

Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов для банковских групп, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 ноября 2004 года N 325. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 7 января 2005 года N 3334. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года N 44 (V064148)

В целях реализации положений статьи 42 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", статьи 10 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Установить следующие обязательные к соблюдению банковскими группами пруденциальные нормативы:

минимальный размер уставного капитала;
коэффициент достаточности собственного капитала;
минимальный размер собственного капитала;
максимальный размер риска на одного заемщика.

2. Для целей расчета предусмотренных настоящим постановлением пруденциальных нормативов для банковских групп:

под участниками банковской группы понимаются банк, а также юридические лица, являющиеся дочерними организациями банка, за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих формирование, хранение и ведение системы реестров ценных бумаг, активы которых составляют менее одного процента от активов банка, а также юридических лиц, акции (доли участия) которых перешли в собственность банка в соответствии с условиями договора залога до момента их реализации;

используется сводная консолидированная финансовая отчетность банковской группы, то есть банка (за исключением финансовой отчетности страховых (перестраховочных организаций)), а также консолидированная финансовая отчетность участников банковской группы;

под долей меньшинства понимается часть чистых результатов деятельности и чистых активов участника банковской группы, приходящаяся на долю в его капитале, которой банк не владеет прямо или косвенно через участников банковской группы.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы составляется в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

3. Банки ежеквартально, не позднее двадцать пятого числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом, по форме согласно приложению к настоящему постановлению, представляют в уполномоченный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) отчет о выполнении пруденциальных нормативов для банковских групп с приложением консолидированной финансовой отчетности, финансовой отчетности участников банковской группы, которые не представляют в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан финансовую отчетность в уполномоченный орган.

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов для банковских групп за четвертый квартал истекшего года представляется в уполномоченный орган не позднее срока представления консолидированной годовой финансовой отчетности и приложенного к ней аудиторского заключения, установленного Национальным Банком Республики Казахстан совместно с уполномоченным органом.

4. Размер уставного капитала банковской группы представляет собой размер уставного капитала банка, взятый в пределах оплаченных акций (долей участия) за вычетом изъятых капитала.

5. Минимальный размер уставного капитала банковской группы должен быть не менее полутора миллиардов тенге.

6. Коэффициент достаточности собственного капитала определяется как отношение суммы собственного капитала банковской группы и доли меньшинства, к сумме активов и внебалансовых обязательств банка, взвешенных по степени риска.

7. Собственный капитал банковской группы представляет собой сумму: фактического собственного капитала банка; разницы между фактическими размерами собственного капитала других участников банковской группы и предусмотренными настоящим постановлением необходимыми значениями собственного капитала других участников банковской группы.

Предусмотренные настоящим постановлением фактический собственный капитал, активы, условные и возможные обязательства банка, взвешенные по степени риска, рассчитываются на основе данных консолидированной

финансовой отчетности банковской группы в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа, устанавливающими методику расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня.

8. Фактический собственный капитал участника банковской группы представляет собой величину, сформированную в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан к платежеспособности (достаточности собственного капитала) участника в целях надлежащего исполнения им обязательств перед клиентами. Порядок расчета фактического размера собственного капитала участника банковской группы определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа, регулирующего его деятельность.

В случае, если в отношении участника банковской группы особый порядок расчета его собственного капитала не установлен, то собственный капитал определяется как разница между активами (уменьшенными на величину его инвестиций, представляющих собой сумму акций (долей участия в уставном капитале) и вложений в субординированный долг юридических лиц, кроме инвестиций, соответствующих требованиям нормативного правового акта уполномоченного органа, устанавливающего нормативные значения, методику расчета пруденциальных нормативов для банков второго уровня) и обязательствам участника.

9. Минимальный размер собственного капитала участника банковской группы представляет собой величину, которая в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа и в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан к платежеспособности (достаточности собственного капитала) участника минимально необходима в целях надлежащего исполнения им финансовых обязательств перед клиентами.

10. В случае, если в отношении участника банковской группы порядок определения достаточности собственного капитала не установлен, а также отсутствуют требования к достаточности собственного капитала для организаций, осуществляющих в том числе аналогичные данному участнику виды деятельности, то минимальный собственный капитал определяется путем умножения активов, условных и возможных обязательств на коэффициент 0,2.

В расчет минимального размера собственного капитала участника банковской группы, указанного в настоящем пункте, не включаются активы данного участника, являющиеся правами требования к банку.

11. Собственный капитал банковской группы рассчитывается следующим образом:

$$СК = ФСК + (ФСКУ - НСКУ),$$

где СК - собственный капитал банковской группы;
 ФСК - фактический собственный капитал банка;
 ФСКУ - сумма фактических размеров собственных капиталов участников банковской группы (кроме банка);
 НСКУ - сумма необходимых размеров собственных капиталов участников банковской группы (кроме банка).

