

**Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных лимитов для банковского конгломерата, а также форм и сроков представления отчетности**

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 92. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 апреля 2012 года № 7601. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 309.

      Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 26.12.2016 № 309 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

      1. Утвердить нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных лимитов для банковского конгломерата, а также формы и сроки представления отчетности, согласно приложению к настоящему постановлению.

      2. Признать утратившим силу постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 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 Республики Казахстан от 28 марта 2006 года № 4148).

      3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель |  |
| Национального Банка | Г. Марченко |

      СОГЛАСОВАНО

      Агентство Республики Казахстан

      по статистике

      Председатель \_\_\_\_\_\_\_ Смаилов А.А.

      28 марта 2012 года

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к постановлению Правления Национальный Банк Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 92 |

**Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных**  
**нормативов и иных обязательных лимитов для банковского**  
**конгломерата, а также формы и сроки представления отчетности**

      Настоящие Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных лимитов для банковского конгломерата, а также формы и сроки представления отчетности (далее - Нормативные значения) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и устанавливает нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных лимитов для банковского конгломерата, а также формы и сроки представления отчетности.

      1. В состав пруденциальных нормативов для обязательного соблюдения банковским конгломератом входят следующие пруденциальные нормативы:

      минимальный размер уставного капитала;

      коэффициент достаточности собственного капитала;

      максимальный размер риска на одного заемщика.

      2. Для целей расчета пруденциальных нормативов для банковских конгломератов Нормативными значениями используются следующие понятия:

      1) участники банковского конгломерата - группа юридических лиц, состоящая из банковского холдинга, банка, а также дочерних организаций банковского холдинга и (или) дочерних организаций банка и (или) организаций, в которых банковский холдинг и (или) его дочерние организации имеют значительное участие в капитале;

      2) риски - активы, условные и возможные обязательства участников банковского конгломерата, рассчитанные в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924) (далее – Инструкция № 358);

      3) один заемщик банковского конгломерата - физическое или юридическое лицо, к которому у участников банковского конгломерата имеются риски или могут возникнуть риски, по которым участники банковского конгломерата приняли на себя обязательство за должника в пользу третьих лиц, а также основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан или заключенными договорами;

      4) группа лиц - группа юридических и физических лиц, в силу определенных отношений оказывающих влияние друг на друга;

      5) уполномоченный орган - Национальный Банк Республики Казахстан.

      Для целей расчета пруденциальных нормативов для банковских конгломератов:

      помимо рейтинговой оценки агентства Standard&Poor's, уполномоченным органом также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service и Fitch;

      используется неконсолидированная финансовая отчетность участников банковского конгломерата, составленная в соответствии со стандартами финансовой и (или) регуляторной отчетности, используемыми уполномоченным органом страны нахождения участника банковского конгломерата в целях пруденциального регулирования.

      Сноска. Пункт 2 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 211 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).  
      Примечание РЦПИ!  
      Часть первая пункта 3 действует до 01.07.2015 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 211.

      3. Банковский холдинг или банк, не имеющий банковского холдинга, но имеющий дочернюю организацию, ежеквартально, не позднее первого числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом, представляет в уполномоченный орган отчет о выполнении пруденциальных нормативов банковским конгломератом с приложением финансовой отчетности участников банковского конгломерата на бумажном носителе и (или) в электронном формате, по форме в соответствии с приложением 1 к Нормативным значениям, за исключением случая, предусмотренного пунктом 3-1 настоящих Нормативных значений.

      При этом финансовая отчетность участников банковского конгломерата, ранее представленная в уполномоченный орган в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 130 "Об утверждении форм финансовой отчетности финансовых организаций, специальных финансовых компаний, исламских специальных финансовых компаний, микрофинансовых организаций, акционерного общества "Банк Развития Казахстана" и инвестиционных фондов, а также Правил их представления", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8571, не прилагается.

