

**О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года N 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня"**

***Утративший силу***

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 февраля 2008 года N 20. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 8 апреля 2008 года N 5183. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 147

      Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 30.05.2016 № 147 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

      1. Внести в  постановление Правления Агентства от 30 сентября 2005 года N 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3924), с дополнениями и изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства от 26 ноября 2005 года N 409 " О внесении дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года N 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3989), от 27 мая 2006 года N 120 " О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года N 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4249), от 17 июня 2006 года N 135 " О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года N 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4311), от 23 февраля 2007 года N 47 " О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года N 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4579), от 28 мая 2007 года N 149 " О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года N 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4785, опубликованным в газете "Юридическая газета" от 15 августа 2007 года N 124 (1327)), от 27 августа 2007 года N 224 " О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года N 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4955), от 24 октября 2007 года N 242 " О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года N 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 5004) следующие дополнения и изменения:

      в Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной указанным постановлением (далее - Инструкция):

      пункт 3 дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

      "Для целей настоящей Инструкции помимо рейтинговой оценки агентства Standard&Poor's, уполномоченным органом также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service и Fitch (далее - другие рейтинговые агентства).";

      в подпункте 1) пункта 21 слова "агентств Fitch или Moody's Investors Service (далее - другие рейтинговые агентства)" заменить словами "одного из других рейтинговых агентств";

      в абзаце четвертом пункта 35 слово "восемь" заменить словом "пять";

      главу 4 изложить в следующей редакции:

**"Глава 4. Коэффициенты ликвидности**

      39. Ликвидность характеризуется следующими коэффициентами:

      коэффициентами срочной ликвидности к4-1, к4-2 и к4-3;

      коэффициентами срочной валютной ликвидности к4-4, к4-5 и к4-6.

      Минимальное значение коэффициентов срочной ликвидности и срочной валютной ликвидности устанавливается в размере:   
      К4-1 - 1;   
      К4-2 - 0,9;   
      К4-3 - 0,8;   
      К4-4 - 1;   
      К4-5 - 0,9;   
      К4-6 - 0,8.

      40. Коэффициент срочной ликвидности к4-1 рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно.

      Коэффициент срочной ликвидности к4-2 рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно.

      Коэффициент срочной ликвидности к4-3 рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно.

      41. Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-4 рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов в иностранной валюте к среднемесячному размеру срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно.

      Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-5 рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно.

      Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-6 рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно.

      42. Коэффициенты срочной валютной ликвидности рассчитываются в совокупности по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро", среднемесячный размер обязательств в которых за предыдущий отчетный месяц составляет не менее 1 процента от среднемесячного размера обязательств банка за предыдущий отчетный месяц.

      По иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, коэффициенты срочной валютной ликвидности рассчитываются по каждой иностранной валюте, среднемесячный размер обязательств в которой за предыдущий отчетный месяц составляет не менее 1 процента от среднемесячного размера обязательств банка за предыдущий отчетный месяц.

      43. В расчет высоколиквидных активов включаются:

      1) наличные деньги;

      2) аффинированные драгоценные металлы;

      3) государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом "Казахстанская ипотечная компания";

      4) вклады до востребования в Национальном Банке, в банках Республики Казахстан и банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "ВВВ-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

      5) займы "овернайт", предоставленные банкам Республики Казахстан и банкам-нерезидентам, имеющим долгосрочный долговой рейтинг не ниже "ВВВ-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

      6) вклады, размещенные на одну ночь в банках Республики Казахстан и банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "ВВВ-" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

      7) государственные ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже уровня, установленного  постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года N 128 "Об установлении рейтинговых агентств и минимального рейтинга для облигаций, с которыми банки могут осуществлять сделки" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4717) (далее - постановление N 128);

      8) облигации иностранных эмитентов, имеющие минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств, установленных постановлением N 128.

      Ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, включаются в расчет высоколиквидных активов, за исключением ценных бумаг, проданных банком на условиях их обратного выкупа или переданных в залог или обремененных иным образом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

      44. В расчет ликвидных активов включаются все финансовые активы, включая высоколиквидные активы, за минусом специальных сформированных провизий в соответствии с  постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года N 296 "Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 116 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций", (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4580), требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или их гражданами либо юридическими лицами, зарегистрированными на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или их гражданами, или к организациям, являющимся дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон. Займы включаются по графикам погашения в соответствии с договором займа.

      Ценные бумаги, указанные в подпунктах 3), 7) и 8) пункта 43 настоящей Инструкции, не включаемые в расчет высоколиквидных активов, включаются в расчет ликвидных активов, при условии, что данные ценные бумаги являются обеспечением обязательств, включаемых в расчет размера обязательств.

      При включении данных ценных бумаг в расчет ликвидных активов в качестве оставшегося срока до погашения по ценным бумагам принимается срок до погашения обязательств, обеспечением по которым выступают данные ценные бумаги.

      44-1. В расчет срочных обязательств включаются все обязательства, по которым установлен срок осуществления расчетов.

      Обязательства до востребования, а также займы "овернайт", полученные от банков, и вклады, привлеченные от банков на одну ночь не включаются в расчет срочных обязательств.

