

Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банковского конгломерата

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 309. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 9 февраля 2017 года № 14790.

Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.11.2019 № 214 (вводится в действие с 01.01.2020).

В соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и от 19 марта 2010 года "О государственной статистике" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Установить нормативные значения и методику расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размер капитала банковского конгломерата согласно приложению 1 к настоящему постановлению.

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.11.2019 № 214 (вводится в действие с 01.01.2020).

2. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 28.11.2019 № 214 (вводится в действие с 01.01.2020).

3. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению 10 к настоящему постановлению.

4. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан" для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

5. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

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

*Председатель
Национального Банка*

Д. Акишев

"СОГЛАСОВАНО"

Председатель Комитета
по статистике Министерства
национальной экономики
Республики Казахстан

_____ Н. Айдапкелов

11 января 2017 года

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка Республики
Казахстан от 26 декабря 2016 года №
309

Нормативные значения и методика расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размер капитала банковского конгломерата

Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.11.2019 № 214 (вводится в действие с 01.01.2020).

1. Нормативные значения и методика расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размер капитала банковского конгломерата (далее - Нормативы) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках), от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и устанавливают нормативные значения и методику расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размер капитала банковского конгломерата.

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.11.2019 № 214 (вводится в действие с 01.01.2020).

2. В состав пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банковского конгломерата для обязательного соблюдения банковским конгломератом входят:

- 1) минимальный размер уставного капитала;
- 2) коэффициент достаточности собственного капитала;
- 3) максимальный размер риска на одного заемщика.

Сноска. Пункт 2 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 28.11.2019 № 214 (вводится в действие с 01.01.2020).

3. Для целей расчета пруденциальных нормативов для банковских конгломератов используются следующие понятия:

1) 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;

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

3) риски - активы, условные и возможные обязательства участников банковского конгломерата, рассчитанные в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886 (далее – постановление № 170);

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

5) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 28.11.2019 № 214 (вводится в действие с 01.01.2020); Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от

28.12.2020 № 128 (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, имеющего дочернюю организацию, но не имеющего банковского холдинга, взятый в пределах оплаченных акций (долей участия в уставном капитале), за вычетом выкупленных собственных акций (изъятых капитала).

5. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемого банковского конгломерата устанавливается в размере не менее 100 (ста) миллионов тенге.

Сноска. Пункт 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2023 № 95 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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, в том числе не являющихся участниками банковского конгломерата, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

В инвестиции, указанные в части второй настоящего пункта, не включается сумма инвестиций, исключенная из фактического размера собственного капитала участника банковского конгломерата в соответствии с требованиями к достаточности маржи платежеспособности (достаточности собственного капитала) участника банковского конгломерата, установленными статьей 42 Закона о банках, статьей 46 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее – Закон о страховой деятельности) и статьей 49 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг" (далее – Закон о рынке ценных бумаг).

7. Фактический размер собственного капитала участника банковского конгломерата представляет собой величину, сформированную в соответствии со статьей 42 Закона о банках, статьей 46 Закона о страховой деятельности и статьей 49 Закона о рынке ценных бумаг, устанавливающими требования к достаточности маржи платежеспособности (достаточности собственного капитала) участника банковского конгломерата.

Порядок расчета фактического размера собственного капитала участника банковского конгломерата определяется в соответствии со статьей 42 Закона о банках, статьей 46 Закона о страховой деятельности и статьей 49 Закона о рынке ценных бумаг,

устанавливающими требования к достаточности маржи платежеспособности (достаточности собственного капитала) участника банковского конгломерата.

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 банковского конгломерата.

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, нормативными правовыми актами уполномоченного органа соответствующего государства, регулирующими деятельность участника банковского конгломерата в стране его нахождения, не установлен порядок расчета фактического размера собственного капитала, то фактический размер собственного капитала определяется в соответствии с пунктом 7 Нормативов.

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

$$K = SK / A, \text{ где:}$$

K – коэффициент достаточности собственного капитала;

SK – собственный капитал банковского конгломерата;

A – 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 рисков) в соответствии с постановлением № 170.

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.

Сноска. Пункт 9 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 28.11.2019 № 214 (вводится в действие с 01.01.2020).

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

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

с 1 января 2017 года не менее 0,08 (включительно).

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

$MP = P / СК$, где:

MP – максимальный размер риска на одного заемщика банковского конгломерата;

P – размер риска на одного заемщика банковского конгломерата;

СК – собственный капитал банковского конгломерата.

12. Размер риска на одного заемщика рассчитывается аналогично требованиям, установленным постановлением № 170.

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

Сноска. Пункт 12 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 28.11.2019 № 214 (вводится в действие с 01.01.2020).

13. Максимальный размер риска на одного заемщика не превышает:

1) 0,25 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 2 (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) 0,10 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 втором и третьем подпункта 2) настоящего пункта, либо в котором, указанные лица владеют 25 (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 25 (двадцатью пятью) или более процентами голосующих акций (долей участия), должностными лицами данного лица, их близкими родственниками.

14. Сумма рисков участников банковского конгломерата на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 (десять) процентов от собственного капитала банковского конгломерата, не превышает размер собственного капитала банковского конгломерата более чем в 8 (восемь) раз.

15. Если общий объем требований участников банковского конгломерата к заемщику на предыдущую отчетную дату находился в пределах ограничений, установленных Нормативами, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи со снижением уровня собственного капитала банковского конгломерата не более чем на 5 (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 10 (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, имеющий дочернюю организацию, но не имеющий банковского холдинга, но 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 10
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 26 декабря 2016 года № 309

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 92 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных лимитов для банковского конгломерата, а также форм и сроков представления отчетности" (зарегистрированное

в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7601, опубликованное 24 мая 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 150-151 (26969-26970)).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 383 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8272, опубликованное 14 мая 2013 года в газете "Казахстанская правда" № 162-163 (27436-27437)).

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 211 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования банков второго уровня" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9949, опубликованное 12 января 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет").

4. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июля 2015 года № 140 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11985, опубликованным 16 сентября 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет").