



Система менеджмента качества
ПР «Правила установления лимитов по
балансовым и внебалансовым обязательствам на
банки-контрагенты ТОО «АлматыЭнергоСбыт»

ПР-РК-ОСКР-07
д. 1 из 30
Редакция 1 от
06.08.2013

Система менеджмента качества

Правила установления лимитов по балансовым и внебалансовым обязательствам на банки-контрагенты ТОО «АлматыЭнергоСбыт»

ПР-РК-ОСКР-07

Экз. _____

Настоящий документ является конфиденциальным документом и
собственностью ТОО «АлматыЭнергоСбыт».

Размножение, включая частичное, не разрешается без письменного
разрешения генерального директора или представителя руководства по
системе менеджмента качества «АлматыЭнергоСбыт».

Разработал: начальник отдела стратегии и корпоративного развития ТОО «АлматыЭнерго Сбыт» Дуйсенгазин Т.Е.  (подпись) « 19 » 07 2013 года	Проверил: представитель руководства по системе менеджмента качества ТОО «АлматыЭнергоСбыт» Искакова М.Е.  (подпись) « 19 » 07 2013 года	Утверждено Наблюдательным Советом ТОО «АлматыЭнергоСбыт» Генеральный директор ТОО «АлматыЭнерго Сбыт» Гамбургер М.Г.  (подпись) « 06 » 08 2013 года	Протокол: № 06 от 01.08. 2013 Приказ: № 127 от 06.08. 2013 Дата введения: 09.08. 2013
---	---	---	--



Содержание

- 1 Цель.
- 2 Область применения.
- 3 Ответственность.
- 4 Определения и сокращения.
- 5 Общие положения.
- 5.1 Порядок установления, подтверждения и закрытия лимитов Товарищества.
- 5.2 Минимальные требования к Банкам-контрагентам.
- 5.3 Порядок и методика расчета лимита Товарищества.
- 5.4 Мониторинг финансового состояния банков
- 5.5 Действия в случае превышения лимитов.
- 5.6 Взаимодействие структурных подразделений Товарищества.
- 5.7 Взаимодействие структурных подразделений Общества и Товарищества
- 6 Нормативные ссылки.
- 7 Изменения.
- 8 Приложения.



1 Цель

1.1 Настоящие Правила установления лимитов по балансовым и внебалансовым обязательствам на банки-контрагенты ТОО «АлматыЭнергоСбыт» (далее по тексту – Правила) определяют единый порядок расчета и установления лимитов по балансовым и внебалансовым обязательствам Банков-контрагентов перед ТОО «АлматыЭнергоСбыт» (далее по тексту – Товарищество).

1.2 Целью настоящих Правил, является осуществление контроля над уровнем Кредитного риска по отношению к Банкам-контрагентам с учетом специфики деятельности и возложенных на него задач, а также ограничение уровня Кредитного риска.

2 Область применения

2.1 Правила являются нормативным документом и применяются при осуществлении мероприятий по установлению, пересмотру и соблюдению лимитов по балансовым и внебалансовым обязательствам на банки-контрагенты Товарищества.

2.2 Настоящие Правила применяются во всех структурных подразделениях Товарищества.

3 Ответственность

3.1 Ответственность за разработку настоящих Правил несет начальник отдела стратегии и корпоративного развития.

3.2 Ответственность за предоставление достоверной, полной и адекватной информации, используемой для анализа Банка-контрагента/Банка, а также расчета, установление и распределение лимита, возлагается на следующие структурные подразделения Товарищества:

3.2.1 За своевременное предоставление достоверной, полной и адекватной информации о собственном капитале Товарищества – на ОБУО.

3.2.2 За своевременное предоставление достоверной, полной и адекватной информации по балансовым и внебалансовым обязательствам – на иницилирующее структурное подразделение Товарищества.



3.2.3 За размещение временно-свободных средств Товарищества в рамках установленных лимитов, в том числе в целях реализации Программ – на ОКЗ.

3.2.4 За целостность и правильность проведения процедуры расчета, установления лимита – на ОСКР.

3.2.5 За своевременное предоставление достоверной, полной и адекватной информации по соблюдению лимитов - на ОКЗ и ОСКР.

3.2.6 За предоставление ежеквартальных отчетов по соблюдению лимитов на Наблюдательный совет Товарищества – на ОСКР.

3.3 Ответственность за соблюдение требований настоящих Правил несут руководители структурных подразделений, указанные в разделе 2.

3.4 Контроль соблюдения требований Правил осуществляет заместитель генерального директора по экономике.

4 Определения и сокращения

4.1 Определения

Балансовые обязательства/прямые обязательства – активные балансовые требования к Банку-контрагенту по различным видам финансовых инструментов, включая текущие и корреспондентские счета, депозиты, ценные бумаги (включая принятые в качестве залога ценные бумаги Банков-контрагентов по операциям «Обратное Репо», производные ценные бумаги), и другие.

Банк – банк второго уровня, созданный и осуществляющий банковскую деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, либо иностранный банк.

Банк-контрагент – Банк, имеющий балансовые и/или внебалансовые обязательства перед Товариществом.

Банк-претендент – кандидат на признание Банком-контрагентом.

Внебалансовые обязательства/условные обязательства – внебалансовые требования к Банку-контрагенту, возникающие из принятия обязательств за Банк-контрагент в пользу третьих лиц или внебалансового обязательства Банка-контрагента за третье лицо, а также требования к Банку-



контрагенту, списанные с баланса в течение последних пяти лет, предшествующих текущему году.

Группа Общества – АО «Самрук-Энерго» и Компании Общества.

Иницилирующее структурное подразделение – структурное подразделение Товарищества, деятельность которого может привести к возникновению балансовых или внебалансовых обязательств Банка-контрагента перед Обществом.

