

Изменения и дополнения в Инструкцию №176 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»

Внести в Инструкцию №176 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций», утвержденную постановлением Правления Национального банка Таджикистана от 9 октября 2009 года, №304 следующие изменения и дополнения:

1. Дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«6. К финансовым организациям (для целей данной инструкции) относятся организации, которые имеют право вести банковскую, страховую, лизинговую, инвестиционную деятельность, деятельность бюро кредитных историй, брокерскую или дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность доверительного управления ценными бумагами, деятельность ломбардов, оказывать платежные услуги, процессинговые услуги, услуги в качестве финансового агента, финансового консультанта или советника, или услуги по предоставлению финансово-кредитной информации.».

2. Пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых банков устанавливается следующим образом:

- с 01.01.2022г. в сумме 60 миллионов сомони;
- с 01.01.2023г. в сумме 70 миллионов сомони;
- с 01.01.2024г. в сумме 80 миллионов сомони;
- с 01.01.2025г. в сумме 90 миллионов сомони;
- с 01.01.2026г. в сумме 100 миллионов сомони.».

3. Пункт 17 после слова «амортизации» дополнить знаками и словами «, акции (доли) финансовых организаций и несформированной части фонда покрытия возможных потерь (далее – фонд)¹».

4. Пункт 17¹ изложить в следующей редакции:

«17¹. Если резервы и фонды по активам, рассчитанные согласно установленным требованиям соответствующих нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана, больше чем фонды, созданные на основе Международных стандартов финансовой отчетности (на основании аудиторского заключения), и на балансовых счетах 30315 «Общий резерв от

¹ Несформированная часть фонда равна разнице между рассчитанной согласно нормативным правовым актам Национального банка Таджикистана суммой и фактически сформированной суммой данного фонда, когда эта разница превышает ноль.

прибыли», 30305 «Нераспределенная прибыль/убытки прошлых лет» и 30307 «Прибыль/убыток прошлого года» отсутствуют достаточные средства для покрытия такой разницы, непокрытая часть этой разницы вычитается из чистого основного капитала.

Чистый основной капитал определяется следующим образом:

Чок = балансовые счета 30301+30303+30601+30305+30307+30309+30311+30313+30315+31701-(15943-15945) - акции (доли) финансовых организаций - несформированная часть резерва и фондов по активам.».

5. Пункт 18 исключить.

6. В пункте 25 слово «общий» заменить на слово «регулятивный», а аббревиатуру «Кобщ» на аббревиатуру «Кр».

7. Пункт 26 исключить.

8. Пункт 27 изложить в следующей редакции:

«27. Активы кредитной организации, взвешенные с учетом риска, подразделяются на 5 групп:

Наименование активов	Вес риска (в %)	Наименование балансовых счетов
1 Группа		
К получению из корреспондентского счета в Национальном банке Таджикистана, далее – НБТ	0%	10301,10305,10309,10311,10315,10317
Ценные бумаги НБТ		11901,13101,15101
Государственные казначейские векселя		11909,13103,15105
Государственные облигации Таджикистана		11905,13105,15103
Наличность и другие кассовые документы		10101,10103,10105,10107,10109,10111,10115,10117,10119,10121
Золото в слитках		10131
Форвардные операции и СВОП с НБТ		Размер кредитного риска соглашений, рассчитанный методом «Текущий риск»
2 Группа		

<p>Кредиты, гарантированные Правительством Республики Таджикистан</p>	<p>10%</p>	<p>Часть счетов 10701,10703,10705,10707,10709, 10711,10713,10715,10717,10719,10721,10723,10741,1 0743,10745,10747,10749,10751,10752,10753,10754,10 755,10757,10759,10761,10763,10765,10767,10769,107 71,10772,10773,10774,10775,10777,10779,10901,1090 3,10905,10907,10909,10911,10912,10913,10914,10915, 10917,10919,10921,10922,10923,10925,10927,10929,1 0931,10933,10934,10935,10937,10939,10943,10945,10 947,10948,10949,10951,10957,10959,10961,10962,109 63,10965,11101,11103,11105,11107,11109,11111,1111 2,11113,11114,11115,11117,11119,11121,11122,11123, 11125,11127,11129,11131,11133,11134,11135,11137,1 1139,11141,11143,11145,11146,11147,11149,11153,11 155,11157,11158,11159,11161,11301,11303,11305,113 07,11309,11311,11313,11315,11317,11319,11321,1132 3,11325,11327,11329,11331,11333,11335,11337,11339, 11501,11503,11505,11506,11507,11509,11511,11513,1 1515,11516,11517,11519,11521,11523,11525,11526,11 527,11529,11531,11533,11535,11536,11537,11539,115 41,11543,11545,11546,11547,11549,11551,11553,1155 5,11556,11557,11559,11561,11563,11565,11566,11567, 11569,11571,11573,11575,11576,11577,11579,11581,1 1583,11585,11586,11587,11589</p>
<p>Кредиты, выданные под залог государственных казначейских векселей Таджикистана</p>	<p>10%</p>	<p>Часть счетов 10701,10703,10705,10707,10709, 10711,10713,10715,10717,10719,10721,10723,10901,1 0903,10905,10907,10909,10911,10912,10913,10914,10 915,10917,10919,10921,10922,10923,10925,10927,109 29,10931,10933,10934,10935,10937,10939,10943,1094 5,10947,10948,10949,10951,10957,10959,10961,10962, 10963,10965,11101,11103,11105,11107,11109,11111,1 1112,11113,11114,11115,11117,11119,11121,11122,11 123,11125,11127,11129,11131,11133,11134,11135,111 37,11139,11141,11143,11145,11146,11147,11149,1115 3,11155,11157,11158,11159,11161,11301,11303,11305, 11307,11309,11311,11313,11315,11317,11319,11321,1 1323,11325,11327,11329,11331,11333,11335,11337,11 339,11501,11503,11505,11506,11507,11509,11511,115 13,11515,11516,11517,11519,11521,11523,11525,1152 6,11527,11529,11531,11533,11535,11536,11537,11539, 11541,11543,11545,11546,11547,11549,11551,11553,1 1555,11556,11557,11559,11561,11563,11565,11566,11 567,11569,11571,11573,11575,11576,11577,11579,115 81,11583,11585,11586,11587,11589</p>

Кредиты, выданные под залог ценных бумаг НБТ		Часть счетов 10701,10703,10705,10707,10709, 10711, 10713,10715,10717,10719,10721,10723,10901, 10903,10905,10907,10909,10911,10912,10913,10914,1 0915,10917,10919,10921,10922,10923,10925,10927,10 929,10931,10933,10934,10935,10937,10939,10943,109 45,10947,10948,10949,10951,10957,10959,10961,1096 2,10963,10965,11101,11103,11105,11107,11109,11111, 11112,11113,11114,11115,11117,11119,11121,11122,1 1123,11125,11127,11129,11131,11133,11134,11135,11 137,11139,11141,11143,11145,11146,11147,11149,111 53,11155,11157,11158,11159,11161,11301,11303,1130 5,11307,11309,11311,11313,11315,11317,11319,11321, 11323,11325,11327,11329,11331,11333,11335,11337,1 1339,11501,11503,11505,11506,11507,11509,11511,11 513,11515,11516,11517,11519,11521,11523,11525,115 26,11527,11529,11531,11533,11535,11536,11537,1153 9,11541,11543,11545,11546,11547,11549,11551,11553, 11555,11556,11557,11559,11561,11563,11565,11566,1 1567,11569,11571,11573,11575,11576,11577,11579,11 581,11583,11585,11586,11587,11589
Кредиты, выданные под залог золотых слитков		Часть счетов 10701,10703,10705,10707, 10709, 10711,10713,10715,10717,10719,10721,10723,10741,1 0743,10745,10747,10749,10751,10752,10753,10754,10 755,10757,10759,10761,10763,10765,10767,10769,107 71,10772,10773,10774,10775,10777,10779,10901,1090 3,10905,10907,10909,10911,10912,10913,10914,10915, 10917,10919,10921,10922,10923,10925,10927,10929,1 0931,10933,10934,10935,10937,10939,10943,10945,10 947,10948,10949,10951,10957,10959,10961,10962,109 63,10965,11101,11103,11105,11107,11109,11111,1111 2,11113,11114,11115,11117,11119,11121,11122,11123, 11125,11127,11129,11131,11133,11134,11135,11137,1 1139,11141,11143,11145,11146,11147,11149,11153,11 155,11157,11158,11159,11161,11301,11303,11305,113 07,11309,11311,11313,11315,11317,11319,11321,1132 3,11325,11327,11329,11331,11333,11335,11337,11339, 11501,11503,11505,11506,11507,11509,11511,11513,1 1515,11516,11517,11519,11521,11523,11525,11526,11 527,11529,11531,11533,11535,11536,11537,11539,115 41,11543,11545,11546,11547,11549,11551,11553,1155 5,11556,11557,11559,11561,11563,11565,11566,11567, 11569,11571,11573,11575,11576,11577,11579,11581,1 1583,11585,11586,11587,11589
Неиспользованные кредитные линии		Часть счетов 90901, 90903
Форвардные операции и СВОП с определёнными международными финансовыми организациями		Размер кредитного риска соглашений, рассчитанный методом «Текущий риск»

