категории (подкатегории) сектора «Долговые ценные бумаги» официального списка фондовой биржи на основании методики расчета средневзвешенной ставки доходности долговых ценных бумаг, исходя из годовой средневзвешенной ставки доходности в соответствующей категории (подкатегории) по итогам предшествующих данному кварталу двенадцати месяцев.

Данное решение совета директоров фондовой биржи подлежит согласованию с уполномоченным органом и публикуется на интернет-ресурсе фондовой

биржи в срок не позднее 18:00 часов времени города Астана, пятнадцатого рабочего дня первого месяца отчетного квартала.

18. Текущая стоимость пенсионных активов, размещенных в банковские вклады, определяется путем ежедневного начисления суммы вознаграждения, указанной в договоре банковского вклада.

19. Проведение тестов на обесценение (уменьшение стоимости) пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда, находящихся в инвестиционном управлении у управляющего пенсионными активами или управляющего-резидента Республики Казахстан, за исключением финансовых инструментов, указанных в пункте 4 и части первой пункта 11 Правил, и формирование резервов (проvizий) против возможных потерь (отрицательная корректировка стоимости), связанных (связанная) с обесценением (уценкой) пенсионных активов при потере стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по финансовым инструментам, осуществляется на ежемесячной о с н о в е .

20. Тестам на обесценение подлежат пенсионные активы единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда, отнесенные к категории «оцениваемые по амортизированной стоимости» и на счета дебиторской задолженности, а также размещенные в банковские вклады. По пенсионным активам, отнесенным к категории «оцениваемые по справедливой стоимости», осуществляется уменьшение стоимости в случаях объявления дефолта либо делистинга и (или) банкротства эмитента, и (или) наличия отрицательного собственного капитала эмитента на основании последнего опубликованного квартального (годового) бухгалтерского баланса, и (или) факта неисполнения эмитентом обязательств по иным финансовым инструментам, за исключением финансовых инструментов, обращающихся и торгуемых на международных (иностраных) рынках.

Обесценение и уменьшение стоимости финансовых инструментов осуществляется согласно методике, разработанной единым накопительным пенсионным фондом и (или) добровольным накопительным пенсионным фондом (далее – Методика) с учетом требований Правил.

21. Тестом на обесценение финансовых инструментов определяются следующие критерии признания обесценения:

1) финансовое состояние эмитента;
2) просрочка погашения любого из платежей по выпущенным финансовым инструментам ;

3) н а л и ч и е г а р а н т и и ;

4) н а л и ч и е р е й т и н г а ;

5) иная объективная информация, свидетельствующая об обесценении
финансовых инструментов.

При тесте на обесценение акций применяются критерии, указанные в
подпунктах 1), 4) и 5) настоящего пункта.

По каждому критерию присваивается балл в соответствии с приложением 1 к
Правилам. Сумма баллов используется при определении классификационной
категории финансовых инструментов. Исходя из количества набранных баллов
по активу устанавливаются его классификационная категория и размер
необходимых резервов (проездов) согласно приложению 2 к Правилам.

22. Финансовое состояние эмитента оценивается в соответствии с Методикой,
разрабатываемой единым накопительным пенсионным фондом и (или)
добровольным накопительным пенсионным фондом, с учетом требований
Правил, и включает порядок, метод, способы оценки финансового состояния,
перечень необходимых документов и иной приемлемой информации,
позволяющих определить финансовое состояние эмитента. Методика
утверждается органом управления единого накопительного пенсионного фонда и
(или) добровольных накопительных пенсионных фондов.

23. Методика содержит следующие основные показатели, характеризующие
финансовое состояние эмитента:

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

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

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

24. Финансовое состояние классифицируется как:

1) стабильное – финансовое состояние эмитента устойчивое:

эмитент платежеспособен;

значения коэффициентов рассчитаны в соответствии с Методикой;

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

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

возможность эмитента рассчитываться по своему обязательству не вызывает
сомнений;

по срокам активы и обязательства эмитента соизмеримы;

2) удовлетворительное – финансовое состояние эмитента этой категории близко к характеристикам «стабильного», но вероятность поддержки ее на этом уровне, на протяжении длительного времени является низкой;

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

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

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

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

неплатежеспособность, возможность банкротства или иного рода реорганизации эмитента;

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

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

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

25. Снижение кредитного рейтинга эмитента не является подтверждением обесценения. Все события необходимо рассматривать в совокупности с другими доступными данными.

26. Формирование резервов (провизии) против возможных потерь от обесценения финансовых инструментов или осуществление уменьшения стоимости финансовых инструментов производится в минимальном размере, определяемом в соответствии с приложением 2 к Правилам, не ранее, чем за семь рабочих дней до последнего рабочего дня месяца.

Решение по размеру формирования провизий на покрытие возможных потерь от обесценения пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда, принимается комитетом по оценке финансовых инструментов управляющего пенсионными активами.

27. Резерв (корректировка стоимости), рассчитанный в соответствии с приложениями 1 и 2 к Правилам, отражается в бухгалтерском учете по пенсионным активам единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов в порядке, установленном постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1

февраля 2010 года № 4 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета организациями, осуществляющими управление инвестиционным портфелем или инвестиционное управление пенсионными активами, и организациями, осуществляющими брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6090), от 1 июля 2011 года № 69 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, осуществляемых накопительными пенсионными фондами» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7118).