Иностраный банк-контрагент - банк, созданный и осуществляющий банковскую деятельность в соответствии с зарубежным законодательством; межгосударственный банк, созданный и действующий на основании международного договора (соглашения), учредителями которого являются Правительство Республики Казахстан (или уполномоченный им государственный орган) и правительство (правительства) государства (государств), подписавшее данный договор (соглашение), а также международная организация, являющаяся финансово-кредитным учреждением в наименовании которой присутствует понятие банк.

Коллегиально - совещательный орган по управлению рисками – коллегиальный консультативно-совещательный орган при ГД Товарищества.

Кредитный риск – риск неисполнения либо ненадлежащего исполнения Банком-контрагентом своих обязательств в срок и в полном объеме.

Компании Общества – юридическое лицо, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат Обществу на праве собственности или доверительного управления.

Лимит по балансовым и внебалансовым обязательствам на Банк-контрагент - максимальный размер Кредитного риска на Банк-контрагент с учетом влияния факторов риска.

Лимит Группы Общества – консолидированный лимит Общества и Компаний Общества по балансовым и внебалансовым обязательствам на Банки-контрагенты.

Лимит Общества – лимит Общества по балансовым и внебалансовым обязательствам на Банки-контрагенты, рассчитанный на отдельной основе.



Лимит Товарищества - лимит Товарищества по балансовым и внебалансовым обязательствам на Банки-контрагенты, рассчитанный на отдельной основе.

Минимальный Рейтинг Банка-контрагента/Банка-претендента - минимальный долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте, присвоенный Банку-контрагенту/Банку-претенденту одному из следующих рейтинговых агентств: Standard&Poor's, FitchRatings, Moody's InvestorsService в соответствии с таблицей сравнения (Приложение 2).

НБРК – Национальный Банк Республики Казахстан.

Общество – АО «Самрук-Энерго».

Программа – программа, разработанная и реализуемая на основании законов, указов Президента Республики Казахстан, постановлений Правительства Республики Казахстан и (или) по решению уполномоченного органа Общества, представляющая собой совокупность взаимосвязанных организационных, экономических, финансовых и технических мер, направленных на достижение конкретных целей, решение конкретных проблем развития секторов экономики страны, отраслей, регионов и отдельных сфер деятельности в соответствии со стратегическими и индикативными планами.

Собственный капитал Банка-контрагента/Банка-претендента – для Банка-контрагента/Банка-претендента, который создан и осуществляет банковскую деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина собственного капитала, рассчитываемая в соответствии с требованиями, установленными Национальным Банком Республики Казахстан; для иностранного Банка-контрагента/Банка-претендента величина собственного капитала, указанная в финансовых отчетах Банка-контрагента/Банка-претендента.

Собственный капитал Группы - величина собственного капитала Общества согласно консолидированной финансовой отчетности.

Собственный капитал Общества - величина собственного капитала Общества, согласно отдельной финансовой отчетности.

Собственный капитал Товарищества - величина собственного капитала Товарищества, согласно отдельной финансовой отчетности.



Текущий синтетический коэффициент (ТСК)- коэффициент, включающий в свою структуру следующие группы финансовых показателей: коэффициенты надежности (Кн); ликвидности (Кл); рентабельности (Кр); качества активов (Кка); качества ресурсной базы (Крб), рассчитанные в соответствии с настоящими Правилами.

Фонд – АО «Самрук-Қазына».

4.2 Сокращения

ТОО «АлматыЭнергоСбыт» - Товарищество с ограниченной ответственностью «АлматыЭнергоСбыт».

ПР - Правила.

ОБУО - отдел бухгалтерского учета и отчетности.

ОКЗ - отдел казначейства.

ОСКР - отдел стратегии и корпоративного развития.

ГД - генеральный директор.

КСО - Коллегиально - совещательный орган по управлению рисками.

5 Общие положения

5.1 Порядок установления, подтверждения и закрытия лимитов Товарищества

5.1.1 ОСКР не менее 1 раза в год рассчитывает лимиты на все банки-претенденты. Расчет осуществляется в течение 7 (семи) рабочих дней после получения от структурного подразделения, ответственного за управление рисками АО «Самрук-Энерго», консолидированного лимита Общества в соответствии с Правилами установления лимитов по балансовым и внебалансовым обязательствам на банки-контрагенты АО «Самрук-Энерго».

5.1.2 Подразделение Товарищества, инициирующее проведение операций, требующих установления лимитов на иностранный банк-контрагент должно самостоятельно провести оценку поступившего запроса от контрагента на предмет целесообразности и важности его осуществления, направить запрос на рассмотрение отделу стратегии и корпоративного развития и дальнейшее предварительное одобрение КСО, ГД Товарищества и утверждение Наблюдательным Советом Товарищества.



5.1.3 Случаи по перераспределению свободной лимитной емкости на банки между Компаниями Фонда регулируются Регламентом по инвестированию временно свободных денег Фонда в финансовые инструменты и перераспределению лимитной емкости на банки между организациями Группы Фонда.

5.1.4 Отдел казначейства, несет ответственность за использование и соблюдение устанавливаемых лимитов.

Лимиты Товарищества, превышающие рассчитанные в соответствии с настоящими Правилами, могут быть установлены следующим образом:

Лимит Товарищества на Банк-контрагент	Орган Товарищества, принимающий решение об установлении лимитов
Лимит, рассчитанный в соответствии с Правилами	Наблюдательный совет Товарищества
Лимит, превышающий рассчитанное значение в соответствии с Правилами, но в пределах консолидированного лимита Группы Общества на Банк-контрагент	Наблюдательный совет Товарищества
Лимит, превышающий рассчитанное значение в соответствии с Правилами, но вне пределов консолидированного лимита Группы Общества на Банк-контрагент	Наблюдательный совет Товарищества после решения Совета директоров/Правления Общества об увеличении лимита группы Общества

5.1.5 Лимиты устанавливаются исходя из реальных потребностей Товарищества в совершении соответствующих операций по погашению кредиторской задолженности за покупку электроэнергии и ее транспортировку, согласно утвержденного ежедневного графика платежей..

