



Об утверждении изменений и дополнений в Правила о пруденциальных нормативах, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 мая 1997 года № 219

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 265. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 17 июля 2000 года № 1197. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 1 ноября 2010 года № 88

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 01.11.2010 г. № 88.

В целях совершенствования нормативной правовой базы, регулирующей деятельность банков второго уровня в Республике Казахстан, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые изменения и дополнения в Правила о пруденциальных нормативах, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 мая 1997 года N 219 V970325_ , с изменениями и дополнениями, утвержденными постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 1997 года N 380 V970067_ и от 28 августа 1998 года N 157 V980600_ .

2. Департаменту банковского надзора (Мекишев А.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и изменений и дополнений в Правила о пруденциальных нормативах, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 мая 1997 года N 219;

2) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и изменения и дополнения в Правила о пруденциальных нормативах до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня .

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан
Ж а н г е л ь д и н а Е . Т .

П р е д с е д а т е л ь

Н а ц и о н а л ь н о г о Б а н к а

У т в е р ж д е н ы
п о с т а н о в л е н и е м П р а в л е н и я
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
о т 2 и ю н я 2 0 0 0 г о д а N 2 6 5

И з м е н е н и я и д о п о л н е н и я
в П р а в и л а о п р у д е н ц и а л ь н ы х н о р м а т и в а х ,
у т в е р ж д е н н ы е п о с т а н о в л е н и е м П р а в л е н и я 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 о т 2 3 м а я 1 9 9 7 г о д а N 2 1 9

1. Абзац первый пункта 2.5. изложить в следующей редакции:
"Отношение собственного капитала банка первого уровня к сумме всех его
активов должно быть не менее 0,06."

2 . В п у н к т е 2 . 6 :
абзац первый изложить в следующей редакции:
"Отношение собственного капитала банка к сумме его активов, взвешенных
по степени риска, должно быть не менее 0,12.";

в п о д п у н к т е 1) :
абзац шестой изложить в следующей редакции:
"Государственные ценные бумаги Республики Казахстан и ценные бумаги,
выпущенные правительствами иностранных государств, имеющих суверенный
рейтинг не ниже рейтинга "А" любого из рейтинговых агентств, перечень
которых устанавливается Правлением Национального Банка Республики
Казахстан (счета 1151, 1152, 1153, 1154, 1155 и счет 1456, в части операций с
указанными ценными бумагами);";

в абзаце седьмом после слова "Кредиты" дополнить словами "за
исключением предоставленных нерезидентам Республики Казахстан,
зарегистрированным в качестве юридического лица в оффшорных зонах, либо
являющимся зависимыми или дочерними по отношению к юридическому лицу,
зарегистрированному в оффшорной зоне, а также физическим лицам, постоянно
проживающим на территориях, относящихся к оффшорным зонам, перечень
которых устанавливается Национальным Банком";

в абзаце девятом после слова "Депозиты" дополнить словами "за
исключением размещенных в банках или организациях Республики Казахстан,
зарегистрированных в качестве юридического лица на территории оффшорных
зон, либо являющихся зависимыми или дочерними по отношению к

юридическому лицу, зарегистрированному в оффшорной зоне";
в подпункте 2) после слов "членами ОЭСР" дополнить словами "за исключением зарегистрированных и осуществляющих деятельность на территории оффшорных зон";

в подпункте 4) абзац четвертый изложить в следующей редакции:

"Ценные бумаги, выпущенные правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг ниже рейтинга "А" любого из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается Правлением Национального Банка Республики Казахстан, а также ценные бумаги, предназначенные для продажи (счета 1201, 1202) и иные ценные бумаги (счета 1451, 1452, 1454 и счет 1456, кроме суммы, указанной в I группе);";
в подпункте 5) :

абзац четвертый после слова "валюты" дополнить словами "и аффинированных драгоценных металлов";

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

"Гарантии, поручительства, непокрытые аккредитивы и обязательства по операциям форфейтинг (счета 6555, 6505, 6510, 6580).".

3. В пункте 3.1 :

абзац первый после слова "векселю" дополнить словами "приобретенным банком облигациям";

из подпункта г) исключить слова "как определено пунктом 3 статьи 52 Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О хозяйственных товариществах" .

4. Пункт 3.2. изложить в следующей редакции:

"3.2. Размер риска на одного заемщика, в том числе банка (Р), рассчитывается как совокупная задолженность одного заемщика банка по любому виду обязательства перед банком, в т. ч. по ссуде, овердрафту, векселю, приобретенным банком облигациям, факторингу, форфейтингу, лизингу, депозиту плюс сумма внебалансовых обязательств банка к данному заемщику, несущих кредитные риски (документально оформленные, возникающие в течение текущего и 2-х последующих месяцев), а также принятого банком за него обязательства в пользу третьих лиц (гарантия, поручительство, аккредитив), минус сумма обеспечения по обязательствам заемщика в виде денег на срочном депозите в данном банке, государственных ценных бумаг Республики Казахстан, аффинированных драгоценных металлов, гарантий Правительства Республики Казахстан, а также гарантий других банков, имеющих долгосрочный, краткосрочный и индивидуальный рейтинг не ниже рейтинга "А" любого из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается Правлением Национального Банка Республики Казахстан.

При расчете максимального размера риска на одного заемщика не учитываются любого вида обязательства Национального Банка перед банком."

5. Абзац третий пункта 3.4. после слов "по бланковым кредитам" дополнить словами "включая необеспеченные внебалансовые обязательства, а также по кредитам, предоставленным нерезидентам Республики Казахстан, зарегистрированным на территории оффшорных зон".

6. Главу 4 изложить в следующей редакции:

"4. Коэффициент текущей ликвидности

В целях контроля за ликвидностью банки должны представлять расчет коэффициента текущей ликвидности, который рассчитывается как отношение среднемесячной величины высоколиквидных активов к среднемесячной величине обязательств до востребования. Минимальное значение коэффициента текущей ликвидности устанавливается Правлением Национального Банка.

В расчет принимаются:

высоколиквидные активы:

наличные деньги (счета 1001, 1002, 1003, 1005, 1051, 1052);

быстрореализуемые активы: государственные ценные бумаги и прочие высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для рефинансирования Национальным Банком (счета 1151, 1152, 1153, 1154, 1155), аффинированные драгоценные металлы (счета 1004, 1006), кредиты овернайт в Национальном Банке и других банках (счета 1101, 1251).

Обязательства до востребования:

расчетные, текущие счета юридических и физических лиц (счета 2203, 2207, 2208, 2211);

средства государственного бюджета и государственных фондов (счета 2201, 2202 в части сумм до востребования);

счета лоро (счета группы 2010, 2020);

межбанковские депозиты овернайт (счета группы 2110);

другие обязательства до востребования (счет 2900), в том числе, в части тех обязательств, по которым не оговорен срок осуществления расчета (счета 2221, 2551, 2552, 2851, 2852, 2854, 2855, 2856, 2860, 2862, 2870).

Деньги, принятые на хранение и доверительное управление в банк на основании кастодиальных и трастовых договоров, при расчете коэффициента ликвидности подлежат исключению.

Коэффициент текущей ликвидности рассчитывается следующим образом:

$$K_4 = \frac{A_{ср.}}{O_{ср.}}, \quad \text{где}$$

$A_{ср.}$ - среднемесячная величина активов;

$O_{ср.}$ - среднемесячная величина обязательств до востребования;

K_4 - коэффициент текущей ликвидности.

При наличии у банка в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами и депозиторами (2038, 2058, 2059, 2068, 2225, 2749) норматив ликвидности считается невыполненным, независимо от расчетного значения коэффициента ликвидности, определяемого на среднемесячной основе.

Помимо расчета коэффициента текущей ликвидности банки обязаны представлять таблицу сравнения сроков активов и обязательств (смотри ниже).

При заполнении данной таблицы сравнения сроков активов и обязательств для каждого актива (обязательства) предусматривается наименьший срок, по истечении которого банк имеет право требовать исполнения обязательств дебиторов и корреспондентов. При этом активы включаются без вычета резервов (провизий) на покрытие убытков от деятельности банка. Данные по графам активов, обязательств и условных обязательств по строкам от 1 до 5 заполняются нарастающим итогом. Сумма строк 6 и 7 заносится в графу "Итого", которая сверяется с данными баланса банка. Расхождение по графе "Итого" и итогом активной части баланса будет соответствовать сумме сформированных банком резервов (провизий).

В строку 1 должны быть отнесены активы и обязательства банка, принимаемые в расчет величины высоколиквидных активов и обязательств до востребования, перечисленные в настоящих Правилах.

Таблица сравнения сроков активов и обязательств банка
на "___" _____ 200_г.

N строки	Статьи	Активы		Обязательства		Условные обязательства	A/(B+D)
		A	B	C	D		
1		До востребования					
2		До 30 дней					
3		До 3 месяцев					
4		До 6 месяцев					
5		До 1 года					
6		Свыше 1 года					
7		Просроченные					
8	Итого						

7. Пункт 5.2. изложить в следующей редакции:

"5.2. Открытая валютная позиция - разница остатков средств в иностранных валютах между количественно несовпадающими активами и обязательствами (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в отдельных валютах, отражающих требования получить и обязательства предоставить средства в данных валютах, как в настоящем, так и в будущем.

Длинная открытая валютная позиция - открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, активы и внебалансовые требования в которой превышают обязательства и внебалансовые обязательства в этой же иностранной валюте.

Короткая открытая валютная позиция - открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, обязательства и внебалансовые обязательства в которой превышают активы и внебалансовые требования в этой же иностранной валюте.

По каждой иностранной валюте открытая валютная позиция определяется отдельно.

Лимиты открытой валютной позиции по иностранным валютам рассчитываются путем определения разницы между абсолютными суммами на счетах требований и обязательств в иностранной валюте (тенге с фиксацией валютного курса) по балансовым счетам с корректировкой на суммы условных и возможных требований и обязательств банка по сделкам с иностранной валютой и хеджируемыми инструментам в иностранной валюте (тенге с фиксацией валютного курса) согласно приложению N 1 к настоящим Правилам.

При расчете открытых валютных позиций по отдельным иностранным валютам в первую очередь рассчитывается сальдо счетов по каждой иностранной валюте, открытых на балансовых счетах активов и обязательств банка. Затем определяется сумма сальдо счетов по этой же иностранной валюте, открытых на внебалансовых счетах учета условных требований и обязательств. После определения указанных составляющих проводится соответствующая корректировка открытых валютных позиций по балансовым счетам на сумму позиций условных требований и обязательств по каждой иностранной валюте, в том числе с учетом проведения хеджируемых сделок (инструментов).

Хеджирование (сделка хеджирования) представляет собой способ защиты (страхования) от возможных потерь, связанных с возникновением курсовых разниц, выраженный в виде приобретения активов и обязательств, определенных в иностранной валюте с целью покрытия предполагаемых убытков.

Валютная нетто-позиция по балансовым счетам определяется как разница между сальдо требований по балансовым счетам и обязательств в иностранной валюте (тенге с фиксацией валютного курса).

Валютная нетто-позиция банка определяется как сумма сальдо балансовых счетов с корректировкой на сумму сальдо по сделкам с иностранной валютой и хеджируемыми инструментами в иностранной валюте (тенге с фиксацией валютного курса).

Требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, включаются в расчет валютной позиции в части иностранных валют, в которых данные требования и обязательства выражены (фиксированы). Открытая валютная позиция банка по евро определяется как совокупная открытая валютная позиция банка по иностранным валютам стран-участников Европейского Валютного Союза (далее - ЕВС) и рассчитывается с учетом фиксации курсов указанных валют по отношению к евро. При этом открытые валютные позиции банка по иностранным валютам стран-участников Европейского Валютного Союза (далее - ЕВС) в отдельности не рассчитываются.

