



О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регулирования банковской деятельности

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 79. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 20 июня 2014 года № 9530. 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).

Примечание РЦПИ!

Порядок введения в действие приказа см. п.6

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПО С Т А Н О В Л Я Е Т :**

1. Внести 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» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924) следующие изменения и дополнения:

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

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Минимальный размер уставного капитала банка устанавливается в следующем порядке:

для вновь создаваемых банков в размере 5 000 000 000 (пяти миллиардов) тенге;

для жилищных строительных сберегательных банков в размере 3 000 000 000 (трех миллиардов) тенге.»;

дополнить пунктами 1-1 и 1-2 следующего содержания:

«1-1. Минимальный размер собственного капитала банка, имеющего лицензию на осуществление банковских операций, предусмотренных подпунктом 2) пункта 2 статьи 30 или подпунктами 1) и 2) пункта 1 статьи 52-5

Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», устанавливается в следующем порядке:

с 1 января 2016 года в размере 30 000 000 000 (тридцати миллиардов) тенге;

с 1 января 2017 года в размере 50 000 000 000 (пятидесяти миллиардов) тенге;

с 1 января 2018 года в размере 75 000 000 000 (семидесяти пяти миллиардов)

т е н г е ;

с 1 января 2019 года в размере 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге.

Пруденциальный норматив по минимальному размеру собственного капитала банка считается выполненным, при одновременном выполнении следующих у с л о в и й :

фактический размер собственного капитала банка составляет:

не менее 5 000 000 000 (пяти миллиардов) тенге для банков, размер собственного капитала которых на 1 января 2014 года составлял менее 5 000 000 000 (пяти миллиардов) тенге;

не менее 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге для других банков; размер обязательств, связанных с осуществлением банковских операций, предусмотренных подпунктом 2) пункта 2 статьи 30 или подпунктами 1) и 2) пункта 1 статьи 52-5 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», не превышает лимитов, установленных уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - у п о л н о м о ч е н н ы й о р г а н) .

1-2. С 1 января 2016 года минимальный размер собственного капитала банка, не имеющего лицензию на осуществление банковских операций, предусмотренных подпунктом 2) пункта 2 статьи 30 или подпунктами 1) и 2) пункта 1 статьи 52-5 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», устанавливается в размере 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге.

Минимальный размер собственного капитала для жилищного строительного сберегательного банка устанавливается в размере 5 000 000 000 (пяти миллиардов) тенге.» ;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Банк выкупает у акционеров собственные акции при условии, что такой выкуп не приведет к нарушению любого из пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных у п о л н о м о ч е н н ы м о р г а н о м .» ;

часть шестую пункта 3 изложить в следующей редакции:

«Для целей настоящей Инструкции, помимо долгосрочных кредитных рейтинговых оценок агентства Standard&Poor's, уполномоченным органом также

признаются долгосрочные кредитные рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service и Fitch (далее - другие рейтинговые агентства).»;

подпункт 2) пункта 5 изложить в следующей редакции:

«2) подлежат досрочному погашению только по инициативе банка, выпустившего бессрочные финансовые инструменты, но не ранее истечения пяти лет со дня их выпуска, при условии, что такое погашение в соответствии с письменным подтверждением уполномоченного органа впоследствии не приведет к нарушению банком установленных настоящей Инструкцией значений пруденциальных нормативов;»;

пункт 35 изложить в следующей редакции:

«35. Отношение размера риска банка на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу банка не превышает:

для заемщиков, являющихся лицами, связанными с банком особыми отношениями, за исключением дочерних организаций, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка (к3.1), - 0,10. Совокупная сумма рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями, за исключением дочерних организаций, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка не должна превышать размера собственного капитала банка;

для прочих заемщиков (к3) - 0,25 (в том числе, не более 0,10 по бланковым займам, необеспеченным условным обязательствам перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, указанных в пункте 35-1 настоящей Инструкции, а также по обязательствам нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard&Poog's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и к нерезидентам с рейтингом не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств).

Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 (десять) процентов от собственного капитала банка, за исключением дочерних организаций, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка, не превышает размер собственного капитала банка более чем в пять раз.