5.1.6 Основанием для установления, подтверждения, закрытия лимита на Банк-контрагент/Банк-претендент и вынесения на рассмотрение уполномоченного органа вопроса об утверждении лимита является:

5.1.6.1 Служебная записка иницирующего структурного подразделения;

5.1.6.2 Плановый перерасчет лимитов;

5.1.6.3 Появление негативной информации о Банке-контрагенте/Банке претенденте и его учредителях/акционерах.



5.1.7 Размер риска на один Банк-контрагент для Товарищества рассчитывается как сумма:

5.1.7.1 Требований к Банку-контрагенту, учитываемых на балансе Товарищества, за исключением требований, сформированных в результате исполнения обязательств по международным соглашениям/соглашениям о разделе продукции;

5.1.7.2 Требований к Банку-контрагенту, списанных с баланса Товарищества в течение последних пяти лет, предшествующих текущему году;

5.1.7.3 Требований, по которым Товарищество приняло на себя обязательство за Банк-контрагент в пользу третьих лиц или условное обязательство Банка-контрагента за третье лицо, а также по иным основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан или заключенными договорами. Исключением являются: банковские гарантии, принимаемые Товариществом с Рейтингом свыше «А-», банковские гарантии, принимаемые Товариществом в качестве обеспечения заявки на участие в тендере, требования, сформированные в результате исполнения обязательств по международным соглашениям/соглашениям о разделе продукции, за минусом суммы обеспечения по обязательствам Банка-контрагента в виде:

5.1.7.4 Вкладов, размещенных в качестве обеспечения Товарищества;

5.1.7.5 Государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Правительством Республики Казахстан и НБРК;

5.1.7.6 Аффинированных драгоценных металлов;

5.1.7.7 Гарантий Правительства Республики Казахстан;

5.1.7.8 Другого обеспечения по решению органа управления Общества и Товарищества (из размера риска вычитается процент обеспечения, определенный органом управления Общества и Товарищества).

5.1.8 Все лимиты устанавливаются в тенге. В случае осуществления сделки в другой валюте, отдел казначейства самостоятельно пересчитывает сумму сделки в тенге и отражает ее в запросе на установление лимита.

5.1.9 В целях диверсификации рисков:

5.1.9.1 При общем объеме требований Товарищества на все Банки-контрагенты до 10 млрд. тенге, требования на один Банк-контрагент в любом случае не должны превышать 40% от общего объема требований ко всем Банкам-контрагентам;

5.1.9.2 При общем объеме требований Группы Общества на все Банки-контрагенты более 10 млрд. тенге, требования на один Банк-контрагент в любом случае не должны превышать 33% от общего объема требований ко всем Банкам-контрагентам;



5.1.9.3 Объем общих требований Товарищества к иностранным Банкам-контрагентам и к Банкам-контрагентам, более 50% акций которых принадлежат иностранному Банку (за вычетом: а) требований к иностранным Банкам-контрагентам Товарищества, зарегистрированных в иностранной юрисдикции, а также иностранных представительств Общества, б) требований Товарищества, возникающих в связи с производственной необходимостью и в обязательном порядке согласованных с органом управления Общества и Товарищества), не должен превышать 10 % от общего объема требований ко всем Банкам-контрагентам Группы Общества.

5.1.10 При наличии у Товарищества законодательных или иных ограничений на максимальный объем размещения средств в иностранных банках применяются те ограничения, которые в большей степени ограничивают установление лимитов.

5.1.11 Анализ финансового состояния Банка-контрагента/Банка-претендента и расчет/подтверждение лимита на него производится в следующей последовательности:

5.1.11.1 Анализ информации по Банку-контрагенту/Банку-претенденту на предмет выполнения им минимальных требований, проведение оценки финансового состояния. В случае не удовлетворения Банком-контрагентом/Банком-претендентом, хотя бы одного из минимальных требований, лимит на Банк-контрагент снижается до размера текущих требований и постепенно закрывается, а лимит на Банк-претендент не устанавливается;

5.1.11.2 Расчет лимита Группы Общества (на основании данных, полученных в соответствии с п. 5.1 настоящих Правил);

5.1.11.3 Расчет отдельного лимита Товарищества.

5.1.12 Анализ финансового состояния, расчет/перерасчет лимитов на Банк-контрагент/Банк-претендент проводится отделом стратегии и корпоративного развития в динамике согласно Приложению 1 данных Правил.

5.1.13 ОСКР, в случае необходимости, может запрашивать у структурных подразделений иную информацию, необходимую для подготовки экспертного заключения. После получения полного пакета документов ОСКР анализирует показатели Банка-контрагента/Банка-претендента на предмет соответствия минимальным требованиям, и определяет возможность установления лимитов на них.



5.1.14 В случае не соответствия Банка-контрагента/Банка-претендента минимальным требованиям Товарищества, а также требованиям, установленным к Банку-контрагенту отдельными Программами, ОСКР предоставляет иницилирующему структурному подразделению Товарищества экспертное заключение с описанием причин отказа.

5.1.15 В случае соответствия Банка-контрагента/Банка-претендента минимальным требованиям Товарищества, а также требованиям, установленным к Банку-контрагенту отдельными Программами, ОСКР проводит экспертизу Банка-контрагента/Банка-претендента, с расчетом лимита и формирует пакет документов для установления лимита на Банк-контрагент/Банк-претендент.

