

**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 Национального Банка Республики Казахстан от 30 сентября 2011 года № 117. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 16 ноября 2011 года № 7295. 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 Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

      1. 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) внести следующие дополнения и изменения:

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

      дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

      "3-1. Инвестиции банка при расчете собственного капитала для целей пункта 3 статьи 8 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" представляют собой вложения банка в субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает десять процентов суммы капитала первого уровня и капитала второго уровня банка.";

      пункт 4 изложить в следующей редакции:

      "4. Капитал первого уровня рассчитывается как сумма:

      оплаченного уставного капитала за минусом собственных выкупленных акций;

      дополнительного капитала;

      нераспределенного чистого дохода прошлых лет (в том числе фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет);

      бессрочных договоров, в результате которых одновременно возникает финансовый актив у одного лица и финансовое обязательство или иной финансовый инструмент, подтверждающий право на долю активов юридического лица, оставшихся после вычетов всех его обязательств, у другого лица (далее - бессрочные финансовые инструменты, указанные в пунктах 5-9 настоящей Инструкции);

      отложенного налогового обязательства, сформированного за счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет, возникшего в связи с разницей в балансовой стоимости активов и обязательств, подлежащих классификации в соответствии с требованиями постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 "Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них" (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4580) (далее - постановление № 296), и их налоговой базой;

      за минусом:

      нематериальных активов, за исключением лицензионного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности банка и соответствующего Международному стандарту финансовой отчетности 38 "Нематериальные активы", утвержденному Правлением Комитета по международным стандартам финансовой отчетности в июле 1998 года, вступившему в силу для финансовой отчетности, охватывающей периоды, начинающиеся с или после 1 июля 1999 года (далее - Международный стандарт финансовой отчетности 38);

      убытков прошлых лет;

      убытка текущего года.

      Допускается включение банками, осуществляющими (осуществившими) реструктуризацию в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", в капитал первого уровня доходов текущего года, полученных в финансовом году завершения реструктуризации.";

      в части первой пункта 10:

      абзац второй изложить в следующей редакции:

      "размера нераспределенной чистой прибыли;";

      абзац шестой изложить в следующей редакции:

      "субординированного долга второго уровня банка, включаемого в собственный капитал, в сумме, не превышающей пятьдесят процентов суммы капитала первого уровня, за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка;";

      дополнить абзацем седьмым следующего содержания:

      "отложенного налогового обязательства, сформированного за счет расходов текущего года, возникшего в связи с разницей в балансовой стоимости активов и обязательств, подлежащих классификации в соответствии с требованиями постановления № 296, и их налоговой базой.";

      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 (kl-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).

      Активы для целей расчета коэффициента kl-1 и активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени риска, принимаемые в расчет коэффициентов к1-2 и к2, включаются по балансовой стоимости с учетом специальных резервов (провизии), сформированных в соответствии с требованиями постановления № 296.";

      пункт 16 изложить в следующей редакции:

      "16. Значение коэффициента достаточности собственного капитала банка к2 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, для банка, более пятидесяти процентов размещенных акций которого принадлежат государству либо национальному управляющему холдингу, значение коэффициента достаточности собственного капитала банка k2 составляет не менее 0,10.

      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 специальных резервов (провизий), в соответствии с требованиями постановления № 296.

      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.

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

      Расчет операционного риска проводится согласно пункту 31 настоящей Инструкции.

      При расчете коэффициентов достаточности собственного капитала (kl-1, к1-2, k2) из размера активов и размера активов, подлежащих взвешиванию по степени риска вложений, исключаются неинвестированные остатки средств, принятых банком на хранение на основании кастодиального договора.";

      часть вторую пункта 31-11 изложить в следующей редакции:

      "Вычет распределяется в размере пятидесяти процентов из капитала первого уровня и пятидесяти процентов из капитала второго уровня. Вычитаемые позиции уменьшаются на сумму, созданных специальных резервов (провизий), в соответствии с требованиями постановления № 296.";

      абзац первый подпункта 5) пункта 34 изложить в следующей редакции:

      "5) за минусом суммы сформированных в соответствии с требованиями постановления № 296 специальных резервов (провизий), а также суммы обеспечения по обязательствам заемщика в виде:";

      часть первую пункта 44 изложить в следующей редакции:

      "44. В расчет ликвидных активов включаются все финансовые активы, включая высоколиквидные активы, за минусом специальных сформированных провизий в соответствии с постановлением № 296, 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.";

      часть седьмую пункта 47 изложить в следующей редакции:

      "При расчете открытых валютных позиций по валютам отдельных иностранных государств (групп иностранных государств) (аффинированным драгоценным металлам) в первую очередь рассчитывается сальдо счетов по каждой иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу), открытых на счетах активов за вычетом, сформированных в соответствии с требованиями постановления № 296 специальных провизий, и на счетах обязательств банка. Затем определяется сальдо счетов по этой же иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств за вычетом, сформированных в соответствии с требованиями постановления № 296 специальных провизий. Сальдо, отражающие превышение требований (обязательств) в иностранной валюте (аффинированном драгоценном металле) над обязательствами (требованиями), взаимно суммируются, а полученный результат определяет размер и вид открытой позиции банка по иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу).".

      2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня первого официального опубликования. Действие абзацев третьего и четвертого пункта 1 настоящего постановления распространяется на отношения, возникшие с 1 июля 2011 года.

*Председатель*

*Национального Банка                        Г. Марченко*

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