



## Об утверждении Инструкции по размещению части средств банков во внутренние активы

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 262. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 июля 2000 года № 1189. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 апреля 2012 года № 172

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.04.2012 № 172 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

**Сноска. Наименование с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25.10.2004 N 302.**

В целях совершенствования банковского законодательства Республики Казахстан, а также мер, способствующих росту финансового обеспечения национальной экономики, Правление Национального Банка Республики Казахстан **постановляет**:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по размещению части средств банков во внутренние активы и ввести ее в действие с 1 октября 2000 года.

**Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 09.10.2000 N 377; от 25.10.2004 N 302.**

2. Департаменту банковского надзора (Мекишев А.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Инструкции по размещению части средств банков во внутренние активы;

2) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Инструкцию по размещению части средств банков во внутренние активы до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

**Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25.10.2004 N 302.**

3. Со дня введения в действие настоящего постановления и Инструкции по

размещению части средств банков во внутренние активы признать утратившими  
с и л у :

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 июня 1999 г. N 128 V990856 "Об утверждении Правил размещения части средств банков с иностранным участием во внутренние активы";

2) Правила размещения части средств банков с иностранным участием во внутренние активы, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 июня 1999 года N 128 V990856.

**Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 09.10.2000 N 377; от 25.10.2004 N 302.**

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Жангельдина Е.Т.

*Национального Банка*

*П р е д с е д а т е л ь*

У т в е р ж д е н а  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан

от 2 июня 2000 года № 262

## **Инструкция**

### **по размещению части средств банков во внутренние активы**

**Сноска. Наименование с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25.10.2004 N 302.**

**Сноска. По тексту слова "депозиты" и "кредиты" заменены словами "вклады" и "займы" - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25.10.2004 N 302.**

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" в целях регулирования деятельности банков второго уровня, направленных на минимизацию рисков от проводимых банками операций, и детализирует условия размещения банками второго уровня, за исключением банков, учредителем которых является Правительство Республики Казахстан, собственных и привлеченных средств во внутренние активы.

**Сноска. Преамбула в редакции постановления Правления Агентства РК по**

1. Банки размещают собственные и привлеченные средства во внутренние активы в течение отчетного месяца так, чтобы отношение среднемесячной величины внутренних активов к сумме среднемесячной величины субординированного долга, среднемесячной величины бессрочных финансовых инструментов, среднемесячной величины выпущенных банком долговых ценных бумаг и среднемесячной величины внутренних обязательств было не менее 1. Коэффициент представляется с тремя знаками после запятой.

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25.01.2008 N 8; с изменениями, внесенными постановлениями Правления АФН РК от 29.12.2008 N 251 (порядок введения в действие см. п. 2); от 28.02.2011 № 22 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).

2. Внутренние активы банка представляют собой требования (деньги, размещенные вклады, выданные займы, долговые ценные бумаги, дебиторская задолженность) к резидентам Республики Казахстан, участие в уставном капитале юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, нематериальные активы и аффилированные 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.

Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлениями Правления АФН РК от 25.10.2004 N 302; от 25.01.2008 N 8; от 05.08.2009 N 170; от 28.02.2011 № 22 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).

3. Среднемесячные величины внутренних активов, 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.

С 1 января 2012 года среднемесячные величины внутренних активов, внутренних обязательств банка, субординированного долга, бессрочных финансовых инструментов и выпущенных банком долговых ценных бумаг рассчитываются, в том числе с учетом провизий (резервов).

Сноска. Пункт 3 в редакции постановления Правления АФН РК от 28.02.2011 № 22 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).

3-1. Исключен постановлением Правления АФН РК от 28.02.2011 № 22 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).