5.1.16 В целях оперативности принятия решений, в случае получения негативной информации о Банке-контрагенте, либо по причине негативных изменений/событий в секторе или стране, где оперируют эти Банки-контрагенты, ГД Товарищества в праве своим решением заморозить/уменьшить/закрыть лимиты на такие Банки-контрагенты. Решение, самостоятельно принятое подобным образом, должно быть вынесено на обсуждение и утверждение Наблюдательному Совету Товарищества, где оно может быть подтверждено либо изменено.

5.2 Минимальные требования к Банкам-контрагентам

5.2.1 Минимальные требования к Банкам-контрагентам, созданным и осуществляющим банковскую деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе к банкам - контрагентам, созданным и осуществляющим банковскую деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, более 50% акций которых принадлежащих иностранному Банку-контрагенту:

5.2.1.1 Собственный капитал Банка-контрагента должен быть не ниже минимально установленного НБРК;

5.2.1.2 Выполнение пруденциальных и иных нормативов НБРК в течение 3 (трех) месяцев, предшествующих месяцу принятия решения об установлении лимита. Несоблюдение Банком-контрагентом пруденциальных нормативов в течение 3 (трех) месяцев подряд является основанием для рассмотрения вопроса о закрытии лимита на Банк-контрагент. В случае если Фонду АО

	<p style="text-align: center;">Система менеджмента качества ПР «Правила установления лимитов по балансовым и внебалансовым обязательствам на банки-контрагенты ТОО «АлматыЭнергоСбыт»</p>	<p style="text-align: right;">ПР-РК-ОСКР-07 л. 12 из 29 Изменение 0 дата</p>
---	---	---

«Самрук-Казына» принадлежит прямо или косвенно более 50% пакета акций (долей участия) в Банке-контрагенте, данное требование не применяется;

5.2.2 Отсутствие резко отрицательной информации нефинансового характера.

5.2.3 Наличие рейтинга, присвоенного одним из международных рейтинговых агентств не ниже уровня «В-», присвоенного международным агентством Standard&Poor's или аналогичным рейтинговым агентством (FitchRatings, Moody's Investors Service), либо в случае отсутствия у Банка-контрагента собственного Рейтинга - наличие Рейтинга у родительской организации не ниже уровня «BBB» (прогноз стабильный/позитивный).

5.2.4 В случае установления требований к Банку-контрагенту отдельными Программами, они применяются при отборе Банков-контрагентов в совокупности с минимальными требованиями для участия в данных Программах.

5.2.5 Минимальные требования к Банкам-контрагентам, созданным и осуществляющим банковскую деятельность в соответствии с зарубежным законодательством: наличие у иностранного Банка-контрагента рейтинга, присвоенного одним из международных рейтинговых агентств не ниже уровня «BBB»(прогноз стабильный/позитивный).

5.2.6 В случае если Фонду принадлежит прямо или косвенно более 50% голосующих акций (долей участия) в Банке-контрагенте, минимальные требования к нему не применяются.

5.3 Порядок и методика расчета лимита Товарищества

5.3.1 Расчет/перерасчет лимита на банки-контрагенты Товарищества осуществляется в течение 7 (семи) рабочих дней после получения от подразделения, ответственного за управление рисками Общества, информации по консолидированному лимиту по группе Общества на каждый отдельный банк и данных о сумме собственных капиталов Общества и Компаний Общества в соответствии с Правилами установления лимитов по балансовым и внебалансовым обязательствам на банки-контрагенты АО «Самрук-Энерго».

5.3.2 На первом этапе ОСКР должно определить метод расчета лимита, зависящий от значения собственного капитала Товарищества.



5.3.3 Если собственный капитал отрицательный, лимит Товарищества на каждый банк рассчитывается как 1% от $L_{SE/b}$,

где $L_{SE/b}$ - отдельный лимит Общества, направленный структурным подразделением, ответственным за управление рисками Общества.

5.3.4 Если собственный капитал Товарищества положительный, лимит Товарищества рассчитывается следующим образом:

5.3.4.1 Рассчитывается долевым коэффициентом (k_x) Товарищества:

$$k_x = \frac{СК_x}{\sum СК_{SE+sub}}$$

где:

k_x – долевым коэффициент Товарищества;

$СК_x$ – собственный капитал Товарищества;

$\sum СК_{SE+sub}$ – сумма положительных собственных капиталов Общества и Компаний Общества (по отдельной отчетности);

5.3.4.2 Рассчитывается лимит Товарищества на каждый Банк-контрагент/Банк-претендент:

$$L_{x/b} = k_x * L_{CSE/b}$$

где:

$L_{x/b}$ – лимит Товарищества на каждый Банк-контрагент/Банк-претендент;

$L_{CSE/b}$ – лимит Группы Общества на каждый Банк-контрагент/ Банк-претендент.

5.4 Мониторинг финансового состояния банков

5.4.1 Мониторинг финансового состояния осуществляется ОСКР путем сравнения расчетных текущих синтетических коэффициентов (далее - ТСК) за квартал.

ТСК рассчитывается по следующей формуле:

$$ТСК = К_n * 0,30 + К_л * 0,20 + К_р * 0,10 + К_{ка} * 0,35 + К_{рб} * 0,05$$

где

$К_n$ - коэффициент надежности

$К_л$ - коэффициент ликвидности

$К_р$ - коэффициент рентабельности

$К_{ка}$ - коэффициент качества активов

$К_{рб}$ - качество ресурсной базы

5.4.2 Финансовые показатели, рассчитываемые при выведении коэффициентов, их характеристики и весовые значения приведены в таблице 1.

