

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 № 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 27 февраля 2009 года № 31. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 2 апреля 2009 года № 5617. 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 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 № 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 № 3924), с дополнениями и изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства от 26 ноября 2005 года № 409 "О внесении дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 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 № 3989), от 27 мая 2006 года № 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 № 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 № 4249), от 17

июня 2006 года № 135 "О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 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 № 4311) , от 23 февраля 2007 года № 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 № 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 № 4579), от 28 мая 2007 года № 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 № 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 № 4785, опубликованным 15 августа 2007 года в газете "Юридическая газета" № 124 (1327)), от 27 августа 2007 года № 224 "О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 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 № 4955), от 24 октября 2007 года № 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 № 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 № 5004) , от 26 февраля 2008 года № 20 "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 № 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 № 5183), от 28 апреля 2008 года № 58 "О внесении

дополнений и изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 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 № 5238), от 2 октября 2008 года № 146 "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 № 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 № 5368), от 29 декабря 2008 года № 233 "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 № 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 № 5520), от 28 января 2009 года № 18 "О внесении дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 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 № 5564), следующие дополнения и изменения:

в Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной указанным постановлением:

пункт 4 дополнить абзацем следующего содержания:

"Бессрочные финансовые инструменты не включаются в расчет капитала первого уровня с 1 июля 2011 года.";

пункт 13 изложить в следующей редакции:

"13. Достаточность собственного капитала банка характеризуется тремя коэффициентами:

1) отношением капитала первого уровня за вычетом инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня, к размеру активов банка, уменьшенных на сумму инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала

первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня ($k1-1$);

2) отношением капитала первого уровня за вычетом инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет капитала второго уровня;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска; операционного риска ($k1-2$);

3) отношением собственного капитала к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов (провизии), не включенных в расчет капитала второго уровня;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска; операционного риска ($k2$).";

пункт 15 изложить в следующей редакции:

"15. Значение коэффициента достаточности собственного капитала банка:

$k1-1$ составляет не менее 0,06;

$k1-2$ составляет не менее 0,06;

с 01 июля 2011 года значение коэффициента достаточности собственного капитала банка $k1-2$ составляет не менее 0,09.

Для банка, не имеющего крупного участника - физического лица, значение коэффициента достаточности собственного капитала банка:

$k1-1$ составляет не менее 0,07;

$k1-2$ составляет не менее 0,07;

с 01 июля 2011 года значение коэффициента достаточности собственного капитала банка $k1-2$ составляет не менее 0,10.

Для банка, участником которого является банковский холдинг или родительский банк, обладающий определенным рейтингом одного из рейтинговых агентств, перечень которых и минимальный требуемый рейтинг установлен постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 55 "Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц - нерезидентов Республики Казахстан, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан,

регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг, а также о внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 октября 2004 года № 304" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4139) (далее - постановление № 55), для 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", а также для банка, более пятидесяти процентов размещенных акций которого принадлежат государству, значение коэффициента достаточности собственного капитала банка:

k1-1 составляет не менее 0,05;

k1-2 составляет не менее 0,05;

с 01 июля 2011 года значение коэффициента достаточности собственного капитала банка k1-2 составляет не менее 0,08.";

пункт 15-1 исключить;

пункт 16 изложить в следующей редакции:

"16. Значение коэффициента достаточности собственного капитала банка k2 составляет не менее 0,12.

Для банка, не имеющего крупного участника - физического лица, значение коэффициента достаточности собственного капитала банка k2 составляет не менее 0,14.

Для банка, участником которого является банковский холдинг либо родительский банк, обладающий определенным рейтингом одного из рейтинговых агентств, перечень которых и минимальный требуемый рейтинг установлен постановлением № 55, для 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", а также для банка, более пятидесяти процентов размещенных акций которого принадлежат государству, значение коэффициента достаточности собственного капитала банка k2 составляет не менее 0,10.

1) Расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, проводится согласно приложениям 1 и 2 к настоящей Инструкции.

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

Условные и возможные обязательства, взвешиваемые по степени кредитного риска, определяются как произведение суммы условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции, на степень риска, соответствующую категории контрагента, указанной в приложении 1 к настоящей Инструкции, по которому банк несет кредитные риски.

Свопы, фьючерсы, опционы, форварды включаются в расчет условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, путем умножения суммы рыночной стоимости указанных финансовых инструментов и кредитного риска по ним на степень риска, соответствующую категории контрагента, указанной в приложении 1 к настоящей Инструкции.

Кредитный риск по операциям своп, фьючерс, опцион и форвард рассчитывается как произведение номинальной стоимости указанных финансовых инструментов на коэффициент кредитного риска, указанный в приложении 3 к настоящей Инструкции и определяемый сроком погашения указанных финансовых инструментов.

Рыночная стоимость (стоимость замещения) финансовых инструментов, указанная в настоящем пункте, представляет собой:

по сделкам на покупку - величину превышения текущей рыночной стоимости финансового инструмента над номинальной контрактной стоимостью данного финансового инструмента. В случае если текущая рыночная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее номинальной контрактной стоимости, стоимость замещения равна нулю;

по сделкам на продажу - величину превышения номинальной контрактной стоимости финансового инструмента над текущей рыночной стоимостью данного финансового инструмента. В случае если номинальная контрактная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее текущей рыночной стоимости, стоимость замещения равна нулю.

По бивалютным финансовым инструментам (финансовым инструментам, по которым требование и обязательство выражены в разных иностранных валютах) стоимость замещения определяется как величина превышения тенгового эквивалента требований над тенговым эквивалентом обязательств, определенных по курсу на дату составления отчетности. В случае если величина тенгового эквивалента требований меньше или равна тенговому эквиваленту обязательств, стоимость замещения равна нулю.

Номинальная контрактная стоимость финансовых инструментов, указанная в настоящем пункте, представляет собой стоимость финансовых инструментов, по которой они отражены на дату заключения сделок на соответствующих счетах бухгалтерского учета. За номинальную контрактную стоимость бивалютных

финансовых инструментов принимается та валюта, по которой у банка формируются требования.

Проданные опционы не включаются в расчет условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска.

2) Расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска проводится согласно пунктам 17-30 настоящей Инструкции.

3) Расчет операционного риска проводится согласно пункту 31 настоящей Инструкции.

При расчете коэффициентов достаточности собственного капитала (k1-1, k1-2, k2), из размера активов и размера активов, взвешенных по степени риска вложений, исключаются неинвестированные остатки средств, принятых банком на хранение на основании кастодиального договора.";

абзац первый пункта 18 изложить в следующей редакции:

"18. Активы, условные и возможные требования и обязательства с учетом рыночного риска рассчитываются как произведение коэффициента приведения, равного 8,3 (для банка, участником которого является банковский холдинг либо родительский банк, обладающий определенным рейтингом одного из рейтинговых агентств, перечень которых и минимальный требуемый рейтинг установлен постановлением № 55, либо 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", используется коэффициент равный 10, для банка, не имеющего крупного участника - физического лица, используется коэффициент равный 7,14), на сумму:";

пункт 26 изложить в следующей редакции:

"26. Специфический риск по финансовым инструментам, с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости акций или индекса на акции представляет сумму открытых позиций (длинных и коротких) по указанным финансовым инструментам, взвешенной по коэффициенту специфического риска, равного 0,12 (для банка, участником которого является банковский холдинг либо родительский банк, обладающий определенным рейтингом одного из рейтинговых агентств, перечень которых и минимальный требуемый рейтинг установлен постановлением № 55, либо 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", используется коэффициент 0,10, для банка, не имеющего

крупного участника - физического лица, используется коэффициент 0,14).";

пункт 27 изложить в следующей редакции:

"27. Общий риск представляет собой произведение коэффициента общего риска, равного 0,12 (для банка, участником которого является банковский холдинг либо родительский банк, обладающий определенным рейтингом одного из рейтинговых агентств, перечень которых и минимальный требуемый рейтинг установлен постановлением № 55, либо 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", используется коэффициент 0,10, для банка, не имеющего крупного участника - физического лица, используется коэффициент 0,14), на разницу между суммой длинных позиций и суммой коротких позиций по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости определенных акций или определенного индекса на акции."

;

абзац первый пункта 28 изложить в следующей редакции:

"28. Расчет риска по активам, условным и возможным требованиям и обязательствам, связанным с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов), представляет произведение коэффициента валютного риска, равного 0,12 (для банка, участником которого является банковский холдинг либо родительский банк, обладающий определенным рейтингом одного из рейтинговых агентств, перечень которых и минимальный требуемый рейтинг установлен постановлением № 55, либо 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", используется коэффициент 0,10, для банка, не имеющего крупного участника - физического лица, используется коэффициент 0,14), на наибольшее значение одной из следующих сумм:";

абзац первый пункта 31 изложить в следующей редакции:

"31. Операционный риск рассчитывается как произведение коэффициента приведения, равного 8,3 (для банка, участником которого является банковский холдинг либо родительский банк, обладающий определенным рейтингом одного из рейтинговых агентств, перечень которых и минимальный требуемый рейтинг установлен постановлением № 55, либо 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", используется коэффициент 10, для банка, не имеющего крупного участника - физического лица, используется коэффициент равный 7,14), на произведение средней величины годового валового дохода за последние истекшие три года на коэффициент операционного риска, равного 0,12 (для банка, участником которого является банковский холдинг либо родительский банк, обладающий определенным рейтингом одного из рейтинговых агентств, перечень которых и минимальный требуемый рейтинг установлен постановлением № 55, либо 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", используется коэффициент 0,10, для банка, не имеющего крупного участника - физического лица, используется коэффициент равный 0,14).";

п у н к т 4 0 :

абзац второй после слов "срочные обязательства с" дополнить словом "безусловным";

дополнить абзацем следующего содержания:

"При расчете коэффициента текущей ликвидности (к4), из размера обязательств до востребования и размера высоколиквидных активов исключаются неинвестированные остатки средств, принятых банком на хранение на основании кастодиального договора.";

в п у н к т е 4 3 :

в подпункте 9) знак препинания "." заменить знаком препинания ",";

дополнить подпунктом 10) следующего содержания:

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

в п р и л о ж е н и и 1 :

в таблице "Таблица активов банка, взвешенных по степени кредитного риска в л о ж е н и й " :

строку, порядковый номер 44, изложить в следующей редакции:

"

44	Прочие ипотечные жилищные займы	100
----	---------------------------------	-----

" ;

в графе второй строки, порядковый номер 59, после слов "физическим лицам," дополнить словами "в том числе потребительские кредиты,"; строки, порядковые номера 80-1, 80-2 исключить.

Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлениями Правления

Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.04.2010 № 58 (порядок введения в действие см. п. 2); от 28.02.2011 № 20 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан, за исключением абзацев с тринадцатого по шестьдесят пятый пункта 1 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 июля 2009 года, абзацев с шестьдесят шестого по шестьдесят девятый пункта 1 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 апреля 2009 года.

Сноска. Пункт 2 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.02.2011 № 20 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

3. Департаменту стратегии и анализа (Абдрахманов Н.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) принять меры к государственной регистрации настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

4. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Кожаметова К.Б.

Председатель

Е. Бахмутова