      К отчету о выполнении пруденциальных нормативов для банковского конгломерата прилагаются:

      сведения по активам, условным и возможным обязательствам участников банковского конгломерата, взвешенным по степени риска, по форме в соответствии с приложением 2 к Нормативным значениям;

      сведения по инвестициям участников банковского конгломерата в капитал других юридических лиц по форме в соответствии с приложением 3 к Нормативным значениям;

      сведения по структуре портфеля ценных бумаг участников банковского конгломерата по форме в соответствии с приложением 4 к Нормативным значениям;

      сведения по внутригрупповым сделкам банковского конгломерата по форме в соответствии с приложением 5 к Нормативным значениям;

      сведения обо всех обязательствах банковского конгломерата перед третьими лицами, составляющих десять и более процентов от собственного капитала банковского конгломерата по форме в соответствии с приложением 6 к Нормативным значениям;

      сведения о нормативных значениях, методике расчета пруденциальных нормативов участников банковского конгломерата, являющихся нерезидентами Республики Казахстан, установленные нормативными правовыми актами уполномоченного органа соответствующего государства, регулирующего их деятельность в стране их нахождения.

      Отчет о выполнении пруденциальных нормативов банковским конгломератом за четвертый квартал истекшего года представляется в уполномоченный орган не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

      Сноска. Пункт 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2012 № 383 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 211 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).  
      Примечание РЦПИ!  
      Пункт 3-1 действует до 01.07.2015 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 211.

      3-1. Отчет о выполнении пруденциальных нормативов банковским конгломератом с приложением финансовой отчетности участников банковского конгломерата на бумажном носителе и (или) в электронном формате по форме в соответствии с приложением 1 к Нормативным значениям представляется в уполномоченный орган ежеквартально, не позднее первого числа четвертого месяца, следующего за отчетным кварталом, следующими участниками банковского конгломерата:

      банковским холдингом, имеющим прямо или косвенно зависимую организацию и (или) дочернюю организацию, являющуюся банком, который имеет дочерние организации, в том числе банк, имеющий дочерние организации;

      банком, являющимся банковским холдингом и имеющим дочерние организации, в том числе банк, который имеет дочерние организации.

      Сноска. Нормативные значения дополнены пунктом 3-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 211 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

       4. Размер уставного капитала банковского конгломерата представляет собой размер уставного капитала банковского холдинга либо банка, не имеющего банковского холдинга, но имеющего дочернюю организацию, взятый в пределах оплаченных акций (долей участия), за вычетом выкупленных собственных акций (изъятого капитала).

      5. Минимальный размер уставного капитала банковского конгломерата составляет не менее ста миллионов тенге.

      6. Собственный капитал банковского конгломерата представляет собой сумму фактических размеров собственных капиталов участников банковского конгломерата.

      Для целей расчета собственного капитала банковского конгломерата из фактического размера собственного капитала участника банковского конгломерата исключаются инвестиции, представляющие собой вложения в уставный капитал юридических лиц, субординированный долг юридических лиц, а также иные вложения в собственный капитал юридических лиц.

      Сумма инвестиций, исключенная из фактического размера собственного капитала участника банковского конгломерата в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан к платежеспособности (достаточности собственного капитала) участника банковского конгломерата, в инвестиции, указанные в данном пункте, не включается.

      7. Фактический размер собственного капитала участника банковского конгломерата представляет собой величину, сформированную в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан к платежеспособности (достаточности собственного капитала) участника банковского конгломерата.

      Порядок расчета фактического размера собственного капитала участника банковского конгломерата определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

      Если в отношении участника банковского конгломерата не установлен порядок расчета фактического размера собственного капитала, указанного в данном пункте, то фактический размер собственного капитала определяется на основании финансовой отчетности как разница между активами и обязательствами участника.

      8. Фактический размер собственного капитала участника банковского конгломерата, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа соответствующего государства, регулирующего его деятельность в стране его нахождения.

      Если в отношении участника банковского конгломерата, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, не установлен порядок расчета фактического размера собственного капитала уполномоченным органом соответствующего государства, регулирующим его деятельность в стране его нахождения, то фактический размер собственного капитала определяется в соответствии с пунктом 7 Нормативным значениям.

      9. Коэффициент достаточности собственного капитала банковского конгломерата рассчитывается по следующей формуле:

      К = СК / А, где

      К - коэффициент достаточности собственного капитала;

      СК - собственный капитал банковского конгломерата;

      А - сумма активов, условных и возможных обязательств участников банковского конгломерата, взвешенных по степени риска.

      Активы, условные и возможные обязательства участников банковского конгломерата взвешиваются по степени кредитного риска вложений (для банка - по степени риска) в соответствии с Инструкцией № 358.

      При взвешивании активов, условных и возможных обязательств участника банковского конгломерата - нерезидента Республики Казахстан, требования к лицам, расположенным в стране местонахождения участника банковского конгломерата, взвешиваются по степени риска вложений как требования к лицам - резидентам.

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

      В расчет суммы активов, условных и возможных обязательств участников банковского конгломерата, взвешиваемых по степени риска, не включаются требования участников банковского конгломерата друг к другу.

      10. Коэффициент достаточности собственного капитала банковского конгломерата устанавливается в следующих размерах:

      с 1 января 2015 года не менее 0,075 (включительно);

      с 1 января 2016 года не менее 0,08 (включительно);

      с 1 января 2017 года не менее 0,09 (включительно);

      с 1 января 2018 года не менее 0,10 (включительно);

      с 1 января 2019 года не менее 0,12 (включительно).

      Сноска. Пункт 10 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 140 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

       11. Максимальный размер риска на одного заемщика банковского конгломерата рассчитывается по следующей формуле:

      МР=Р/СК, где

      МР - максимальный размер риска на одного заемщика банковского конгломерата;

      Р - размер риска на одного заемщика банковского конгломерата;

      СК - собственный капитал банковского конгломерата.

      12. Размер риска на одного заемщика рассчитывается аналогично установленными требованиями Инструкции № 358.

      В размер риска на одного заемщика не включаются требования участников банковского конгломерата друг к другу.

      13. Максимальный размер риска на одного заемщика не превышает:

      1) 25 (двадцати пяти) процентов от собственного капитала банковского конгломерата для прочих заемщиков (в том числе не более 0,10 от собственного капитала банковского конгломерата по бланковым займам, необеспеченным условным обязательствам перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банковского конгломерата могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, а также по обязательствам нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service и Fitch не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и к нерезидентам с рейтингом не ниже "А" агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service и Fitch);

      2) 10 (десяти) процентов от собственного капитала банковского конгломерата лицу, являющемуся:

      должностным лицом или руководящим работником участника банковского конгломерата, а также их близкими родственниками;

      крупным участником участника банковского конгломерата, а также близким родственником крупного участника - физического лица, или близким родственником первого руководителя крупного участника - юридического лица;

      юридическим лицом, которое прямо или косвенно (посредством участия в уставном капитале юридических лиц) контролируется лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом настоящего пункта, либо в котором, указанные лица владеют двадцатью пятью и более процентами голосующих акций (долей участия);

      юридическим лицом, которое прямо или косвенно (посредством участия в уставном капитале юридических лиц) контролируется участниками банковского конгломерата либо лицом, в котором участник банковского конгломерата владеет двадцатью пятью или более процентами голосующих акций (долей участия), должностными лицами данного лица, их близкие родственники.

      Сноска. Пункт 13 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 211 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

       14. Сумма рисков участников банковского конгломерата на одного заемщика, размер каждого из которых превышает десять процентов от собственного капитала банковского конгломерата, не превышает размер собственного капитала банковского конгломерата более чем в восемь раз.