Собственный капитал банковской группы должен быть не менее полутора миллиарда тенге.

12. Коэффициент достаточности собственного капитала банковской группы определяется по формуле:

$$К = (СК + Д) / (АВ - П), \text{ где}$$

К - коэффициент достаточности собственного капитала;
 Д - доля меньшинства;
 АВ - активы, внебалансовые обязательства банка, взвешенные по степени риска;
 П - сформированные специальные резервы и сумма сформированных общих резервов, не включенная в собственный капитал банка.

13. Коэффициент достаточности собственного капитала должен быть не менее 0,12.

14. Под термином "риск" следует понимать активы и внебалансовые обязательства банковской группы, рассчитанные в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа, устанавливающего нормативные значения, методику расчета прудениальных нормативов для банков второго уровня.

15. В расчет размера риска на одного заемщика не включаются: требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан;

требования по открытым корреспондентским счетам к финансовым организациям, имеющим долгосрочный долговой рейтинг в иностранной валюте не ниже "BBB" агентства Standard & Poor's или Fitch или не ниже "Baa2" агентства Moody's;

требования к юридическим лицам, которые в соответствии с настоящими Правилами подлежали вычету из расчета собственного капитала банковской группы.

16. Требования банка к участникам банковской группы не включаются в

расчет риска на одного заемщика, определяемого в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа, устанавливающего нормативные значения, методику расчета пруденциальных нормативов для банков второго уровня.

17. Под термином "один заемщик" следует понимать каждое физическое или юридическое лицо, к которому у банковской группы имеются риски или могут возникнуть риски, по которым банковская группа приняла на себя обязательство за заемщика в пользу третьих лиц или перед заемщиком, а также по иным основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан или заключенными договорами.

18. Для целей настоящего постановления размер риска для группы, состоящей из двух или более заемщиков банковской группы, рассчитывается в совокупности, как на одного заемщика, при наличии одного из следующих обстоятельств:

один из заемщиков владеет (голосует) более двадцатью пятью процентами акций (долей участия) других заемщиков, либо прямо или косвенно (посредством участия в уставном капитале) контролирует других заемщиков;

заемщики имеют одно и то же лицо, которое является в них лицом, владеющим (голосующим) более двадцатью пятью процентами акций (долей участия) каждого из заемщиков либо прямо или косвенно контролирует их;

один из заемщиков передал другому заемщику в пользование собственные активы либо является гарантом (поручителем) или несет иную ответственность по обязательствам другого заемщика в совокупности на сумму, превышающую десять процентов активов первого заемщика;

заемщики передали одному и тому же лицу, не являющемуся заемщиком банковской группы, в пользование собственные активы либо выдали гарантии (поручительства) или несут иную ответственность по обязательствам указанного выше лица в совокупности каждым из заемщиков на сумму, превышающую десять процентов активов каждого из заемщиков.

19. Заемщик, связанный с одним из заемщиков группы, состоящей из двух и более заемщиков банковской группы, признается связанным с каждым заемщиком из группы заемщиков.

20. В случае, если государство (в лице уполномоченного органа) является крупным участником двух и более юридических лиц, размер риска в отношении такой группы не рассчитывается как размер риска на одного заемщика, если не существует других крупных участников, а также иных установленных пунктом 18 настоящего постановления обстоятельств, по которым размер риска в отношении данной группы заемщиков следует рассчитывать в совокупности как размер риска на одного заемщика.

21. Максимальный размер риска на одного заемщика банковской группы должен определяться по формуле:

$MP = P / СК$, где

MP - максимальный риск на одного заемщика;

P - размер риска банковской группы на одного заемщика.

22. Максимальный размер риска на одного заемщика не должен превышать: десяти процентов от собственного капитала банковской группы лицу, я в л я ю щ е м у с я :

1) должностным лицом или руководящим работником банка или участника банковской группы, а также их близкими родственниками;

2) крупным участником и банковским холдингом банка, а также близким родственником крупного участника - физического лица, или близким родственником первого руководителя крупного участника - юридического лица/ б а н к о в с к о г о х о л д и н г а ;

3) юридическим лицом, которое прямо или косвенно (посредством участия в уставном капитале юридических лиц) контролируется лицами, указанными в подпунктах 1)-2) настоящего пункта либо в котором указанные лица владеют двадцатью пятью и более процентами голосующих акций (долей участия);

4) юридическим лицом, который прямо или косвенно (посредством участия в уставном капитале юридических лиц) контролируется банком, участниками банковской группы либо лицом, в котором банк владеет двадцатью пятью или более процентами голосующих акций (долей участия), должностные лица данного лица, их близкие родственники;

двадцать пять процентов от собственного капитала банковской группы по д р у г и м л и ц а м .

23. Сумма рисков банковской группы на одного заемщика, размер каждого из которых превышает десять процентов от собственного капитала банковской группы, не должна превышать размер собственного капитала банковской группы б о л е е ч е м в в о с е м ь р а з .