4. Уполномоченный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) и банки ежемесячно рассчитывают среднемесячную величину внутренних активов, коэффициент размещения части средств во внутренние активы и среднемесячную величину внутренних обязательств в соответствии с пунктом 1 настоящей Инструкции. Данные расчеты производятся на основании отчета об остатках на балансовых и внебалансовых счетах, представляемого банками на электронном носителе в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа, и дополнительных сведений для расчета коэффициента размещения части средств во внутренние активы (далее - дополнительные сведения), представляемых банками в уполномоченный орган на электронном носителе по форме согласно приложению 3 к настоящей Инструкции.

Сноска. Пункт 4 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27.08.2005 N 310 (порядок введения в действие см. п. 2 пост. N 310 ).

4-1. Расчеты и дополнительные сведения на бумажном носителе по формам согласно приложениям 1 - 3 к настоящей Инструкции, указанные в пункте 4, подписываются первым руководителем (на период его отсутствия – лицом, его замещающим), главным бухгалтером, заверяются печатью и хранятся у банка. По требованию уполномоченного органа банк не позднее двух рабочих дней со дня получения запроса представляет расчеты и дополнительные сведения на бумажном носителе.

Сноска. Глава дополнена пунктом 4-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27.08.2005 N 310 (порядок введения в действие см. п. 2 пост. N 310); с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых

организаций от 25.01.2008 N 8; от 03.09.2010 N 131 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ Р К ) .

4-2. Дополнительные сведения представляются банками в уполномоченный орган на электронном носителе ежедневно не позднее 18.00 часов времени города Астана седьмого рабочего дня, следующего за отчетной датой.

Сноска. Пункт 4-2 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25.01.2008 N 8 .

4-3. Дополнительные сведения на электронном носителе представляются с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

Сноска. Глава дополнена пунктом 4-3 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27.08.2005 N 310 (порядок введения в действие см. п . 2 пост. N 310 ) .

4-4. Идентичность данных, представляемых на электронном носителе, данным на бумажном носителе, обеспечивается первым руководителем банка (на период его отсутствия – лицом, его замещающим) и главным бухгалтером.

Сноска. Глава дополнена пунктом 4-4 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27.08.2005 N 310 (порядок введения в действие см. п . 2 пост. N 310); с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25.01.2008 N 8; от 03.09.2010 N 131 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ Р К ) .

5. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27.08.2005 N 310 ( порядок введения в действие см. п. 2 пост. N 310 ) .

6. Вопросы, не урегулированные настоящей Инструкцией, подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством.

*П р е д с е д а т е л ь*

*Национального Банка*

П р и л о ж е н и е 1  
к Инструкции по размещению части  
средств банков во внутренние активы

Сноска. Приложение 1 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25.01.2008 N 8; с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.06.2008 N 91 (порядок введения в действие см. п. 2); от 29.12.2008 N 251 (порядок введения в действие см. п. 2); от 03.09.2010 N 131 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК); от 28.02.2011 № 22 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК); от 28.02.2011 № 22 (вводятся в действие с 01.01.2012).

\_\_\_\_\_

наименование банка

**Р а с ч е т**

**среднемесячной величины внутренних активов и коэффициента  
размещения части средств во внутренние активы  
на " \_\_ " \_\_\_\_\_ 200\_ года**

Активы	Внутренние активы по датам в течение отчетного месяца					Среднемесячная величина внутренних активов
	1	2	3	...	n	
1. Деньги и вклады						
2. Займы выданные						
3. Долговые ценные бумаги						
4. Дебиторская задолженность						
5. Участие в уставном капитале						
6. Аффинированные драгоценные металлы						
7. Движимое имущество						
8. Недвижимое имущество						
9. Нематериальные активы						
10. Начисленное вознаграждение, дисконты, премии, положительные/отрицательные корректировки справедливой стоимости, провизии (резервы) по внутренним активам						
11. Просроченная задолженность по внутренним активам						
Итого величина среднемесячных внутренних активов						