      44-2. При расчете коэффициентов ликвидности в размер ликвидных активов, включая высоколиквидные активы, и срочных обязательств включаются начисленное вознаграждение, дисконты, премии, счета положительных/отрицательных корректировок справедливой стоимости.

      45. Максимальный лимит краткосрочных обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан устанавливается в размере 1 и рассчитывается как отношение суммы обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу банка.

      В целях расчета данного коэффициента в сумму обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан включаются:

      обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчетов;

      срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения до одного года включительно;

      срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков, за исключением срочных и условных депозитов физических и юридических лиц.

      В целях расчета данного коэффициента из суммы обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:

      обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации - код 5", "государственные нефинансовые организации - код 6", "негосударственные нефинансовые организации - код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8 в соответствии с  постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года N 388 "Об утверждении Правил применения Государственного классификатора Республики Казахстан - единого классификатора назначения платежей" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 1011) (далее - постановление N 388);

      краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными организациями, членом которых является Республика Казахстан в соответствии с  Законом Республики Казахстан от 6 декабря 2001 года "О членстве Республики Казахстан в Международном валютном фонде, Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации, Международной ассоциации развития, Многостороннем агентстве гарантии инвестиций, Международном центре по урегулированию инвестиционных споров, Европейском банке реконструкции и развития, Азиатском банке развития, Исламском банке развития" (далее - Закон от 6 декабря 2001 года), а также Евразийским банком развития, созданным в соответствии с  Соглашением об учреждении Евразийского банка развития от 12 января 2006 года (далее - Евразийский банк развития).

      45-1. При наличии у банка в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами и вкладчиками либо фактов нарушения норм законодательства Республики Казахстан о платежах и переводах денег, нормативы ликвидности считаются невыполненными, независимо от расчетных значений коэффициентов ликвидности, определяемых на среднемесячной основе.";

      в пункте 53-2:

      в абзаце первом слова "и не должен превышать максимального нормативного значения, указанного в приложении 11 к настоящей Инструкции" исключить;

      абзац пятый изложить в следующей редакции:

      "обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации - код 5", "государственные нефинансовые организации - код 6", "негосударственные нефинансовые организации - код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8 в соответствии с постановлением N 388";

      в пункте 53-3:

      в абзаце первом слова "и не должен превышать максимального нормативного значения, указанного в приложении 11 к настоящей Инструкции" исключить;

      абзац четвертый изложить в следующей редакции:

      "обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики "другие финансовые организации - код 5", "государственные нефинансовые организации - код 6", "негосударственные нефинансовые организации - код 7" и "некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8 в соответствии с постановлением N 388";

      пункт 53-4 исключить;

      дополнить пунктом 53-5 следующего содержания:

      "53-5. Максимальное значение коэффициента к8 не должно превышать 2.

      Максимальное значение коэффициента к9 не должно превышать 4.";

      в строке, порядковый номер 44, Таблицы активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений приложения 1 слова и цифры "Государственной программы развития жилищного строительства в Республике Казахстан на 2005-2007 годы, утвержденной  Указом Президента Республики Казахстан 11 июня 2004 года N 1388" заменить словами "государственных программ развития жилищного строительства в Республике Казахстан";

      в пояснениях по заполнению Таблицы сравнения сроков активов и обязательств приложения 7 слова "и обязательств до востребования, перечисленные в настоящей Инструкции" заменить словами "в соответствии с настоящей Инструкцией и обязательств до востребования, в том числе обязательств, по которым не установлен срок осуществления расчетов, а также займы "овернайт", полученные от банков, и вклады, привлеченные от банков на одну ночь, срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков";

      в пояснениях по заполнению Таблицы сравнения сроков активов и обязательств в иностранной валюте приложения 9 слова "и обязательств до востребования, предусмотренные пунктами 41 и 42 Инструкции" заменить словами "в соответствии с настоящей Инструкцией и обязательств до востребования, в том числе обязательств, по которым не установлен срок осуществления расчетов, а также займы "овернайт", полученные от банков, и вклады, привлеченные от банков на одну ночь, срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков";

      в пояснениях по заполнению Таблицы сравнения сроков активов и обязательств в национальной валюте приложения 10 слова "и обязательств до востребования, перечисленные в настоящей Инструкции" заменить словами "в соответствии с настоящей Инструкцией и обязательств до востребования, в том числе обязательств, по которым не установлен срок осуществления расчетов, а также займы "овернайт", полученные от банков, и вклады, привлеченные от банков на одну ночь, срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков".

      2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан, за исключением абзацев с седьмого по сорок второй, с шестьдесят пятого по шестьдесят седьмой пункта 1, которые вводятся в действие с 1 июля 2008 года и абзацев пятьдесят второго и пятьдесят третьего, пятьдесят шестого и пятьдесят седьмого, с шестидесятого по шестьдесят третий пункта 1, которые вводятся в действие с 1 июля 2009 года.

      3. Департаменту стратегии и анализа (Дилимбетова Г.А.):

      1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) 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, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

      4. Службе Председателя Агентства принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

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

*Председатель                   Е. Бахмутова*

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