При проведении валютных операций, содержащих будущую дату валютирования, не являющейся датой заключения сделки, подобные валютные операции включаются в расчет валютной позиции с даты заключения такой сделки.

8. Пункт 5.4. изложить в следующей редакции:

"5.4. При превышении установленных настоящими Правилами лимитов открытой валютной позиции в течение отчетной недели по любой иностранной валюте отдельно, к банку применяется санкция в виде уменьшения лимита открытой валютной позиции и лимита нетто-позиции до 5% в течение трех недель.

При превышении установленных лимитов открытой валютной позиции более 3 раз в течение двух отчетных недель по любой иностранной валюте, к банку применяются санкции в виде штрафов или ограничения лицензии на проведение отдельных банковских операций.

Не считается нарушением лимитов открытой валютной позиции по отдельно взятой иностранной валюте превышение установленных лимитов в пределах 0-0,09%.

9. Пункт 6.2 исключить.

10. Приложение N 1 изложить в новой редакции.

П р е д с е д а т е л ь

" Приложение N 1
к Правилам о пруденциальных нормативах,
утвержденным постановлением Правления
Национального Банка Республики Казахстан

от 23 мая 1997 года N 219
Отчет о валютных позициях

(наименование уполномоченного банка)
за период с _____ по _____ 200__ г.

Требования !Обязательства!Сальдо на конец операционного дня по
! ! ! дням недели

	!	!	1	!	2
	!		!-----		
	!	!	(дата)	!	(дата)
	!		!-----		
		!Сумма	!Сумма	!Позиция!	!Сумма !Сумма

!Позиция			
!	!требо- !обяза- !	!требо- !обяза- !	
!	!ваний !тельств!	!ваний !тельств!	

1. Требования в наличной
иностранной валюте

.....

2. Депозиты размещенные/
привлеченные

.....

3. Кредиты выданные/
полученные

.....

4. Начисленное вознаграждение
к получению / выплате

.....

5. Долговые и долевые

ц е н н ы е

б у м а г и

.....

.....

б. Дебиторская/кредиторская
з а д о л ж е н н о с т ь

.....

.....

И т о г о
т р е б о в а н и я *

И т о г о
о б я з а т е л ь с т в а *

.....

.....

И т о г о
т р е б о в а н и я
п о в н е -
б а л а н с о в ы м
с ч е т а м * *

И т о г о
о б я з а т е л ь с т в а
п о
в н е б а л а н с о в ы м
с ч е т а м

И т о г о

И т о г о

т р е б о в а н и я о б я з а т е л ь с т в а
* * *

Продолжение

таблицы:

3 ! 4 ! 5

(дата)

!

(дата)

!

(дата)

Сумма !Сумма !Позиция!Сумма !Сумма !Позиция !Сумма !Сумма
! П о з и ц и я

т р е б о - ! о б я з а - !

! т р е б о - ! о б я з а - !

! т р е б о - ! о б я з а - !

в а н и й ! т е л ь с т в !

! в а н и й ! т е л ь с т в !

! в а н и й ! т е л ь с т в !

* * * * * * * *

* * *

*- В соответствующих ячейках отражаются требования и обязательства в иностранной валюте, учитываемых на балансовых счетах.

** - В данных ячейках указываются условные требования и обязательства в иностранной валюте, с учетом сумм проводимых банком хеджируемых сделок.

***- В данных ячейках указывается нетто-позиция по всем иностранным валютам за каждый рабочий день недели отчетного периода. Величина собственного капитала банка на последнюю дату расчета нормативов: _____

Установленный максимальный размер открытой валютной позиции по отдельным валютам: _____

Установленный максимальный размер валютной нетто-позиции: _____

— — — — —
Данные по размерам открытых позиций по отдельным валютам или по валютной нетто-позиции, превышающим установленные максимальные размеры должны быть выделены красным цветом.

Председатель Правления банка _____ (подпись) _____ (фамилия и имя)

Главный бухгалтер банка _____ (подпись) _____ (фамилия и имя)

Ответственный исполнитель _____ (подпись) _____ (фамилия и имя) " .