

**О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года N 213 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для банков второго уровня"**

*Утративший силу*

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года N 390. Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 27 января 2005 года N 3399. Утратило силу - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 30.09.2005г. N 358 (V053924)(порядок введения в действие см.п.3 пост. N 358)

В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность банков второго уровня, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года N 213 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для банков второго уровня" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 1902, опубликованное 1 - 14 июля 2002 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттык Банкінін Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана", с изменениями и дополнениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2002 года № 467 , зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 2098, от 21 марта 2003 года № 97 , зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 2251, от 7 мая 2003 года № 151 , зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 2362, и постановлениями Правления Агентства от 16 февраля 2004 года № 36 , зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 2776, от 24 мая 2004 года № 149 , зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 2930) следующие изменения и дополнения:

название изложить в следующей редакции:

"Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня";  
пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня (далее - Инструкция).";

в пункте 2 слово "Правил" заменить словом "Инструкции";  
в пункте 2 - 1 :

в абзаце первом слова "Правил о пруденциальных нормативах для банков второго уровня, утвержденных указанным постановлением" заменить словом "Инструкции";

абзацы второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый исключить;

в Правилах о пруденциальных нормативах для банков второго уровня, утвержденных указанным постановлением:

1) в правом верхнем углу слово "Утверждены" заменить словом "Утверждена";

2) название изложить в следующей редакции:

"Инструкция о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня";

3) по всему тексту слова "настоящим Правилам", "настоящих Правил", "настоящими Правилами", "настоящих Правилах" заменить соответственно словами "настоящей Инструкции", "настоящей Инструкцией"; слова "должников", "должника", "должником", "должники", "должниками", "должник" заменить соответственно словами "заемщиков", "заемщика", "заемщиком", "заемщики", "заемщиками", "заемщик";

4) преамбулу изложить в следующей редакции:

"Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Законами Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и устанавливает нормативные значения и методику расчетов пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению банками второго уровня (далее - банки).";

5) в абзаце восьмом пункта 3 слова "Закрытого акционерного" заменить словом "Акционерного";

6) абзац второй пункта 4 дополнить словами "за минусом собственных выкупленных акций";

7) абзац пятый пункта 5 дополнить словами ", за минусом выкупленного

собственного субординированного долга банка";

8) в пункте 6:

абзац четвертый исключить;

в абзаце пятом знак "." заменить знаком ";";

дополнить абзацем шестым следующего содержания:

"5) может быть погашено (полностью или частично) банком, в том числе досрочно, при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа впоследствии не может привести к снижению коэффициентов достаточности капитала банка ниже минимальных размеров, установленных настоящей Инструкцией.";

в абзаце шестом после слов "включаемый в собственный капитал," дополнить словом " - это ";

9) в пункте 10:

в абзаце первом слова "несущие кредитные риски, в течение текущего и двух последующих месяцев либо в неопределенный срок," исключить;

в абзаце восьмом после слов "данных должников" исключить слово "банка";

10) в пункте 12:

в абзаце четвертом слова "(несущих кредитные риски), которые могут возникнуть в течение текущего и двух последующих месяцев либо в неопределенный срок" исключить;

в абзаце тринадцатом знак ";" заменить знаком ".";

абзац четырнадцатый исключить;

11) пункт 13 дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

"Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 % от собственного капитала банка, не должна превышать размер собственного капитала банка более чем в восемь раз.";

12) в абзаце четвертом пункта 17:

слова "Закрытым акционерным" заменить словом "Акционерным";

дополнить словами "или переданных в залог";

13) пункт 19 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

"Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, не включаемые в расчет высоколиквидных активов, включаются в расчет среднемесячного размера активов, если обязательства, по которым государственные ценные бумаги являются обеспечением, включаются в расчет среднемесячного размера обязательств.";

14) пункт 23 исключить;

15) пункт 24 дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

"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.";

16) дополнить пунктом 24-1 следующего содержания:

"24-1. Настоящей Инструкцией устанавливаются следующие лимиты открытой валютной позиции:

1) лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро" в размере, не превышающем 15 процентов величины собственного капитала банка;

2) лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в размере, не превышающем 5 процентов величины собственного капитала банка ;

3) лимит валютной нетто-позиции в размере, не превышающем 30 процентов величины собственного капитала банка.";

17) абзац первый пункта 26 изложить в следующей редакции:

"26. При превышении лимитов открытой валютной позиции в течение отчетной недели по любой иностранной валюте, лимиты открытой валютной позиции по валютам нарушения для нарушившего банка в течение последующих трех недель определяются с уменьшением на 5% от лимитов открытой валютной позиции, установленных пунктом 24-1 настоящей Инструкции.";

18) дополнить пунктом 26-1 следующего содержания:

"26-1. Помимо отчета, указанного в пункте 25 настоящей Инструкции, банки представляют таблицу сравнения сроков активов и обязательств в иностранной валюте по форме согласно Приложению 5 к настоящей Инструкции и в национальной валюте по форме согласно Приложению 6 к настоящей Инструкции." ;

19) в пункте 30 слово "таблицу" заменить словом "таблицы";

20) в Приложении 1:

запись в правом верхнем углу изложить в следующей редакции:

"Приложение 1 к Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня";

в Таблице активов банка, взвешенных по степени риска вложений:

в графе "Наименование статей":

в строке, порядковый номер 35, слова "Закрытым акционерным" заменить словом "Акционерным";

строку, порядковый номер 43, изложить в следующей редакции:

"Ипотечные жилищные займы, предоставленные физическим лицам, отвечающие характеристикам и требованиям, предъявляемым Акционерным обществом "Казахстанская ипотечная компания", в том числе у которых отношение суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения не превышает 85% и кредитный риск по которым застрахован (гарантирован) страховой организацией либо юридическим лицом, не связанными особыми отношениями с банком, являющимся первичным кредитором, в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70%";

строку, порядковый номер 57, изложить в следующей редакции:

"Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "BBB+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств";

строку, порядковый номер 61, изложить в следующей редакции:

"Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "BBB+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств";

строку, порядковый номер 62, изложить в следующей редакции:

"Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "BBB+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств";

строку, порядковый номер 67, изложить в следующей редакции:

"Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "BBB+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также акции, не включенные в расчет

и н в е с т и ц и й

б а н к а " ;

строку, порядковый номер 79, изложить в следующей редакции:

"Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки";

строку, порядковый номер 82, изложить в следующей редакции:

"Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки";

строку, порядковый номер 83, изложить в следующей редакции:

"Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки";

строку, порядковый номер 87, изложить в следующей редакции:

"Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки " ;

в графе "Степень риска" строк, порядковые номера 75-88, цифры "100%" заменить цифрами " 1 5 0 % " ;

пункт 1 Пояснений к расчету активов банка, взвешенных по степени риска вложений, изложить в следующей редакции:

"1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, по которым у банка имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1-3, 9-11, 14-16 Таблицы активов и обязательств, взвешенных по степени риска вложений), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50% объема указанных активов, при наличии в банках адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, могут включаться в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения .

Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1-3, 9-11, 14-16 Таблицы активов и обязательств, взвешенных по степени риска вложений) равняется :

100% суммы вкладов, в том числе в данном банке, предоставленных в

качестве обеспечения;

95% рыночной стоимости ценных бумаг, переданных в обеспечение;

85% рыночной стоимости аффинированных драгоценных металлов, переданных в обеспечение.

Необеспеченная часть вышеуказанных вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, взвешивается согласно настоящей Таблице по степени риска, соответствующей вкладам, дебиторской задолженности, приобретенным ценным бумагам.";

21) в Приложении 2:

запись в правом верхнем углу изложить в следующей редакции:

"Приложение 2 к Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня";

в графе "Наименование статей" строки, порядковый номер 10, Таблицы условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени риска, слова "Закрытого акционерного" заменить словом "Акционерного";

22) запись в правом верхнем углу Приложения 3 изложить в следующей редакции:

"Приложение 3 к Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня";

23) запись в правом верхнем углу Приложения 4 изложить в следующей редакции:

"Приложение 4 к Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня";

24) дополнить приложениями 5 и 6 следующего содержания:

" Приложение 5

к Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня

**Таблица сравнения сроков активов и обязательств в иностранной валюте**

на " \_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200 \_ года

(краткое наименование банка)

№	Статьи	Активы в иностранной валюте	Обязательства в иностранной валюте	Активы минус обязательства (графа 3 - графа 4)	Условные обязательства в иностранной валюте	Отношение активов к сумме обязательств и условных обязательств (графа 3 /
---	--------	-----------------------------	------------------------------------	--	---	---

						[ графа 4 + графа 6)]
1	2	3	4	5	6	7
1	До востребования в том числе: 1 ) 2 ) 3)					
2	До 30 дней в том числе: 1 ) 2 ) 3)					
3	До 3 месяцев в том числе: 1 ) 2 ) 3)					
4	До 6 месяцев в том числе: 1 ) 2 ) 3)					
5	До 1 года в том числе: 1 ) 2 ) 3)					
6	Свыше 1 года в том числе: 1 ) 2 ) 3)					
7	Итого:					

Руководитель: \_\_\_\_\_  
(фамилия и имя) (подпись)

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_  
(фамилия и имя) (подпись)

Исполнитель: \_\_\_\_\_  
(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета «\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ года

Пояснения по заполнению Таблицы сравнения сроков активов и обязательств  
в иностранной валюте:

При заполнении Таблицы сравнения сроков активов и обязательств в иностранной валюте для каждого актива (обязательства) в иностранной валюте предусматривается наименьший срок, по истечении которого банк имеет право требовать исполнения обязательств дебиторов и корреспондентов (обязан исполнить требования клиентов). Строки 1-7 заполняются, в том числе в разрезе следующих валют отдельных иностранных государств (групп иностранных государств) :

1) в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро»;

2) в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг от «В» до «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств ;

3) в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки.

Данные по графам активов, обязательств и условных обязательств по строкам от 1 до 5 заполняются с нарастающим итогом. Сумма строк 5 и 6 заносится в строку 7 «Итого».

**П р и л о ж е н и е 6**  
к Инструкции о нормативных значениях  
и методике расчетов пруденциальных  
нормативов для банков второго уровня

**Таблица сравнения сроков активов и обязательств  
в национальной валюте**

на " \_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200 \_ года

-----  
(краткое наименование банка)

№	Статьи	Активы в национальной валюте	Обязательства в национальной валюте	Активы минус обязательства(графа 3 - графа 4)	Условные обязательства в национальной валюте	Отношение активов к сумме обязательств и условных обязательств (графа 3 / [ графа 4 + графа 6])
1	2	3	4	5	6	7
1						

	До востребования					
2	До 30 дней					
3	До 3 месяцев					
4	До 6 месяцев					
5	До 1 года					
6	Свыше 1 года					
7	Итого:					

Руководитель: \_\_\_\_\_  
(фамилия и имя) (подпись)

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_  
(фамилия и имя) (подпись)

Исполнитель: \_\_\_\_\_  
(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета «\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ года

Пояснения по заполнению Таблицы сравнения сроков активов и обязательств в национальной валюте:

При заполнении Таблицы сравнения сроков активов и обязательств в национальной валюте для каждого актива (обязательства) в национальной валюте предусматривается наименьший срок, по истечении которого банк имеет право требовать исполнения обязательств дебиторов и корреспондентов (обязан исполнить требования клиентов). Данные по графам активов, обязательств и условных обязательств по строкам от 1 до 5 заполняются с нарастающим итогом. Сумма строк 5 и 6 заносится в строку 7 «Итого».

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан, за исключением подпункта 11) и абзаца двадцать пятого подпункта 20) пункта 1 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 июля 2005 года.

3. Департаменту стратегии и анализа (Еденбаев Е.С.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства, банков второго уровня, Объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана».

4. Департаменту по обеспечению деятельности Агентства (Несипбаев Р.Р.) принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Бахмутову Е.Л.

*Председатель*

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