Совокупная сумма секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов», не

превышает размера собственного капитала банка.»;
пункт 45-1 изложить в следующей редакции:

«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.
» ;

пункт 45-1 изложить в следующей редакции:
«45-1. Нормативы ликвидности, независимо от расчетных значений коэффициентов ликвидности, определяемых на среднемесячной основе, считаются невыполненными при следующих обстоятельствах:

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;

2) при превышении банком максимальных (рекомендуемых) ставок вознаграждения по вновь привлеченным депозитам физических лиц (в тенге и в иностранной валюте), устанавливаемых советом директоров организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и рекомендуемых банкам для их соблюдения.»;

пункт 47 изложить в следующей редакции:
«47. Открытая валютная позиция - это превышение требований (обязательств) банка в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или аффинированном драгоценном металле над обязательствами (требованиями) банка в той же иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле.

Длинная валютная позиция - это открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или аффинированном драгоценном металле, требования (совокупная сумма активов и условных требований) в которой превышают обязательства (совокупную сумму обязательств и условных обязательств) банка в этой же иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле.

Короткая валютная позиция - это открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или аффинированном драгоценном металле, обязательства (совокупная сумма обязательств и условных обязательств) в которой превышают требования (совокупную сумму активов и условных требований) банка в этой же иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле.

В расчет валютных позиций включаются требования (совокупная сумма

активов и условных требований), обязательства (совокупная сумма обязательств и условных обязательств), выраженные в тенге, размер которых определяется изменением обменного курса валют (стоимости аффинированных драгоценных металлов).

Требования (совокупная сумма активов, условных и возможных требований), обязательства (совокупная сумма обязательств, условных и возможных обязательств), выраженные в тенге, размер которых определяется изменением обменного курса более чем одной иностранной валюты, включаются в расчет валютных позиций по иностранной валюте, имеющей наименьший лимит открытой валютной позиции, установленных пунктом 48 настоящей Инструкции.

По каждой иностранной валюте и по каждому аффинированному драгоценному металлу открытая валютная позиция рассчитывается отдельно.

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 резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, 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 резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Сальдо, отражающее превышение требований (обязательств) в иностранной валюте (аффинированном драгоценном металле) над обязательствами (требованиями), взаимно суммируется, а полученный результат определяет размер и вид открытой позиции банка по иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу).

Открытая длинная и (или) короткая позиция банка по производным финансовым инструментам в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств, не должны превышать 30 (тридцати) процентов размера собственного капитала банка.

Для целей расчета открытой длинной и (или) короткой позиции банка в перечень производных финансовых инструментов не включаются спот сделки заключенные банками.

Для целей расчета открытой длинной и (или) короткой позиции банка по производным финансовым инструментам не включаются сделки с производными

финансовыми инструментами, контрагентом по которым является Национальный Банк Республики Казахстан, обменные операции с валютными инструментами с датой валютирования два дня и менее, операции валютный своп с датой валютирования два дня и менее, производные финансовые инструменты, базовым активом которых является валютная пара, не содержащая национальную валюту.

Валютная нетто-позиция банка рассчитывается как разница между совокупной суммой длинных позиций банка по всем иностранным валютам (аффинированным драгоценным металлам) и совокупной суммой коротких позиций по всем иностранным валютам (аффинированным драгоценным металлам).

Требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, включаются в расчет валютной позиции в части иностранных валют, в которых данные требования и обязательства выражены (фиксированы).

При проведении валютных операций, содержащих будущую дату валютирования, не являющуюся датой заключения сделки, подобные валютные операции включаются в расчет валютной позиции, начиная с даты заключения такой сделки.» ;

пункты 53-6, 53-7 и 53-8 изложить в следующей редакции:

«53-6. Банки, за исключением банков, учредителем которых является Правительство Республики Казахстан, размещают собственные и привлеченные средства во внутренние активы в течение отчетного месяца так, чтобы отношение среднемесячной величины внутренних активов к сумме среднемесячной величины собственного капитала, среднемесячной величины субординированного долга, среднемесячной величины бессрочных финансовых инструментов, среднемесячной величины выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, и среднемесячной величины внутренних обязательств было не менее 1.

53-7. Внутренние активы банка представляют собой активы (деньги) и требования (размещенные вклады, выданные займы, долевые и долговые ценные бумаги, дебиторская задолженность) к резидентам Республики Казахстан, участие в уставном капитале юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, нематериальные активы и аффинированные драгоценные металлы, движимое и недвижимое имущество, расположенное (находящееся) на территории Республики Казахстан.

Внутренние обязательства банка представляют собой обязательства перед резидентами Республики Казахстан, за исключением субординированного долга перед резидентами Республики Казахстан, бессрочных финансовых

инструментов, находящихся у резидентов Республики Казахстан, выпущенных банком долговых ценных бумаг, находящихся у резидентов Республики Казахстан, и неинвестированных остатков средств, принятых банком на основании кастодиального договора.

53-8. Среднемесячные величины внутренних активов, рассчитанные с учетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, внутренних обязательств банка, субординированного долга, бессрочных финансовых инструментов и выпущенных банком долговых ценных бумаг, рассчитываются как отношение общей суммы внутренних активов, внутренних обязательств банка, субординированного долга, бессрочных финансовых инструментов и выпущенных банком долговых ценных бумаг с учетом просроченной задолженности, начисленного вознаграждения, дисконтов, премий, положительных (отрицательных) корректировок к количеству рабочих дней в соответствующем отчетном месяце.

Среднемесячная величина собственного капитала рассчитывается как отношение суммы собственного капитала по состоянию за каждый рабочий день отчетного периода к количеству рабочих дней соответствующего отчетного периода.

Для целей расчета коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы используется собственный капитал согласно данным бухгалтерского баланса, за вычетом инвестиций в дочерние организации нерезидентов Республики Казахстан, в следующих размерах:

для банков, за исключением системообразующих банков:
с 1 октября 2014 - значение балансового собственного капитала умноженное на 0,7;

для системообразующих банков:
с 1 января 2015 года - значение балансового собственного капитала умноженное на 0,3;

с 1 октября 2015 года - значение балансового собственного капитала умноженное на 0,7.»

дополнить главой 6-4 следующего содержания:

«6-4. Лимит максимальной доли неработающих займов в ссудном портфеле банка

53-10. Лимит максимальной доли неработающих займов в ссудном портфеле банка характеризуется коэффициентом k_{11} , устанавливается в размере не более 0,10 и рассчитывается как отношение неработающих займов на отчетную дату к ссудному портфелю банка.

53-11. Для целей расчета коэффициента, указанного в пункте 53-10 настоящей Инструкции:

под неработающими займами понимаются займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») на отчетную дату, с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней без учета сформированных резервов ;

под ссудным портфелем понимается ссудный портфель (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») на отчетную дату без учета сформированных резервов по нему.».

Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 16.07.2014 № 152 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 21 ноября 2014 года № 222 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Утратил силу постановлением Правления Национального Банка РК от 30.05.2016 № 144 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Для банка второго уровня, имеющего на дату введения в действие настоящего постановления превышение лимитов открытой длинной и (или) короткой позиции банка по производным финансовым инструментам, выполнением требований к открытой длинной и (или) короткой позиции банка по производным финансовым инструментам будет являться представление в Национальный Банк плана мероприятий и соблюдение значений, установленных указанным планом мероприятий, требования к которому установлены пунктом 5 настоящего постановления. План мероприятий действует в течение 3 (трех) месяцев с даты введения в действие настоящего постановления.

4. Для банка второго уровня, имеющего на следующую отчетную дату с даты введения в действие настоящего постановления превышение норматива коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы, выполнением требований коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы будет являться представление в Национальный Банк плана мероприятий и соблюдение значений, установленных указанным планом мероприятий, требования к которому установлены пунктом 5 настоящего постановления. План мероприятий действует в течение 3 (трех) месяцев с даты

введения в действие настоящего постановления.

5. Для целей настоящего постановления к плану мероприятий устанавливаются следующие требования:

- 1) одобряется Национальным Банком Республики Казахстан;
- 2) содержит прогноз нормативных значений, обоснование данного прогноза и негативные влияния на деятельность банка;
- 3) содержит информацию по ответственным должностным лицам за исполнение плана мероприятий.

6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением:

абзацев с тридцать восьмого по пятьдесят третий пункта 1 настоящего постановления, абзацев с одиннадцатого по двадцать девятый пункта 2 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 июля 2014 года;

абзацев с тридцать четвертого по тридцать седьмой, абзацев с пятьдесят четвертого по шестьдесят пятый пункта 1 настоящего постановления, абзацев с сорок первого по пятьдесят третий пункта 2 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 октября 2014 года;

абзацев с третьего по девятнадцатый, абзацев с шестьдесят шестого по семьдесят первый пункта 1 настоящего постановления, абзацев с пятьдесят четвертого по пятьдесят девятый пункта 2 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 января 2016 года.

Действие абзацев тридцать второго и тридцать третьего пункта 1 настоящего постановления распространяется на отношения, возникшие с 28 августа 2013 года по 30 сентября 2014 года.

Сноска. Пункт 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 21 ноября 2014 года № 222 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

К. Келимбетов