24. В случаях, когда общий объем требований банковской группы к заемщику на дату их возникновения находился в пределах ограничений, установленных настоящим постановлением, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи со снижением уровня собственного капитала банковской группы не более чем на пять процентов в течение последних трех месяцев либо в связи с увеличением требований банковской группы к заемщику из-за увеличения средневзвешенного биржевого курса тенге к иностранным валютам, в которых выражены требования к заемщику, более чем на десять процентов в течение последних трех месяцев, норматив максимального размера риска на одного заемщика считается выполненным.

Банк в семидневный срок со дня вышеуказанного превышения представляет в уполномоченный орган письмо-обязательство, содержащее признание банком превышения и обязательства по его устранению в течение шестидесяти календарных дней со дня превышения. В случае, если данное превышение не будет устранено в указанный срок, превышение норматива максимального размера риска на одного заемщика рассматривается как нарушение данного норматива со дня указанного превышения.

25. В случае нарушения установленных настоящим постановлением пруденциальных нормативов к банкам, банковским холдингам и участникам банковской группы могут быть применены принудительные меры воздействия и санкции в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

26. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики
К а з а х с т а н .

27. Со дня введения в действие настоящего постановления признать у т р а т и в ш и м и с и л у :

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года N 250 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для банковских групп" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 2465, опубликованное 25 августа - 7 сентября 2003 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттык Банкінін Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана" № 18);

2) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года N 118 "О внесении дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года N 250 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для банковских групп", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N 2465" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 17 мая 2004 года под N 2855, опубликованное в издании "Финансовый вестник" № 6(6), 2004 год).

28. Департаменту стратегии и анализа (Еденбаев Е.С.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан
н а с т о я щ е г о п о с т а н о в л е н и я ;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве

юстиции Республики Казахстан настоящего постановления довести его до сведения заинтересованных подразделений Агентства.

29. Департаменту по обеспечению деятельности Агентства (Несипбаев Р.Р.) принять меры к его опубликованию в средствах массовой информации Республики Казахстан.

30. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Бахмутову Е.Л.

Председатель

П р и л о ж е н и е
к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан по
регулированию и надзору финансового
рынка и финансовых организаций
от 27 ноября 2004 года N 325
**ОТЧЕТ О ВЫПОЛНЕНИИ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ
НОРМАТИВОВ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

(наименование банка)

Расчет уставного капитала банковской группы

Уставный (оплаченный) капитал банковской группы равен _____
(в т ы с я ч а х т е н г е)

Изъятый капитал равен _____
(в т ы с я ч а х т е н г е)

Уставный капитал банковской группы равен _____
(в т ы с я ч а х т е н г е)

Расчет коэффициента достаточности собственного капитала

Таблица 1

№		Наименования участников банковской группы	Итого
1.	Минимальный собственный капитал, рассчитанный на основе требований к достаточности собственного капитала		
2.	Активы		
3.	Условные и возможные обязательства		
4.	Необходимый размер собственного капитала		

5.	Фактический собственный капитал		
6.	Превышение (недостаток) собственного капитала		
7.	Фактический собственный капитал банка		
8.	Собственный капитал банковской группы (фактический собственный капитал банка, скорректированный на сумму превышения (недостатка) собственного капитала участников банковской группы)		
9.	Доля меньшинства в консолидированном балансе банковской группы		
10.	Итого сумма собственного капитала банковской группы и доли меньшинства		
11.	Сумма активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени риска		
12.	Сумма сформированных специальных резервов и сумма сформированных общих резервов, не включенная в собственный капитал банка		
13.	Коэффициент достаточности		

Правила по заполнению таблицы 1:

1. Строка 1 не заполняется по участникам банковской группы, для которых не установлен порядок определения достаточности собственного капитала, а также отсутствуют требования к достаточности собственного капитала;

2. Строки 2-4 не заполняются по участникам банковской группы, для которых установлен порядок определения достаточности собственного капитала, а также требования к достаточности собственного капитала;

3. Графа «Наименования участников банковской группы», подразделяется на подграфы, соответствующие количеству участников банковской группы (кроме банка), где указывается их краткое наименование.

Расчет максимального размера риска на одного заемщика

Таблица 2

Наименование коэффициента	Размер риска	Отношение риска к размеру собственного капитала банковской группы	Сведения о должнике и виде риска банковской группы
А	1	2	3
Максимальный размер риска банковской группы к лицу, не связанному с банковской группой особыми отношениями			

Максимальный размер риска банковской группы к лицу, связанному с банковской группой особыми отношениями			
Сумма рисков банковской группы, размер каждого из которых превышает десять процентов собственного капитала банковской группы			

Председатель _____

(фамилия, имя, отчество и подпись) [печать]

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, отчество и подпись)

дата _____