	Система менеджмента качества ПР «Правила установления лимитов по балансовым и внебалансовым обязательствам на банки-контрагенты ТОО «АлматыЭнергоСбыт»	ПР-РК-ОСКР-07 л. 14 из 29 Изменение 0 дата
---	---	---

Таблица - 1 Финансовые показатели, рассчитываемые при выведении коэффициентов, их характеристики и весовые значения

Номер индекса	Название коэффициента, формула, ограничения	Экономический смысл	Вес
1	2	3	4
1	Коэффициенты надежности $K_n = K_{n1} * 0,5 + K_{n2} * 0,5$ (max $K_n = 1,0$)	Характеризуют степень надежности Банка-контрагента	30%
Кн1	k1-1 (коэффициент достаточности капитала)	Коэффициенты достаточности капитала в соответствии с Методикой НБРК по расчету пруденциальных нормативов. Используются данные отчета «Выполнение пруденциальных нормативов банками второго уровня», размещаемого ежемесячно на сайте http://www.afn.kz Показывает степень обеспеченности активов Банка-контрагента собственным капиталом, за счет которого будут погашаться убытки в случае не возврата.	0,5
Кн2	k2(коэффициент достаточности капитала)		0,5
2	Коэффициенты ликвидности $K_{л} = K_{л1} * 0,35 + K_{л2} * 0,35 + K_{л3} * 0,30$ (max $K_{л} = 1,0$)	Характеризует ликвидность Банка-контрагента	20%
Кл1=	k4-2 (коэффициент срочной ликвидности до 1 мес.)	Коэффициенты срочной ликвидности до 1 и 3 мес. в соответствии с Методикой НБРК по расчету пруденциальных нормативов. Используются данные отчета «Выполнение пруденциальных нормативов банками второго уровня», размещаемого ежемесячно на сайте http://www.afn.kz Показывает, какая часть срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 1 месяца/3месяцев может быть оплачена за счет ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до 1 месяца/3 месяцев (включая высоколиквидные активы).	0,35
Кл2=	k4-3 (коэффициент срочной ликвидности до 3 мес.)		0,35
Кл3=	k4 (коэффициент текущей ликвидности)	Коэффициент текущей ликвидности в соответствии с Методикой НБРК по расчету пруденциальных нормативов. Используются данные отчета	0,30



Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
		«Выполнение пруденциальных нормативов банками второго уровня», размещаемого ежемесячно на сайте http://www.afn.kz . Показывает, какая часть обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения может быть оплачена за счет высоколиквидных активов Банка-контрагента.	
3	Коэффициенты рентабельности $Kp = Kp1 * 0,5 + Kp2 * 0,5$ ($\max Kp = 1,00$)	Характеризуют рентабельность операций Банка-контрагента	10%
$Kp1 =$	ROE = (Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток), полученная за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца / Средняя величина собственных капиталов (по Международным стандартам финансовой отчетности) за определенный рассматриваемый период) * (12 / Количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года)	Показывают эффективность «работы» собственных средств и активов. Используются данные отчета «Финансовые показатели банков второго уровня», размещаемого ежемесячно на сайте http://www.afn.kz	0,5
$Kp2 =$	ROA = (Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток), полученная за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца / Средняя величина собственных активов за определенный рассматриваемый период) * (12 / Количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года)		0,5
4	Коэффициенты качества активов $Kka = Kka1 * 0,5 + Kka2 * 0,5$ ($\max Kka = 1,00$)	Характеризуют структуру активов Банка-контрагента	35%
$Kka1 =$	Провизии / Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней	Показывают качество кредитного портфеля Банка-контрагента Используются данные отчетов:	0,5

	Система менеджмента качества ПР «Правила установления лимитов по балансовым и внебалансовым обязательствам на банки-контрагенты ТОО «АлматыЭнергоСбыт»	ПР-РК-ОСКР-07 л. 16 из 29 Изменение 0 дата
---	---	---

Окончание таблицы 1

1	2	3	4
Кка2=	1- (Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней / Кредитный портфель)	«Финансовые показатели банков второго уровня»; «Сведения по кредитам с просрочкой платежей, списанным за баланс и неработающим кредитам и провизиям по ним»; «Классификация займов банков второго уровня», размещаемых ежемесячно на сайте http://www.afn.kz	0,5
5	Коэффициенты ресурсной базы Банка-контрагента Крб= Крб1*0,5+Крб2*0,5 (maxКрб=1,0)	Характеризуют структуру пассивов Банка-контрагента	5%
Крб1=	Собственный Капитал / Суммарные обязательства	Показывают степень обеспеченности своих обязательств собственными средствами и насколько сбалансировано фондирование кредитов.	0,5
Крб2=	Кредитный портфель/ Вклады юр. и физ. лиц (в том числе SPV (вклады дочерних организаций специального назначения)	Используются данные отчета «Финансовые показатели банков второго уровня», размещаемого ежемесячно на сайте http://www.afn.kz	0,5

5.4.3 В случае если ТСК снижается более чем на 20 процентных пунктов, ОСКР инициирует процедуру пересмотра лимита, с возможностью дальнейшего снижения/закрытия лимита.

5.4.4 В случае понижения рейтинга Банка – контрагента ниже установленного минимального уровня, лимит на него снижается до размера текущих требований к нему, и проводятся мероприятия по постепенному закрытию данного лимита в течении 7 (семи) рабочих дней.

5.4.5 ОСКР проводит мониторинг финансового состояния Банков-контрагентов, на основании всей поступающей о них официальной и неофициальной информации, на появление негативной информации о Банке-контрагенте, которая может представлять собой как финансовые признаки (связанные с финансовой деятельностью Банка-контрагента), так и нефинансовые признаки (не связанные прямо с финансовой деятельностью Банка-контрагента, но свидетельствующие о возможном снижении его кредитоспособности). Примерами негативной информации о Банке-контрагенте могут быть следующими:

5.4.5.1 Ухудшение финансового состояния Банка-контрагента;

5.4.5.2 Невыполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан;



