

**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