

**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 силу:

      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.

*Председатель*

*Национального Банка*

                                           Утверждена

                                           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 регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25.10.2004 N 302.

      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 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.

      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 РК).

      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 РК).

      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.

*Председатель*

*Национального Банка*

Приложение 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

**Расчет**

**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 вознаграж-
дение, 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

**Расчет**

**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. 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). |
 |
 |
 |
 |
 |
| 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

Приложение 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

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