- 5.4.5.3 Существенное снижение показателей ликвидности;
- 5.4.5.4 Неадекватный рост рискованных активов (свыше 75% валюты баланса);
- 5.4.5.5 Значительный рост просроченных кредитов;
- 5.4.5.6 Значительный рост резервов на убытки (специальных провизий);
- 5.4.5.7 Значительный отток средств клиентов;
- 5.4.5.8 Ухудшение финансового положения или банкротство одной из дочерних или аффилированных организаций Банка-контрагента;
- 5.4.5.9 получение негативной информации о контрагенте, которая может касаться любых аспектов его деятельности и повлечь за собой потерю кредитоспособности;
- 5.4.5.10 существенное падение котировок финансовых инструментов Банка-контрагента;
- 5.4.5.11 заимствование Банком-контрагентом средств по более высоким, чем среднерыночные ставкам;
- 5.4.5.12 значительный отток клиентов, как физических, так и юридических лиц;
- 5.4.5.13 усиление политических или экономических рисков в стране контрагента;
- 5.4.5.14 любые другие изменения, которые могут расцениваться структурным подразделением, ответственным за управление рисками как негативные к Банку-контрагенту.

5.5 Действия в случае превышения лимитов

5.5.1 В случае превышения лимитов, отдел казначейства, обязано устранить нарушение лимита путем снижения позиции до допустимого уровня к следующей дате мониторинга после получения уведомления от ОСКР (в течении недели).

5.5.2 Отдел казначейства обязано представить детальное разъяснение причин возникновения нарушения в ОСКР в течение следующего за нарушением рабочего дня.

5.5.3 ОСКР фиксирует данные нарушения и вправе включить их в ежеквартальный отчет по рискам.



5.6 Взаимодействие структурных подразделений Товарищества

ОКЗ, иницирующее размещение денежных средств во вклады в

5.6.3 ОКЗ, иницирующее размещение денежных средств во вклады в банки-контрагенты Товарищества, обязан предоставлять в ОСКР отчет по освоению лимитов на еженедельной основе не позднее 11:00 понедельника, согласно Приложению 3.

5.6.4 ОКЗ могут запрашивать у ОБУО информацию по балансовым обязательствам/прямым обязательствам Товарищества.

5.6.5 Отчет о соблюдении лимитов Товарищества на Банки-контрагенты ОСКР предоставляет на рассмотрение ГД Товарищества и на Наблюдательный Совет Товарищества, в сроки, установленные Политикой Управления рисками Товарищества.

5.7 Взаимодействие структурных подразделений Общества и Товарищества

5.7.1 ОКЗ и ОСКР обязаны предоставлять данные по лимитам и их освоению структурному подразделению Общества, ответственному за управление рисками по запросу.

5.7.2 ОСКР обязано ежеквартально, не позднее 30 дней после отчетной даты, представлять отчет о соблюдении лимитов Товарищества структурному подразделению Общества, ответственному за управление рисками по форме Приложение 3.

5.7.3 Структурное подразделение Общества, ответственное за управление рисками обязано предоставлять Товариществу данные по сумме консолидированных капиталов Компаний Общества и Общества в течение 7 (семи) рабочих дней после получения аналогичной информации от Фонда, в соответствии с Правилами установления лимитов по балансовым и внебалансовым обязательствам на банки-контрагенты АО «Самрук-Энерго».

5.7.4 Структурное подразделение Общества, ответственное за казначейские операции вправе перераспределять лимиты Компании, по согласованию с ОКЗ Товарищества, в соответствии с Регламентом по инвестированию временно свободных денег Фонда в финансовые инструменты

	Система менеджмента качества ПР «Правила установления лимитов по балансовым и внебалансовым обязательствам на банки-контрагенты ТОО «АлматыЭнергоСбыт»	ПР-РК-ОСКР-07 л. 19 из 29 Изменение 0 дата
---	---	---

и перераспределению свободной лимитной емкости на банки между организациями Группы АО «Самрук-Қазына».

6 Нормативные ссылки

6.1 Настоящие Правила разработаны с учетом требований законодательства Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Товарищества:

- 6.1.1 Устав ТОО «АлматыЭнергоСбыт»;
- 6.1.2 Политика управления рисками ТОО «АлматыЭнергоСбыт»;
- 6.1.3 Правила установления лимитов по балансовым и внебалансовым обязательствам на банки-контрагенты АО «Самрук-Энерго»;
- 6.1.4 Регламент по инвестированию временно свободных денег Фонда в финансовые инструменты и перераспределению свободной лимитной емкости на банки между организациями Группы АО «Самрук-Қазына».

7 Изменения

7.1 Изменения в настоящие Правила вносятся только по письменному разрешению представителя руководства по системе менеджмента качества Товарищества.

7.2 Порядок внесения изменений указан в ДП-РК-4.2.3-01

8 Приложения

- 8.1 Финансовое заключение на банки-контрагенты – Приложение 1.
- 8.2 Таблица соответствия кредитных рейтингов – Приложение 2.
- 8.3 Форма отчета о соблюдении лимитов на Банки-контрагенты ТОО «АлматыЭнергоСбыт» перед АО «Самрук-Энерго» – Приложение 3.
- 8.4 Лист регистрации изменений - Приложение 4.
- 8.5 Лист согласования – Приложение 5.
- 8.6 Лист ознакомления – Приложение 6.