      15. Если общий объем требований участников банковского конгломерата к заемщику на предыдущую отчетную дату находился в пределах ограничений, установленных Нормативными значениями, 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 банковский холдинг или банк, не имеющий банковского холдинга, но имеющий дочернюю организацию 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. 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.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 1 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных лимитов для банковского конгломерата, а также формам и срокам представления отчетности |

      Сноска. Приложение 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 211 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

       Форма

**Отчет о выполнении пруденциальных**  
**нормативов банковским конгломератом**

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (наименование банковского холдинга либо банка, не имеющего

      банковского холдинга, но имеющего дочернюю организацию)

      (нужное подчеркнуть)

      по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

      Таблица 1

**Расчет уставного капитала банковского конгломерата**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | Сумма (в тысячах тенге) |
| Уставный капитал банковского конгломерата, в том числе: |  |
| уставный (оплаченный) капитал банковского холдинга либо банка, не имеющего банковского холдинга, но имеющего дочернюю организацию |  |
| выкупленные (изъятый капитал) акции банковского холдинга либо банка, не имеющего банковского холдинга, но имеющего дочернюю организацию |  |

      Таблица 2

**Расчет коэффициента достаточности собственного капитала**  
**банковского конгломерата**

      Коэффициент достаточности собственного

      капитала банковского конгломерата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование участника банковского конгломерата | Сумма (тысячах тенге) |
| 1 | Фактический размер собственного капитала участника 1 банковского конгломерата |  |
| 1.1 | Инвестиции участника банковского конгломерата в капитал: |  |
| 1.1.1 | участника 2 банковского конгломерата |  |
| 1.1.n | участника n банковского конгломерата |  |
| 1.2 | Фактический размер собственного капитала участника банковского конгломерата (за вычетом инвестиций) |  |
| n | Фактический размер собственного капитала участника n банковского конгломерата |  |
| n.1 | Инвестиции участника банковского конгломерата в капитал: |  |
| n.1.1 | участника n банковского конгломерата |  |
| n.1.n | участника n банковского конгломерата |  |
| n.2 | Фактический размер собственного капитала участника банковского конгломерата (за вычетом инвестиций) |  |
| Фактический размер собственного капитала банковского конгломерата | |  |
| Сумма активов, условных и возможных обязательств участников банковского конгломерата, взвешенных по степени риска | |  |
| Коэффициент достаточности собственного капитала банковского конгломерата | |  |

      Примечание:

      строка "Фактический размер собственного капитала участника банковского конгломерата (за вычетом инвестиций)" равна строке "Фактический размер собственного капитала участника банковского конгломерата" за вычетом строки "Инвестиции участника банковского конгломерата в капитал";

      строка "Инвестиции участника банковского конгломерата в капитал" равна сумме строк 1.1.1, …, 1.1.n;

      строка "Фактический размер собственного капитала банковского конгломерата" представляет собой сумму строк 1.2,…,n.2.

      Таблица 3

**Расчет максимального размера риска на одного заемщика**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование коэффициента | Размер риска (в тысячах тенге) | Отношение риска к размеру собственного капитала банковского конгломерата | Сведения о должнике и виде риска банковского конгломерата | | |
| Наименование должника | Вид риска (займ, гарантия) | Сумма (в тысячах тенге) |
| 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 |  |  |  |  |  |
| Максимальный размер риска банковского конгломерата по бланковым займам, необеспеченным условным обязательствам перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банковского конгломерата могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, а также по обязательствам нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service и Fitch не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и к нерезидентам с рейтингом не ниже "А" агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service и Fitch) |  |  |  |  |  |
| Сумма рисков банковского конгломерата, размер каждого из которых превышает десять процентов собственного капитала банковского конгломерата |  |  |  |  |  |

      Руководитель

      (лицо, уполномоченное на (подпись) Фамилия, имя, отчество (при наличии)

      подписание отчета)

      Главный бухгалтер

      (лицо, уполномоченное на (подпись) Фамилия, имя, отчество (при наличии)

      подписание отчета)

      место для печати

      Исполнитель (подпись, номер телефона) Фамилия, имя, отчество (при наличии)

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных лимитов для банковского конгломерата, а также формам и срокам представления отчетности |

      Форма

      Таблица 1

**Таблица активов, условных и возможных обязательств,**  
**участников банковского конгломерата взвешенных по степени**  
**кредитного риска вложений**

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (наименование банковского конгломерата)

      в тысячах тенге

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование   статьи   активов,   условных и   возможных   обязательств,   взвешиваемых   по степени   кредитного   риска вложений | Степень   риска в   процентах | Сумма   активов,   условных  и  возможных  обяза-  тельств   по балансу | Элиминирование | | Итого | Сумма активов,   условных и  возможных  обязательств,  взвешенных по  степени  кредитного риска  вложений |
| Дебет | Кредит |
|  | 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 |  |  |  |  |  |

      Примечание:

      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 Инструкцией № 358.

      Таблица 2

**Таблица активов, условных и возможных требований и**  
**обязательств, взвешенных с учетом рыночного риска и**  
**операционный риск**

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (наименование банковского конгломерата)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование риска | Наименование участников   банковского конгломерата | Сумма (в тысячах тенге) |
| Рыночный риск |  |  |
| Операционный риск |  |  |

      Руководитель

      (лицо, уполномоченное на (подпись) Фамилия, имя, отчество (при наличии)

      подписание отчета)

      Главный бухгалтер

      (лицо, уполномоченное на (подпись) Фамилия, имя, отчество (при наличии)

      подписание отчета)

      место для печати

      Исполнитель (подпись, номер телефона) Фамилия, имя, отчество (при наличии)

      Примечание:

      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 3 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных лимитов для банковского конгломерата, а также формам и срокам представления отчетности |

      Форма

**Инвестиции участников банковского конгломерата в капитал других**  
**юридических лиц, осуществленные в течение отчетного периода,**  
**а также действующие по состоянию на "\_\_" \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года**

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (наименование банковского конгломерата)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наиме-  нование  юриди-  ческого  лица | Сумма участия  (стоимость)  приобретенных   акций (в тысячах  тенге) | | | Количество  акций (штук) | | Соотно-  шение  количес-  тва  акций,  принад-  лежащих  участнику  банков-  ского  конгло-  мерата, к  общему  коли-  честву  разме-  щенных  акций  эмитента  или доля  участия в  уставном  капитале  юридичес-  кого лица  (в  процен-  тах) | Дата | | Рейтинг  участника  банков-  ского  конгло-  мерата  на  отчетную  дату |
| Номи-  нальная  (Покуп-  ная) | Балансовая  (нетто) | |
| прос-  тые | при-  виле-  гиро-  ван-  ные |
| приоб-  рете-  ния | реали-  зации |
| Всего | в том  числе  прови-  зии |
| Наименование участника банковского конгломерата 1 | | | | | | | | | | |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| n. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Наименование участника банковского конгломерата n | | | | | | | | | | |
| n+1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Всего | |  |  |  |  |  |  | х | х | х |

      Руководитель

      (лицо, уполномоченное на (подпись) Фамилия, имя, отчество (при наличии)

      подписание отчета)

      Главный бухгалтер

      (лицо, уполномоченное на (подпись) Фамилия, имя, отчество (при наличии)

      подписание отчета)

      место для печати

      Исполнитель (подпись, номер телефона) Фамилия, имя, отчество (при наличии)

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 4 к нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных лимитов для банковского конгломерата, а также формам и срокам представления отчетности |

      Форма

**Структура портфеля ценных бумаг участников банковского**  
**конгломерата, по состоянию на "\_\_" \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года**

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (наименование банковского конгломерата)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование  участника  банковского  конгломерата | ценные  бумаги | | эмитент | | Коли-  чество  ценных  бумаг  (штук) | Балансовая  стоимость  (нетто) | | Дата | | Рейтинг  на  отчетную  дату | |
| вид | Нацио-  наль-  ный  иден-  тифи-  каци-  онный  номер  или  между-  народ-  ный  иден-  тифи-  каци-  онный  номер | Наи-  мено-  вание | ст-  рана | Всего | в том  числе  прови-  зии  (размер  отри-  цатель-  ной  кор-  ректи-  ровки)  сло-  жив-  шейся  вслед-  ствие  прочей  перео-  ценки  ценных  бумаг | приоб-  рете-  ния | пога-  шения  (реа-  лиза-  ции) | Эми-  тен-  та | Цен-  ной  бума-  ги |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| n. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого портфель ценных бумаг | | х | х | х | х | х |  |  | х | х | х | |

