

Об утверждении Правил размещения части средств банков с иностранным участием во внутренние активы

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 июня 1999 года N 128 Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 июля 1999г. за N 856 Утратил силу - постановлением Правления Нацбанка РК от 2 июня 2000г. N 262 ~V001189

В целях совершенствования нормативной правовой базы деятельности банков второго уровня в Республике Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить Правила размещения части средств банков с иностранным участием во внутренние активы и ввести их в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Юридическому департаменту (Сизова С.И.) совместно с Департаментом банковского надзора (Жумагулов Б.К.) зарегистрировать в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящее постановление и Правила размещения части средств банков с иностранным участием во внутренние активы.

3. Департаменту вычислительных работ (Денисов Ю.Л.) в месячный срок разработать программное обеспечение по сбору и обработке сведений о размещении части средств банков с иностранным участием во внутренние активы в соответствии с Правилами размещения части средств банков с иностранным участием во внутренние активы.

4. Департаменту банковского надзора (Жумагулов Б.К.) в двухнедельный

срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила размещения части средств банков с иностранным участием во внутренние активы до сведения областных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Кудышева М.Т.

Председатель

Правила
размещения части средств банков с иностранным участием
во внутренние активы

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, Z952444_ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" в целях увеличения инвестиций в Республику Казахстан и определяют обязательные для банков с иностранным участием нормы размещения собственных средств во внутренние активы.

Глава 1. Общие положения

1. Минимальная величина коэффициента размещения средств во внутренние активы ("К(ва)") должна быть не менее 1 (единицы) и рассчитывается как отношение суммы внутренних активов к величине собственного капитала банка, определяемого по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

$K(ва) = BA/K$, где

К(ва) - коэффициент размещения средств во внутренние активы банка,

BA - сумма внутренних активов банка,

K - величина собственного капитала банка.

В случае, если величина оплаченного уставного капитала больше величины собственного капитала, коэффициент размещения средств банков во внутренние активы рассчитывается, исходя из величины оплаченного уставного капитала, и представляет собой отношение суммы внутренних активов банка к величине оплаченного уставного капитала банка, взятой по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

$K(ва) = BA/УК$, где

К(ва) - коэффициент размещения средств во внутренние активы банка,

BA - сумма внутренних активов банка,

УК - величина оплаченного уставного капитала банка.

За каждое нарушение банком требований, установленных настоящими Правилами или несвоевременном предоставлении им отчетности минимальная величина коэффициента размещения средств во внутренние активы банка для данного банка может быть увеличена Правлением Национального Банка

Республики Казахстан на 0.1 или 10 процентов на срок до трех месяцев, начиная с даты, следующей за отчетным периодом.

2. Величина собственного капитала банка рассчитывается согласно Правилам о пруденциальных нормативах, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23.05.97 г. N 219.

3. Активы банка в иностранной валюте пересчитываются в тенге по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан.

4. Внутренние активы банка состоят из:

- наличных денег - балансовые счета: 1001 "Наличность в кассе"; 1002 "Банкноты и монеты в пути"; 1003 "Наличность в обменных пунктах"; 1005 "Наличность в банкоматах";

- аффинированных драгоценных металлов - балансовый счет 1004 "Аффинированные драгоценные металлы"; 1006 "Аффинированные драгоценные металлы в пути"; 1601 "Неаффинированные драгоценные металлы", за исключением размещенных в банках-нерезидентах и банках с иностранным участием;

- средств в Национальном Банке Республики Казахстан - балансовые счета: 1051 "Корреспондентский счет банка в Национальном Банке Республики Казахстан"; 1101 "Кредиты овернайт - в Национальном Банке Республики Казахстан"; 1103 "Обязательные депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан";

- долговых обязательств Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и других резидентов Республики Казахстан - балансовые счета: 1201 "Ценные бумаги с фиксированным доходом, предназначенные для продажи"; 1202 "Ценные бумаги с нефиксированным доходом, предназначенные для продажи"; 1151 "Краткосрочные ноты Национального Банка"; 1152 "Казначейские обязательства Министерства финансов"; 1153 "Казначейские облигации Министерства финансов"; 1154 "Казначейские боны Министерства финансов"; 1102 "Срочные депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан"; 1155 "Прочие высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для рефинансирования Национальным Банком Республики Казахстан"; 1451 "Ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения"; 1452 "Ценные бумаги с фиксированным доходом, годные для продажи"; 1454 "Ценные бумаги с нефиксированным доходом, годные для продажи"; 1456 "Операции "Обратное Repo"; 1405 "Учтенные векселя клиентов"; 1471 "Инвестиции в дочерние компании"; 1472 "Инвестиции в ассоциированные компании" - резиденты Республики Казахстан;

- кредитов, депозитов и финансовых лизингов, предоставленных банкам-резидентам, кроме банков с иностранным участием, в тенге и

иностранной валюте - балансовые счета: 1251 "Депозиты овернайт, размещенные в других банках", 1252 "Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее 1 месяца)", 1253 "Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее 1 года)"; 1254 "Среднесрочные депозиты, размещенные в других банках"; 1255 "Долгосрочные депозиты, размещенные в других банках"; 1256 "Просроченная задолженность других банков по депозитам"; 1257 "Блокированная задолженность других банков по депозитам"; 1302 "Краткосрочные кредиты, предоставленные другим банкам"; 1303 "Среднесрочные кредиты, предоставленные другим банкам"; 1304 "Долгосрочные кредиты, предоставленные другим банкам"; 1305 "Финансовый лизинг другим банкам"; 1306 "Просроченная задолженность других банков по кредитам"; 1307 "Блокированная задолженность других банков по кредитам";

- счетов ностро в банках-резидентах, кроме банков с иностранным участием, в тенге и иностранной валюте - балансовые счета: 1301 "Овердрафты по корреспондентским счетам других банков", 1052 "Корреспондентские счета банка в других банках";

- основных средств, материальных запасов и нематериальных активов - балансовые счета: 1602 "Прочие материальные запасы"; 1651 "Строящиеся (устанавливаемые) основные средства"; 1652 "Земля, здания и сооружения"; 1653 "Компьютерное оборудование"; 1654 "Прочие основные средства"; 1655 "Основные средства, принятые в финансовый лизинг"; 1656 "Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду"; 1657 "Капитальные затраты по арендованным зданиям"; 1659 "Нематериальные активы";

- кредитов юридическим и физическим лицам-резидентам в тенге и иностранной валюте;

- прочих дебиторов и расчетов с клиентами в части сумм, относящихся к внутренним активам в соответствии с настоящими Правилами.

5. Банки размещают свои средства во внутренние активы в течение отчетного месяца так, чтобы отношение среднемесячной суммы внутренних активов к величине собственного капитала банка, рассчитанного на первое число месяца, следующего за отчетным был не менее 1.

6. Среднемесячная величина внутренних активов банка с иностранным участием рассчитывается как отношение общей суммы внутренних активов к количеству рабочих дней в соответствующем отчетном месяце.

7. Банки рассчитывают коэффициент размещения части средств во внутренние активы по форме согласно Приложению N 1 к настоящим Правилам и представляют в Национальный Банк не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным.

8. За достоверность представляемой отчетности банки несут ответственность,

предусмотренную действующим законодательством.

Глава 2. Заключительные положения

9. В случае нарушения банком требований настоящих Правил Национальный Банк Республики Казахстан вправе применить к нему ограниченные меры воздействия или санкции.

10. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством.

11. Действие настоящих Правил по решению Правления Национального Банка Республики Казахстан может быть распространено на банки второго уровня, не являющиеся банками с иностранным участием.

Председатель Национального
Банка Республики Казахстан

Приложение N 1

к Правилам размещения части
средств банков с иностранным
участием во внутренние активы,
утвержденным постановлением
Правления Национального Банка
Республики Казахстан
от "___" _____ 199__ г.
N _____

Сведения

о размещении части средств банка с иностранным участием
во внутренние активы
(наименование банка)

на " _____ " _____ 199 г.

№ счета	Дата	Всего
!	!	!
! 1 !	! 2 !	! 3 !
! ... !	! 31 !	!
1001		
1002		
1003		
1004		
1005		
1006		
1051		
1052		
1101		
1102		
1103		
1151		
1152		
1153		
1154		
1155		
1201		
1202		
1251		
1252		
1253		
1254		
1255		
1256		
1257		
1301		
1302		
1303		
1304		

1305
1306
1307
1401
1403
1405
1407
1409
1411
1414
1417
1420
1422
1424
1427
1440
1451
1452
1454
1456
1471
1472
1552
1601
1602
1651
1652
1653
1654
1655
1656
1657
1659
1850

Итого сумма
внутренних
активов (ВА)

Количество рабочих дней в месяце _____
Величина собственного капитала банка (К) _____
Среднемесячная величина внутренних активов _____
Величина фактически оплаченного уставного капитала _____

К(ва) = _____

Руководитель банка _____

Главный бухгалтер _____

(Специалисты:
Цай Л.Г.
Склярова И.)