Количество рабочих дней в месяце \_\_\_\_\_

Среднемесячная величина внутренних активов \_\_\_\_\_

Среднемесячная величина внутренних и иных обязательств \_\_\_\_\_

Коэффициент размещения части средств во внутренние активы \_\_\_\_\_

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: \_\_\_\_\_

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

Дата подписания отчета "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Место для печати

Приложение 2

к Инструкции по размещению части средств банков во внутренние активы

Сноска. Приложение 2 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25.01.2008 N 8; с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.06.2008 N 91 (порядок введения в действие см. п. 2); от .29.12.2008 N 251 (порядок введения в действие см. п. 2); от 03.09.2010 N 131 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК); от 28.02.2011 № 22 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК); от 28.02.2011 № 22 (вводятся в действие с 01.01.2012).

\_\_\_\_\_ наименование банка

**Р а с ч е т**

**среднемесячной величины внутренних и иных обязательств**

на "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 200\_\_ год

Обязательства	Внутренние обязательства по датам в течение отчетного месяца				
	1	2	3	...	n
1. Вклады					
2. Займы полученные					
3. Кредиторская задолженность					
Итого величина среднемесячных внутренних обязательств					
4. Субординированный долг					

5. Долговые ценные бумаги, выпущенные банком					
6. Бессрочные финансовые инструменты					
7. <b>Исключен постановлением Правления АФН РК от 28.02.2011 № 22 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).</b>					
8. Начисленное вознаграждение, дисконты, премии, положительные/отрицательные корректировки справедливой стоимости, провизии (резервы) по внутренним и иным обязательствам					
9. Просроченная задолженность по внутренним и иным обязательствам					
Итого сумма среднемесячных внутренних обязательств, среднемесячной величины субординированного долга, среднемесячной величины выпущенных банком долговых ценных бумаг, среднемесячной величины бессрочных финансовых инструментов					

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

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

Дата подписания отчета " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Место для печати

П р и л о ж е н и е 3  
к Инструкции по размещению части средств банков во внутренние активы

**Сноска. Приложение 3 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25.01.2008 N 8; с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых**



организаций от 30.06.2008 N 91 (порядок введения в действие см. п. 2); от 03.09.2010 N 131 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК); от 28.02.2011 № 22 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК); от 28.02.2011 № 22 (вводятся в действие с 01.01.2012).

-----  
 наименование банка

**Дополнительные сведения для расчета коэффициента  
 размещения части средств во внутренние активы  
 на " \_ " \_ 200\_ года**

Номер признака	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
8801	Наличные в тенге и иностранной валюте	
8802	Вклады и счета ностро в банках второго уровня - резидентах Республики Казахстан	
8803	Займы, предоставленные резидентам Республики Казахстан	
8804	Долговые ценные бумаги резидентов Республики Казахстан	
8805	Дебиторская задолженность резидентов Республики Казахстан	
8806	Участие в уставном капитале	
8807	Сумма аффинированных драгоценных металлов, хранимых на территории Республики Казахстан	
8808	Движимое имущество, находящееся на территории Республики Казахстан	
8809	Недвижимое имущество, расположенное на территории Республики Казахстан	
8810	Нематериальные активы в Республике Казахстан	
8811	Вклады и счета лоро банков второго уровня - резидентов Республики Казахстан	
8812	Вклады резидентов Республики Казахстан	
8813	Займы, полученные от резидентов Республики Казахстан	
8814	Кредиторская задолженность перед резидентами Республики Казахстан	
8815	Начисленное вознаграждение, дисконты, премии, положительные/отрицательные корректировки справедливой стоимости, провизии (резервы) по внутренним активам	
8816	Просроченная задолженность по внутренним активам	

8817	Начисленное вознаграждение, дисконты, премии, положительные/отрицательные корректировки справедливой стоимости, провизии (резервы) по внутренним и иным обязательствам	
8818	Просроченная задолженность по внутренним и иным обязательствам	

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: \_\_\_\_\_

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

Дата подписания отчета "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Место для печати