

Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов для банковских конгломератов, 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 25 февраля 2006 года № 44. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 марта 2006 года № 4148. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 92

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.02.2012 № 92 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В целях реализации положений статей 2, 42 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

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

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

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

под участниками банковского конгломерата понимаются родительская организация банковского конгломерата, юридические лица, являющиеся дочерними организациями родительской организации банковского конгломерата, организации, в которых родительская организация банковского конгломерата и (или) ее дочерние организации имеют значительное участие в капитале, за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих формирование, хранение и ведение системы реестров ценных бумаг, активы которых составляют менее одного процента от активов родительской организации, а также юридических лиц, акции (доли участия) которых перешли в собственность родительской организации в соответствии с условиями договора залога до момента их реализации. В расчет пруденциальных нормативов банковского конгломерата включаются сведения по родительской

организации банковского конгломерата и участникам банковского конгломерата, инвестиции в которые представлены за счет собственных средств участников банковского конгломерата;

под рисками понимаются активы, условные и возможные обязательства участников банковского конгломерата, рассчитанные в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа, устанавливающего нормативные значения, расчет пруденциальных нормативов для банков второго уровня;

под одним заемщиком банковского конгломерата понимается каждое физическое или юридическое лицо, к которому у участников банковского конгломерата имеются риски или могут возникнуть риски, по которым участники банковского конгломерата приняли на себя обязательство за должника в пользу третьих лиц, а также по иным основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан или заключенными договорами

Для целей расчета пруденциальных нормативов для банковских конгломератов помимо рейтинговой оценки агентства Standard&Poor's, уполномоченным органом также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service и Fitch (далее - другие рейтинговые агентства).

Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлениями Правления АФН РК от 30.04.2010 № 58 (порядок введения в действие см. п. 2); от 28.02.2011 № 21 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня гос. регистрации в МЮ РК и распространяется на отношения, возникшие с 01.03.2011).

3. Для целей расчета пруденциальных нормативов для банковских конгломератов используется неконсолидированная финансовая отчетность участников банковского конгломерата, составленная в соответствии со стандартами финансовой и (или) регуляторной отчетности, используемыми уполномоченным органом страны нахождения участника банковского конгломерата в целях пруденциального регулирования .

Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26.05.2009 N 106 (вводятся в действие с 01.07.2009).

4. Родительская организация банковского конгломерата ежеквартально, не позднее первого числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом, по форме согласно приложению 1 к настоящему постановлению представляет в уполномоченный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) отчет о выполнении пруденциальных нормативов банковским конгломератом с приложением

финансовой отчетности участников банковского конгломерата, которые не представляют в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа финансовую отчетность в уполномоченный орган.

К отчету о выполнении пруденциальных нормативов для банковского конгломерата прилагаются:

сведения по активам, условным и возможным обязательствам участников банковского конгломерата, взвешенным по степени риска, по форме согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

сведения по значительным операциям (значительными признаются операции, составляющие на дату их совершения пять и более процентов собственного капитала банковского конгломерата) между участниками банковского конгломерата по форме согласно приложению 3 к настоящему постановлению, за исключением расчетно-кассового обслуживания банком участников банковского конгломерата, а также за исключением сведений, предоставляемых в уполномоченный орган в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 17 июня 2006 года N 134 "Об утверждении формы представления информации о сделках банков второго уровня с лицами, связанными с ними особыми отношениями" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4298);
V 1 0 6 4 2 3

сведения о нормативных значениях, методике расчета пруденциальных нормативов участников банковского конгломерата, являющихся нерезидентами Республики Казахстан, установленные нормативными правовыми актами уполномоченного органа соответствующего государства, регулирующего их деятельность в стране их нахождения.

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов банковским конгломератом за четвертый квартал истекшего года представляется в уполномоченный орган не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

Сноска. В пункт 4 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 12 августа 2006 года N 157 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).

5. Размер уставного капитала банковского конгломерата представляет собой размер уставного капитала родительской организации, взятый в пределах оплаченных акций (долей участия), за вычетом выкупленных собственных акций (изъятого капитала).

6. Минимальный размер уставного капитала банковского конгломерата должен быть не менее ста миллионов тенге.

7. Собственный капитал банковского конгломерата представляет собой сумму фактических размеров собственных капиталов участников банковского конгломерата.

Для целей расчета собственного капитала банковского конгломерата из фактического размера собственного капитала участника банковского конгломерата исключаются инвестиции, представляющие собой вложения в уставный капитал юридических лиц, субординированный долг юридических лиц, а также иные вложения в собственный капитал юридических лиц.

Сумма инвестиций, исключенная из фактического размера собственного капитала участника банковского конгломерата в соответствии с требованиями уполномоченного органа к платежеспособности (достаточности собственного капитала) участника банковского конгломерата, в инвестиции, указанные в абзаце втором настоящего пункта, не включается.

Сноска. Пункт 7 с изменением, внесенным постановлением Правления АФН от 15.07.2010 № 109 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

8. Фактический размер собственного капитала участника банковского конгломерата представляет собой величину, сформированную в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан к платежеспособности (достаточности собственного капитала) участника банковского конгломерата. Порядок расчета фактического размера собственного капитала участника банковского конгломерата определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа, регулирующего его деятельность.

В случае если в отношении участника банковского конгломерата особый порядок расчета фактического размера собственного капитала не установлен, то фактический размер собственного капитала определяется на основании финансовой отчетности как разница между активами и обязательствами участника.

9. Фактический размер собственного капитала участника банковского конгломерата, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа соответствующего государства, регулирующего его деятельность в стране его нахождения.

В случае если в отношении участника банковского конгломерата, являющегося нерезидентом Республики Казахстан особый порядок расчета фактического размера собственного капитала в стране его нахождения не установлен, то фактический размер собственного капитала определяется в соответствии с абзацем вторым пункта 8.

10. Коэффициент достаточности собственного капитала банковского конгломерата рассчитывается следующим образом:

$$K = SK / A, \text{ где}$$

K - коэффициент достаточности собственного капитала;

SK - собственный капитал банковского конгломерата;

A - сумма активов, условных и возможных обязательств участников банковского конгломерата, взвешенных по степени риска.

Активы, условные и возможные обязательства участников банковского конгломерата взвешиваются по степени кредитного риска вложений (для банка - по степени риска) в соответствии с требованиями уполномоченного органа, устанавливающего нормативные значения, методику расчета пруденциальных нормативов для банков второго уровня.

При взвешивании активов, условных и возможных обязательств участника банковского конгломерата - нерезидента Республики Казахстан, требования к лицам, расположенным в стране местонахождения участника банковского конгломерата, взвешиваются по степени риска вложений как требования к лицам - р е з и д е н т а м .

Для целей взвешивания активов, условных и возможных обязательств по степени риска активы, условные и возможные обязательства уменьшаются на сумму созданных по ним специальных резервов (провизий).

В расчет суммы активов, условных и возможных обязательств участников банковского конгломерата, взвешиваемых по степени риска, не включаются требования участников банковского конгломерата друг к другу.

Сноска. Пункт 10 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12.08.2006 N 157 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его государственной регистрации); от 02.10.2008 № 147 (порядок введения в действие см. п. 2).

11. Коэффициент достаточности собственного капитала банковского конгломерата составляет не менее 0,14.

Коэффициент достаточности собственного капитала банковского конгломерата при наличии у банка, входящего в состав банковского конгломерата :

- 1) крупного участника - физического лица составляет не менее 0,12;
- 2) банковского холдинга либо родительского банка составляет не менее 0,10.

Сноска. Пункт 11 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 02.10.2008 № 147 (вводится в действие с 01.07.2009); с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и

надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.04.2010 № 58 (порядок введения в действие см. п. 2).

11-1. Коэффициент достаточности собственного капитала банковского конгломерата при наличии в его составе банка, акции которого приобретены Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом, в порядке, предусмотренном статьей 17-2 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", или банка, более пятидесяти процентов размещенных акций которого принадлежат государству, составляет не менее 0.10.

Сноска. Постановление дополнено пунктом 11-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26.05.2009 N 106 (вводится в действие с 01.07.2009).

12. Максимальный размер риска на одного заемщика банковского конгломерата рассчитывается следующим образом:

$$M P = P / C K , \quad \text{где}$$

MP - максимальный размер риска на одного заемщика банковского конгломерата;

P - размер риска на одного заемщика банковского конгломерата;

СК - собственный капитал банковского конгломерата.

13. Размер риска на одного заемщика рассчитывается аналогично установленному требованиям нормативного правового акта уполномоченного органа, устанавливающего нормативные значения, методику расчета пруденциальных нормативов для банков второго уровня.

В размер риска на одного заемщика не включаются требования участников банковского конгломерата друг к другу.

Сноска. В пункт 13 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 12 августа 2006 года N 157 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).

14. Максимальный размер риска на одного заемщика не должен превышать: десяти процентов от собственного капитала банковского конгломерата лицу, являющемся:

1) должностным лицом или руководящим работником участника банковского конгломерата, а также их близкими родственниками;

2) крупным участником участника банковского конгломерата, а также близким родственником крупного участника - физического лица, или близким родственником первого руководителя крупного участника - юридического лица;

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, которое прямо или косвенно (посредством участия в уставном капитале юридических лиц) контролируется участниками банковского конгломерата либо лицом, в котором участник банковского конгломерата владеет двадцатью пятью или более процентами голосующих акций (долей участия), должностные лица данного лица, их близкие родственники;

двадцати пяти процентов от собственного капитала банковского конгломерата для прочих заемщиков (в том числе не более 0,10 от собственного капитала банковского конгломерата по бланковым займам, необеспеченным условным обязательствам перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банковского конгломерата могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, а также по обязательствам нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства "Standard&Poor's" или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и к нерезидентам с рейтингом не ниже "А" агентства "Standard&Poor's" или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств).

Сноска. Пункт 14 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.04.2010 № 58 (порядок введения в действие см. п. 2).

15. Сумма рисков участников банковского конгломерата на одного заемщика, размер каждого из которых превышает десять процентов от собственного капитала банковского конгломерата, не должна превышать размер собственного капитала банковского конгломерата более чем в восемь раз.

16. В случаях, когда общий объем требований участников банковского конгломерата 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 банковского конгломерата не более чем на пять процентов в течение последних трех месяцев, либо в связи с увеличением требований банковского конгломерата 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.

В случаях, если общий объем требований участников банковского

конгломерата к заемщику на предыдущую отчетную дату находился в пределах ограничений, установленных настоящим постановлением, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи со снижением уровня собственного капитала банковского конгломерата не более чем на пять процентов в течение периода с предыдущей отчетной даты, либо в связи с увеличением требований банковского конгломерата 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 периода с предыдущей отчетной даты, норматив максимального размера риска на одного заемщика считается выполненным.

В указанных случаях родительская организация банковского конгломерата в течение дня, следующего за днем возникновения вышеуказанного превышения, информирует уполномоченный орган о факте превышения ограничений и принимает обязательства по устранению превышения в течение периода до следующей отчетной даты. 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 выявления указанного превышения.

Сноска. В пункт 16 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 12 августа 2006 года N 157 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).

17. В случае нарушения установленных настоящим постановлением пруденциальных нормативов к родительской организации банковского конгломерата могут быть применены ограниченные меры воздействия, принудительные меры, а также санкции в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

18. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

19. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 ноября 2004 года N 325 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов для банковских групп, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3334, опубликованное 4 ноября 2005 года в газете "Юридическая газета" N 204-205 (938-939)).

20. 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
настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления довести его до сведения заинтересованных подразделений Агентства, банков второго уровня и Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

21. Отделу международных отношений и связей с общественностью Агентства (Пернебаев Т.Ш.) обеспечить публикацию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

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

Председатель

П р и л о ж е н и е 1
к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и
финансовых организаций
от 25 февраля 2006 года N 44

Сноска. Приложение 1 в редакции постановления Правления АФН от 12.08.2006 N 157 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации); с изменениями, внесенными постановлением Правления АФН от 15.07.2010 № 109 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

ОТЧЕТ О ВЫПОЛНЕНИИ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ БАНКОВСКИМ КОНГЛОМЕРАТОМ

_____ (наименование родительской организации банковского конгломерата)

Расчет уставного капитала банковского конгломерата

Уставный (оплаченный) капитал банковского конгломерата равен

(в т ы с я ч а х т е н г е)

Изъятый капитал равен -----
(в тысячах тенге)

Уставный капитал банковского конгломерата равен _____
(в тысячах тенге)

Таблица 1

Расчет коэффициента достаточности собственного капитала банковского конгломерата

в тысячах тенге

N		Наименования участников банковского конгломерата	Итого
1.	Фактический размер собственного капитала		
2.	Инвестиции		
3.	Фактический размер собственного капитала за вычетом инвестиций		
4.	Сумма активов, условных и возможных обязательств участников банковского конгломерата, взвешенных по степени риска		
5.	Коэффициент достаточности капитала банковского конгломерата		

Правила по заполнению таблицы 1:

Графа "Наименование участников банковского конгломерата",
подразделяется на подграфы, соответствующие количеству участников
банковского конгломерата, где указывается их краткое наименование.

Таблица 2

Расчет максимального размера риска на одного заемщика

Наименование коэффициента	Размер риска	Отношение риска к размеру собственного капитала банковского конгломерата	Сведения о должнике и виде риска банковского конгломерата
	1	2	3
Максимальный размер риска банковского конгломерата к лицу, не связанному с банковским конгломератом особыми отношениями			
Максимальный размер риска банковского конгломерата к лицу, связанному с банковским			

	по степени кредитного риска вложений		п о балансу				н о г о риска вложений
	Активы:						
	I группа:						
1		0					
2							
...							
	II группа						
1		20					
2							
...							
	III группа						
1		50					
2							
...		75					
...							
	IV группа						
1		100					
2							
...							
	V группа						
1		100					
2							
...							
...		150					
...							
	Итого:	X					
	С у м м а условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска	X					
	Итого сумма активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска вложений	X					

Правила по заполнению таблицы:

Графа "Сумма активов, условных и возможных обязательств по балансу (в тысячах тенге)" подразделяется на подграфы, соответствующие количеству участников банковского конгломерата, в которых указывается их краткое наименование.

Условные и возможные обязательства взвешиваются по степени кредитного риска вложений в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа, устанавливающего нормативные значения, расчет пруденциальных нормативов для банков второго уровня.

Таблица 2

Таблица активов, условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учетом рыночного риска и операционный риск

(наименование банковского конгломерата)

в тысячах тенге

Наименование риска	Наименование участников банковского конгломерата	Итого
Рыночный риск		
Операционный риск		

Председатель _____

(фамилия, имя, отчество и подпись)

[печать]

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, отчество и подпись)

дата _____

Правила по заполнению таблицы:

Графа "Наименование участников банковского конгломерата" подразделяется на подграфы, соответствующие количеству участников банковского конгломерата, которые рассчитывают рыночные и операционные риски, а также их краткие наименования.

П р и л о ж е н и е 3

к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору

финансового рынка и
финансовых организаций
от 25 февраля 2006 года N 44

Сноска. Приложение 3 дополнено постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 12 августа 2006 года N 157 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).

Сведения по значительным операциям между
участниками банковского конгломерата

N	Наименование контрагента	Вид операции	Вид валюты	Сумма (в тысячах тенге)	Дата заключения (дата начала выполнения условий) договора	Дата окончания действия (дата окончания выполнения условий) договора
1.						