

**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 пункте 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*

Приложение 1                 
к постановлению Правления          
Агентства Республики Казахстан        
по регулированию и надзору          
финансового рынка и             
финансовых организаций           
от 12 августа 2006 года N 157

"Приложение 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 тысячах тенге)   
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,   связанному с   банковским   конгломератом   особыми   отношениями |  |  |  |
| Сумма рисков   банковского   конгломерата, размер   каждого из которых   превышает десять   процентов   собственного   капитала   банковского   конгломерата |  |  |  |

         Председатель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   
                     (фамилия, имя, отчество и подпись)

            [печать]

      Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   
                        (фамилия, имя, отчество и подпись)

      дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение 2                
к постановлению Правления         
Агентства Республики Казахстан       
по регулированию и надзору         
финансового рынка и             
финансовых организаций           
от 25 февраля 2006 года N 44

                                                  Таблица 1

      Таблица активов, условных и возможных обязательств,   
        взвешенных по степени кредитного риска вложений    
          \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   
            (наименование банковского конгломерата)

                                                в тысячах тенге

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N | Наименование   статьи   активов,   условных и   возможных   обязательств,   взвешиваемых   по степени   кредитного   риска вложений | Степень   риска в   про-   центах | Сумма   акти-   вов,   услов-   ных и   возмож-   ных   обяза-   тельств   по   балансу | Эли-   мини-   рова-   ние   Дебет | Кре-   дит | Ито-   го | Сумма   активов,   условных   и воз-   можных   обяза-   тельств,   взвешен-   ных по   степени   кредит-   ного   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 |  |  |  |  |  |
|  | Сумма   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.".

Приложение 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   опе-   рации | Вид   валюты | Сумма   (в   тысячах   тенге) | Дата   заклю-   чения   (дата   начала   выпол-   нения   условий)   договора | Дата   окончания   действия   (дата   окончания   выпол-   нения   условий)   договора |
| 1. |  |  |  |  |  |  |

                                                                        ".

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