

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года N 44 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов для банковских конгломератов, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении"

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 августа 2006 года N 157. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 22 сентября 2006 года N 4403

В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность банковских конгломератов, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Агентства от 25 февраля 2006 года N 44 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов для банковских конгломератов, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов 28 марта 2006 года под N 4148), следующие изменения и дополнения:

в п у н к т е 4 :

в абзаце третьем слова "кредитного" и "вложений" исключить;
после абзаца третьего дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

"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) ; "

пункт 10 дополнить абзацем восьмым следующего содержания:

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

пункт 13 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

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

абзац второй пункта 16 изложить в следующей редакции:

"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." ;

приложения 1 и 2 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению ;

дополнить приложением 3 согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

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

3. 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 довести настоящее постановление до сведения

заинтересованных подразделений Агентства, Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня и Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

4. Отделу международных отношений и связей с общественностью (Пернебаев Т.Ш.) принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. 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 12 августа 2006 года N 157

" 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

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 в уставный капитал участников банковского конгломерата		
3.	Фактический размер собственного капитала за вычетом инвестиций в уставный капитал участников банковского конгломерата		
4.	Сумма активов, условных и возможных обязательств участников банковского конгломерата, взвешенных по степени риска		
5.	Коэффициент достаточности собственного 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,			

		т е л ь с т в п о б а л а н с у				р и с к а в л о ж е н и й
	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 у с л о в н ы х и в о з м о ж н ы х о б я з а т е л ь с т в, в з в е ш е н н ы х п о с т е п е н и к р е д и т н о г о р и с к а	X				
	И т о г о с у м м а а к т и в о в, у с л о в н ы х и в о з м о ж н ы х о б я з а т е л ь с т в, в з в е ш и в а е м ы х п о с т е п е н и к р е д и т н о г о р и с к а в л о ж е н и й	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 2

к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору

финансового рынка и
финансовых организаций
от 12 августа 2006 года N 157

" Приложение 3

к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и
финансовых организаций
от 25 февраля 2006 года N 44

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.						

".