      Руководитель

      (лицо, уполномоченное на (подпись) Фамилия, имя, отчество (при наличии)

      подписание отчета)

      Главный бухгалтер

      (лицо, уполномоченное на (подпись) Фамилия, имя, отчество (при наличии)

      подписание отчета)

      место для печати

      Исполнитель (подпись, номер телефона) Фамилия, имя, отчество (при наличии)

      Примечание:

      в сведении по структуре портфеля ценных бумаг участников банковского конгломерата указываются все инвестиции, за исключением, указанных в приложении 3 к настоящей Нормативным значениям.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 5 к нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных лимитов для банковского конгломерата, а также формам и срокам представления отчетности |

      Форма

**Внутригрупповые сделки банковского конгломерата, заключенные в**  
**течение отчетного периода, а также действующие по состоянию на**  
**"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года**

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (наименование банковского конгломерата)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование  участника  банковского  конгломерата | Наименование  контрагента  по операции | Вид  операции | Сумма (в  тысячах  тенге) | Дата  заключения  (дата начала  выполнения  условий)  договора | Дата  окончания действия  (дата окончания  выполнения  условий) договора |
| Требования (отток средств) к участникам банковского конгломерата | | | | | | |
| 1 | Участник 1 |  |  |  |  |  |
| 2 | Участник 2 |  |  |  |  |  |
| n | Участник n |  |  |  |  |  |
| Всего требований  (оттока средств) | |  |  |  |  |  |
| Обязательства (приток средств) к участникам банковского конгломерата | | | | | | |
| 1 | Участник 1 |  |  |  |  |  |
| 2 | Участник 2 |  |  |  |  |  |
| n | Участник n |  |  |  |  |  |
| Всего  обязательств  (притока средств) | |  |  |  |  |  |

      Руководитель

      (лицо, уполномоченное на (подпись) Фамилия, имя, отчество (при наличии)

      подписание отчета)

      Главный бухгалтер

      (лицо, уполномоченное на (подпись) Фамилия, имя, отчество (при наличии)

      подписание отчета)

      место для печати

      Исполнитель (подпись, номер телефона) Фамилия, имя, отчество (при наличии)

      Примечание:

      в сведении по внутригрупповым сделкам банковского конгломерата, указываются все сделки, за исключением сделок, указанных в приложениях 3 и 4 к настоящей Нормативным значениям.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 6 к нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных лимитов для банковского конгломерата, а также формам и срокам представления отчетности |

      Форма

**Сведения обо всех обязательствах участников банковского**  
**конгломерата перед третьими лицами, составляющих десять и более**  
**процентов от собственного капитала банковского конгломерата**  
**действующих по состоянию на отчетную дату**

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (наименование банковского конгломерата)

      Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2012 № 383 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование  контрагента | Вид  операции | Вид  валюты | Сумма  (в тысячах  тенге) | Дата  заключения  (дата начала  выполнения  условий)  договора | Дата окончания  действия (дата  окончания  выполнения  условий) договора |
| (Наименование участника банковского конгломерата 1) | | | | | | |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |
| n |  |  |  |  |  |  |
| Итого обязательства  участника 1 | | |  |  |  |  |
| (Наименование участника банковского конгломерата …) | | | | | | |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |
| n |  |  |  |  |  |  |
| Итого обязательства  участника …. | | |  |  |  |  |
| (Наименование участника банковского конгломерата n) | | | | | | |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |
| n |  |  |  |  |  |  |
| Итого обязательства  участника n | | |  |  |  |  |

      Руководитель

      (лицо, уполномоченное на (подпись) Фамилия, имя, отчество (при наличии)

      подписание отчета)

      Главный бухгалтер

      (лицо, уполномоченное на (подпись) Фамилия, имя, отчество (при наличии)

      подписание отчета)

      место для печати

      Исполнитель (подпись, номер телефона) Фамилия, имя, отчество (при наличии)

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