Система менеджмента качества
ПР «Правила установления лимитов по
балансовым и внебалансовым обязательствам на
банки-контрагенты ТОО «АлматыЭнергоСбыт»

ПР-РК-ОСКР-07
л. 20 из 29
Изменение 0 дата

Приложение 1,
пр-рк-оскр-07-01

Финансовое заключение на банки-контрагенты

Наименование Банка

измерение отчета (напр., в тыс. тенге; в млн. тенге)

№ п/п	Балансовые данные	mm.yy3	mm.yy2	mm.yy1	%ch.(mm.yy1: mm.yy2)	Комментарии
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы	x3	x2	x1	x1/x2-1	<u>Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах/Аудиторский отчет</u>
2	Деньги и их эквиваленты*	x3	x2	x1	x1/x2-1	<u>Сведения по остаткам на балансовых и внебалансовых счетах/Аудиторский отчет</u>
3	Ссудный портфель (Нетто):	x3	x2	x1	x1/x2-1	Вклады, размещенные в банках+требования к клиентам
4	Вклады, размещенные в банках	x3	x2	x1	x1/x2-1	<u>Сведения по остаткам на балансовых и внебалансовых счетах/Аудиторский отчет</u>
5	Требования к клиентам	x3	x2	x1	x1/x2-1	<u>Сведения по остаткам на балансовых и внебалансовых счетах/Аудиторский отчет</u>
6	Обязательства	x3	x2	x1	x1/x2-1	<u>Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах/Аудиторский отчет</u>
7	Привлеченные средства:	x3	x2	x1	x1/x2-1	(1)+(2)+(3)+(4)
8	(1)Ссуды и средства банков и прочих фин.институтов	x3	x2	x1	x1/x2-1	<u>Сведения по остаткам на балансовых и внебалансовых счетах/Аудиторский отчет</u>
9	(2)Средства клиентов	x3	x2	x1	x1/x2-1	<u>Сведения по остаткам на балансовых и внебалансовых счетах/Аудиторский отчет</u>
10	(3)Субординированный долг*	x3	x2	x1	x1/x2-1	<u>Сведения по остаткам на балансовых и внебалансовых счетах/Аудиторский отчет</u>
11	(4)Выпущенные ДЦБ*	x3	x2	x1	x1/x2-1	<u>Сведения по остаткам на балансовых и внебалансовых счетах/Аудиторский отчет</u>
	Капитал					



Система менеджмента качества
ПР «Правила установления лимитов по
балансовым и внебалансовым обязательствам на
банки-контрагенты ТОО «АлматыЭнергоСбыт»

ПР-РК-ОСКР-07
л. 21 из 29
Изменение 0 дата

Продолжение Приложения 1

1	2	3	4	5	6	7
12	Капитал по балансу	x3	x2	x1	x1/x2-1	<u>Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах/Аудиторский отчет</u>
13	Регуляторный капитал	x3	x2	x1	x1/x2-1	<u>Сведения о выполнении пруденциальных нормативов/Аудиторский отчет</u>
14	Акционерный капитал	x3	x2	x1	x1/x2-1	<u>Сведения по остаткам на балансовых и внебалансовых счетах/Аудиторский отчет</u>
15	Коэфф. достаточности капитала 1 уровня (K1-1)	x3	x2	x1	x1-x2	<u>Сведения о выполнении пруденциальных нормативов/Аудиторский отчет</u>
16	Коэфф. Достаточности капитала (K2)	x3	x2	x1	x1-x2	<u>Сведения о выполнении пруденциальных нормативов/Аудиторский отчет</u>
	Качество активов					
17	Сумма резервов под обесценение	x3	x2	x1	x1/x2-1	<u>Сведения по кредитам с учетом удельного веса кредитов с просрочкой платежей и списанных за баланс займов/Аудиторский отчет</u>
18	Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней	x3	x2	x1	x1/x2-1	<u>Сведения по кредитам с учетом удельного веса кредитов с просрочкой платежей и списанных за баланс займов/Аудиторский отчет</u>
19	Неработающие кредиты	x3	x2	x1	x1/x2-1	<u>Сведения по кредитам с учетом удельного веса кредитов с просрочкой платежей и списанных за баланс займов/Аудиторский отчет</u>
20	Резервы/Ссудный портфель	x3	x2	x1	x1-x2	Сумма резервов под обесценение/Ссудный портфель
21	Резервы/неработающие кредиты	x3	x2	x1	x1-x2	Сумма резервов под обесценение/Неработающие кредиты
22	Резервы/Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней	x3	x2	x1	x1-x2	Сумма резервов под обесценение/Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней



Система менеджмента качества
ПР «Правила установления лимитов по
балансовым и внебалансовым обязательствам на
банки-контрагенты ТОО «АлматыЭнергоСбыт»

ПР-РК-ОСКР-07
л. 22 из 29
Изменение 0 дата

Продолжение Приложения 1

1	2	3	4	5	6	7
23	Неработающие кредиты/ссудный портфель (Нетто)	x3	x2	x1	x1-x2	Неработающие кредиты/ссудный портфель (Нетто)
24	Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней/ссудный портфель(Нетто)	x3	x2	x1	x1-x2	Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней/ссудный портфель(Нетто)
25	Коэф. макс риска на 1 заемщика, не связанного с банком особыми отн-ми (к3)	x3	x2	x1	x1-x2	<u>Сведения о выполнении пруденциальных нормативов</u>
Ликвидность						
26	Ликв. активы /активы	x3	x2	x1	x1-x2	Ликв. активы /активы
27	Ссудный портфель/Привлеченные средства	x3	x2	x1	x1-x2	Ссудный портфель/Привлеченные средства
28	Коэф.текущей ликвидности (к4)	x3	x2	x1	x1-x2	<u>Сведения о выполнении пруденциальных нормативов</u>
29	Коэф.срочной ликвидности (к4-3)	x3	x2	x1	x1-x2	<u>Сведения о выполнении пруденциальных нормативов</u>
Доходность						
30	Средняя процентная маржа (%)	x3	x2	x1	x1-x2	<u>Сведения о средней процентной марже и среднем процентном спрэде</u>
31	Чистая банковская прибыль (убыток)	x3	x2	x1	x1/x2-1	<u>Сведения о средней процентной марже и среднем процентном спрэде</u>
32	Рентабельность активов (RoA)	x3	x2	x1	x1-x2	Чистая банковская прибыль (убыток)/(ср.Активы)*12/n

