

**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