

## Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для банковских групп

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года N 250. Зарегистрированное Министерством юстиции Республики Казахстан 2 сентября 2003 года N 2465. Утратило силу - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27.11.2004г. N 325 (V043334)

В целях реализации положений пункта 1 статьи 42 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила о пруденциальных нормативах для банковских групп.

2. Департаменту финансового надзора (Бахмутова Е.Л.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня и ОЮЛ "Ассоциация Финансистов Казахстана".

3. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

4. Настоящее постановление вводится в действие с 1 октября 2003 года.

*П р е д с е д а т е л ь*

*Национального Банка*

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 б у т в е р ж д е н и и П р а в и л  
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  
д л я б а н к о в с к и х г р у п п "  
от "25" июля 2003 года N 250

## **Правила о пруденциальных нормативах для банковских групп**

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" ( далее - Закон о банках) и " О Национальном Банке Республики Казахстан" и определяют обязательные к соблюдению банковскими группами пруденциальные нормативы.

### **Глава 1. Общие положения**

1. В целях регулирования деятельности банковских групп устанавливаются следующие обязательные к соблюдению банковскими группами пруденциальные н о р м а т и в ы :

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

Для целей расчета предусмотренных настоящими Правилами пруденциальных нормативов для банковских групп:

под участниками банковской группы понимаются банк, а также юридические лица, являющиеся дочерними организациями банка, за исключением страховых ( перестраховочных) организаций, 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 б а н к о в с к о й г р у п п ы .

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

2. Банки ежеквартально, не позднее 25 числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом, по форме, предусмотренной приложением к настоящим Правилам, представляют в уполномоченный орган по регулированию и надзору за банковской деятельностью (далее - уполномоченный орган) отчет о выполнении пруденциальных нормативов для банковских групп.

### **Глава 2. Минимальный размер уставного капитала**

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

4. Минимальный размер уставного капитала банковской группы должен быть не менее 1,5 миллиарда тенге.

### **Глава 3. Коэффициент достаточности собственного капитала**

5. 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.

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

Предусмотренные настоящими Правилами фактический собственный капитал, активы, условные и возможные обязательства банка, взвешенные по степени риска, рассчитываются на основе данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа для банков второго уровня.

7. Фактический собственный капитал участника банковской группы представляет собой величину, сформированную в соответствии с требованиями законодательства 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 и обязательствами участника.

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

9. 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. <\*>

*Сноска. Пункт 9 с дополнениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 апреля 2004 года N 118 .*

10. Собственный капитал банковской группы рассчитывается следующим образом:

$$СК = ФСК + (ФСКУ - НСКУ), \text{ где}$$

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 1,5 миллиарда тенге.

11. Отношение суммы собственного капитала банковской группы и доли меньшинства к активам, условным и возможным обязательствам банка, взвешенным по степени риска 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.

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

#### **Глава 4. Максимальный размер риска на одного заемщика**

13. Риск на одного заемщика банковской группы представляет собой совокупные требования, в том числе вынесенные на внебалансовый учет в течение последних трех лет, а также условные и возможные обязательства банковской группы к любому физическому и юридическому лицу, не являющемуся участником банковской группы (несущих кредитные риски, документально оформленные), за минусом суммы обеспечения по обязательствам указанного лица в виде денег, предоставленных в распоряжение участникам банковской группы, государственных ценных бумаг, гарантий Правительства Республики Казахстан и аффинированных драгоценных металлов, гарантий других банков, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poors или Fitch или не ниже "A2" агентства Moodys.

14. В расчет размера риска на одного заемщика не включаются: требования к Правительству Республики Казахстан, уполномоченному органу ;

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

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

15. Под понятием "один заемщик" банковской группы следует понимать любое лицо, которое является должником по любому виду обязательства перед участником банковской группы .

16. Для целей настоящих Правил размер риска для группы, состоящей из двух или более должников банковской группы, рассчитывается в совокупности, как на одного заемщика, при наличии одного из следующих обстоятельств:

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

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

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

должники передали одному и тому же лицу, не являющемуся должником банковской группы, в пользование собственные активы либо выдали гарантии (

поручительства) или несут иную ответственность по обязательствам указанного выше лица в совокупности каждым из должников на сумму, превышающую десять процентов активов каждого из должников.

17. 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 16 настоящих Правил обстоятельств, по которым размер риска в отношении данной группы заемщиков следует рассчитывать в совокупности как размер риска на одного заемщика.

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

$$M P = P / C K , \quad \text{г д е}$$

MP - максимальный риск на одного заемщика

P - размер риска банковской группы на одного заемщика.

19. Максимальный размер риска на одного заемщика не должен превышать: десять 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 близкие родственники;

2) крупным участником и банковским холдингом банка, а также их близкие родственники ;

3) юридическим лицом, который 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 .

20. 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 более чем в восемь раз .

21. В случаях, когда общий объем требований банковской группы к заемщику на дату их возникновения находился в пределах ограничений, установленных настоящими Правилами, 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.

При этом банк должен в семидневный срок со дня вышеуказанного превышения представить 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.

#### **Глава 5. Заключительные положения**

22. В случае нарушения установленных настоящими Правилами 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.

23. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

П р и л о ж е н и е  
к Правилам о пруденциальных  
нормативах для банковских групп

### **ОТЧЕТ О ВЫПОЛНЕНИИ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

-----  
(наименование банка)

Расчет уставного капитала банковской группы  
Уставный (оплаченный) капитал банковской группы равен \_\_\_\_\_  
(в тысячах тенге)

Изъятый капитал равен \_\_\_\_\_  
(в тысячах тенге)

Вложения в акции (доли участия в уставном капитале) юридических лиц, за исключением дочерних организаций (кроме страховых (перестраховочных) организаций) равен \_\_\_\_\_  
(в тысячах тенге)

Уставный капитал банковской группы равен \_\_\_\_\_  
(в тысячах тенге)

Расчет коэффициента достаточности собственного капитала

Таблица 1

N	Наименования	Итого
	участников	
	банковской	
	группы	

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 банка (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 банка и доли меньшинства
11. Сумма активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени риска

Расчет максимального размера риска на одного заемщика

Таблица 2

Наименование	коэффициента	Размер	Отношение	Сведения о
		риска	к размеру	должнике и
			собственного	виде риска
			капитала	банковской
			банковской	группы
			г р у п п ы	
	A	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		10	
процентов		собственного		
капитала	банковской		группы	

Председатель \_\_\_\_\_

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

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

(Фамилия, имя, отчество и подпись)

дата \_\_\_\_\_

правила по заполнению таблицы 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;

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

графа "Наименования участников банковской группы", подразделяется на подграфы, соответствующие количеству участников банковской группы (кроме банка), где указывается их краткое наименование.

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