	Система менеджмента качества ПР «Правила установления лимитов по балансовым и внебалансовым обязательствам на банки-контрагенты ТОО «АлматыЭнергоСбыт»	ПР-РК-ОСКР-07 л. 23 из 29 Изменение 0 дата
---	---	---

Окончание Приложения 1

1	2	3	4	5	6	7
33	Рентабельность капитала (RoE)	x3	x2	x1	x1-x2	Чистая банковская прибыль (убыток)/(ср. СК)*12/n

Обозначения:

* - если применимо

mm.yy1 - последняя отчетная дата (месяц и год), на которую формируется заключение

mm.yy2 - аналогичный период прошлого года

mm.yy 3 - аналогичный период

позапрошлого года

x1 - значение соответствующим статьи и периоду

mm.yy1

x2 - значение соответствующим статьи и периоду mm.yy2

x3 - значение соответствующим статьи и периоду mm.yy3

x1/x2-1 - прирост (в процентах)

x1-x2 - прирост (в процентных пунктах)



Приложение 2,
пр-рк-оскр-07-02

Таблица соответствия кредитных рейтингов

Moody's (долгосрочный в иностранной валюте)	Fitch (долгосрочный в иностранной валюте)	Standard&Poor's (долгосрочный в иностранной валюте)
Aaa	AAA	AAA
Aa1	AA+	AA+
Aa2	AA	AA
Aa3	AA-	AA-
A1	A+	A+
A2	A	A
A3	A-	A-
Baa1	BBB+	BBB+
Baa2	BBB	BBB
Baa3	BBB-	BBB-
Ba1	BB+	BB+
Ba2	BB	BB
Ba3	BB-	BB-
B1	B+	B+
B2	B	B
B3	B-	B-
Caa1	CCC+	CCC+
Caa2	CCC	CCC
Caa3	CCC-	CCC-
Ca	CC	CC
C	C	C
**	DDD, DD, D	D



Система менеджмента качества
«Правила установления лимитов по балансовым
и внебалансовым обязательствам на банки-
контрагенты ТОО «АлматыЭнергоСбыт»

ПР-РК-ОСКР-07
л. 25 из 29
Изменение 0 дата

Приложение 3,
пр-рк-оскр-07-03

Форма отчета о соблюдении лимитов на Банки-контрагенты ТОО «АлматыЭнергоСбыт»
перед АО «Самрук-Энерго» по состоянию на «___» _____ 20__ год

№ п/п	Наименование банка-контрагента	Собственный капитал Банка- контрагента	Минимальный Рейтинг Банка- контрагента	Лимит, рассчитанный в соответствии с Правилами	Установленный лимит	Общая сумма освоения лимита	в том числе			Сумма обеспечения по обязательствам контрагента	Сумма неосвоенного лимита	Подтверждение/изме- нение/снижение/закр- ытие лимита*	Комментарий
							по балансовым обязательствам	по внебалансовым обязательствам	в том числе списанные обязательства				
	1	2	3	4	5	6=7+8+9	7	8	9	10	11=5- 6+10	12	13
1													
2													
3													
...													
Итого													

Примечание:

по результатам мониторинга и с учетом результатов анализа и финансового состояния банков ОСКР вносит предложение о сохранении лимита без изменений (подтверждение), изменении лимита в сторону снижения (в графе комментариев отражается размер предлагаемого лимита), закрытие лимита (в графе комментариев отражается срок в течении которого предлагается закрытие лимита).

Графа 1,6, 7, 8, 9, 10,13- заполняется ОКЗ

Графа 3, 4, 5, 11,12- заполняется ОСКР



Система менеджмента качества
«Правила установления лимитов по балансовым
и внебалансовым обязательствам на банки-
контрагенты ТОО «АлматыЭнергоСбыт»

ПР-РК-ОСКР-07
л. 27 из 29
Изменение 0 дата

Приложение 5,
пр-рк-оскр-07-05

Лист согласования

№ п/п	Наименование должности	Фамилия и инициалы	Подпись	Дата	Приме чание
1	2	3	4	5	6
1	Генеральный директор	Гамбургер М.Г.		19.07.2013	
2	Главный бухгалтер	Алимбозова А.Х.		19.07.13	
3	Директор ПД	Килибаев Р.А.		19.07.13	
4	Начальник УКР	Аульбеков А.А.		19.07.13	
5	Начальник ОКЗ	Валеева Н.Р.		19.07.13	
6	Начальник ССМК	Стырон Л.В.		19.07.13	



Приложение 6,
пр-рк-оскр-07-06

Лист ознакомления

№ п/п	Наименование подразделения	Должность	Фамилия и инициалы	Подпись лица, ознакомившегося с документом	Дата ознакомления	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
1		ЗГДП	Аришев С.Г.			
2		ИДС	Кулатаев Б.К.			
3		ДДО	Чумаков А.Г.			
4	ПД	Директор департамента	Килибаев Р.А.			
5	УКР	Начальник управления	Аульбеков А.А.			
6	ДСГ	Директор департамента	Назаров В.Ю.			
7	ДСО	Директор департамента	Мукажанов А.Н.			
8	УЗМО	Начальник управления	Бергенев И.А.			
9	ГБ, ОБУО	Главный бухгалтер, начальник отдела	Алимбозова А.Х.			
10	ССГ	Начальник службы	Антонова О.С.			
11	ССО	Начальник службы	Полуяхтова Т. В.			
12	КТЦ	Начальник центра	Мурзабаева Б.Т.			
13	ОК	Начальник отдела	Сайфутдинова Л.А.			
14	КЦ	Заведующий канцелярией	Омарова Ш.А.			
15	ЦСОЭ	И.о.начальника службы	Тохобаева М.Р.			
16	СБПА	Начальник службы	Касымова А.А.			
17	СИТ	Начальник службы	Козлова Ж.В.			
18	САКР	Начальник службы	Пак О.П.			