28. Размер резервов (провизии) против возможных потерь от обесценения финансовых инструментов или размер уменьшения стоимости финансовых инструментов рассчитываются от текущей стоимости финансовых инструментов с учетом восстановления ранее сформированных резервов (провизий) на покрытие возможных потерь от обесценения финансовых инструментов или уменьшения стоимости данных финансовых инструментов.

П р и л о ж е н и е 1

к Правилам осуществления учета и оценки пенсионных активов

Критерии признания обесценения или уменьшения стоимости финансовых инструментов

	Наименование критерия	Количество баллов
1	Финансовое состояние:	
1.1	Стабильное	+0
1.2	Удовлетворительное	+1
1.3	Нестабильное	+2
1.4	Критическое	+7
2	Просрочка погашения любого из платежей по выпущенным/предоставленным финансовым инструментам:	
2.1	Отсутствие просрочки	-1
2.2	Просрочка до 7 календарных дней	+0
2.3	Просрочка от 8 до 15 календарных дней	+1
2.4	Просрочка от 16 до 30 календарных дней	+2
2.5	Свыше 30 календарных дней	+3
2.6	Свыше 1 календарного года	+4
3	Наличие гарантии:	
3.1	Государства Республики Казахстан (при гарантии 100 % основного долга и вознаграждения)	-4
		(Сумма 6 рассчитывается)

3.2	Государства Республики Казахстан (при гарантии менее 100 % основного долга и вознаграждения)	пропорциона размеру гар от «- 4»)
3.3	Иностранного государства с рейтингом не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	-3
3.4	Банки второго уровня Республики Казахстан	-3
3.5	Иностранного эмитента с рейтингом не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	-2
3.6	Без гарантии	+0
4	Наличие рейтинга:	
4.1	Не ниже «А» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	-4
4.2	От «А-» до «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	-3
4.3	От «BBB-» до «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	-2
4.4	Ниже «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	+3
5	Без рейтинга	
5.1	Долговые ценные бумаги, включенные в подкатегорию «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории (наивысшая категория)»	-1
5.2	Долговые ценные бумаги, включенные в подкатегорию «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки второй подкатегории (следующая за наивысшей категорией)»	+0
5.3	Долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие оценки рейтинговых агентств, признанных фондовой биржей	+1
6	Акции эмитентов, включенные в первую (наивысшую) категорию сектора «акции» официального списка фондовой биржи и депозитарные расписки по ним	-1
6.1	Акции эмитентов, включенные во вторую (наивысшую) категорию сектора «акции» официального списка фондовой биржи и депозитарные расписки по ним	0
7	Долговые ценные бумаги, включенные в «буферную категорию» официального списка фондовой биржи, за исключением долговых ценных бумаг, включенных в «буферную категорию» официального списка фондовой биржи в случае дефолта эмитента по выплате вознаграждения по своим обязательствам	+1
8	Дефолт, делистинг или снижение рейтинга	+2
9	Приостановление размещения ценных бумаг (решение уполномоченного органа о приостановлении размещения)	+2
10	Отсутствие информации	+10

П р и л о ж е н и е 2

к Правилам осуществления учета и оценки пенсионных активов

**Размер резервов (провизии) на покрытие
возможных потерь от обесценения или размер
уменьшения стоимости финансовых инструментов**

Сумма баллов	Классификационная категория финансовых инструментов	Необходимый размер резервов (провизии)
1	Стандартный	0 %
2-4	Сомнительный 1 категории	10 %
5-7	Сомнительный 2 категории	15 %
8-10	Сомнительный 3 категории	25 % (35 %)
11-12	Неудовлетворительный	50 % (70 %)
Свыше 12	Безнадежный	90 %

Пояснения к таблице:

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

При получении суммы баллов до 1 (включительно) финансовый инструмент классифицируется как стандартный.

При сумме баллов равной от 2 до 4 (включительно) финансовый инструмент классифицируется как сомнительный 1 категории, формируется 10 (десять) процентов провизий.

При сумме баллов равной от 5 до 7 (включительно) финансовый инструмент классифицируется как сомнительный 2 категории, формируется 15 (пятнадцать) процентов провизий.

При сумме баллов равной от 8 до 10 (включительно) финансовый инструмент классифицируется как сомнительный 3 категории, формируется: 25 (двадцать пять) процентов провизий по долговым ценным бумагам и банковским вкладам; 35 (тридцать пять) процентов провизий по акциям.

При сумме баллов равной от 11 до 12 (включительно) финансовый инструмент классифицируется как неудовлетворительный, формируется: 50 (пятьдесят) процентов провизий по долговым ценным бумагам и банковским вкладам; 70 (семьдесят) процентов провизий по акциям.

При сумме баллов свыше 12 финансовый инструмент классифицируется как безнадежный и по нему формируются провизии в размере не менее 90 (девяносто) процентов. Если долговая ценная бумага эмитента и (или) банковский вклад классифицируются как безнадежные, то акция данного эмитента единовременно списывается до нуля.

При банкротстве эмитента финансового инструмента данный финансовый инструмент одновременно списывается до нуля.

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