3 Группа		
Средства на корсчетах, размещения, кредиты, субординированные кредиты и акцепты банков-нерезидентов стран членов ОЭСР	70%	Часть счетов 10507, 10509, 10515,10517, 10535, 10537, 10555,10557,11705,11707
Операции по РЕПО с банками-нерезидентами стран – членов ОЭСР	70%	Часть счетов 10571,10573
Долговые ценные бумаги и акции, выпущенные государственными предприятиями		11911,11935,13107,13129,15107,15129 Часть счетов 11933,11947,13127,13141,15127,15141
Долговые ценные бумаги, выпущенные государствами - членами ОЭСР		11919,13113,15117, часть счетов 11933,11947,13127,13141, 15127,15141
Долговые ценные бумаги, выпущенные банками-нерезидентами стран - членов ОЭСР		Часть счетов 11929,13123,15123,11933,11947, 13127,13141,15127,15141
Часть неиспользованных обязательств с договорным сроком до одного года или менее		Часть счетов 97103,93101,91701,91901
Аккредитивы стран - членов ОЭСР		Часть счетов 90101,90103,90105,90107
Стендбай - соглашение стран членов ОЭСР		Часть счета 90113
Соглашение по андеррайтингу стран - членов ОЭСР		Часть счета 93103
Гарантии стран - членов ОЭСР		Часть счета 90701
Проданные активы с возможностью их возврата в странах - членах ОЭСР		Часть счета 95101
Ценные бумаги банков-нерезидентов в странах – членах ОЭСР	Часть счета 97101	
Средства на корсчетах, размещения, кредиты, субординированные кредиты и акцепты банков-резидентов	70%	10501,10505,10511,10513,10531,10533,10551,10553, 11701,11703
Операции РЕПО с банками – резидентами		Часть счетов 10571,10573
Средства на корсчетах, размещения, кредиты, субординированные кредиты и акцепты банков–нерезидентов стран не членов ОЭСР		Часть счетов 10507,10509,10515, 10517,10535, 10537,10555,10557,11705,11707
Операции РЕПО с банками – нерезидентам стран не членов ОЭСР		Часть счетов 10571,10573

Долговые ценные бумаги и акции, выпущенные банками-резидентами	70%	11927,13121,15121, часть счетов 11933,11947, 13127,13141, 15127,15141
Долговые ценные бумаги и акции, выпущенные банками-нерезидентами не членами ОЭСР		Часть счетов 11929, 13123, 15123, 11933, 11947, 13127, 13141, 15127, 15141
Долговые ценные бумаги, выпущенные местными властями Республики Таджикистан		11915,13109,15113 часть счетов 11933,13127,15127
Долговые ценные бумаги, выпущенные странами СНГ		11917,13111,15115 часть счетов 11933,13127,15127
Долговые ценные бумаги, выпущенные странами не членами ОЭСР и СНГ		11921,13115,15119, часть счетов 11933,13127,15127
Ценные бумаги, полученные кредитными организациями, резидентами, нерезидентами и странами не членами ОЭСР		Часть счета 97101
Форвардные операции и СВОП с финансовыми организациями, в том числе банками		Размер кредитного риска соглашений, рассчитанный методом «Текущий риск»
4 Группа		
Средства на корсчетах, размещения, субординированные кредиты и кредиты другим кредитным организациям	100%	10519,10521,10539,10541,10543,10545,10559,10561, 10591,10593,10595,10597
Долговые ценные бумаги и акции, выпущенные местными предприятиями		11923, 13117, 15109, часть счетов 11933, 11947, 13127, 13141,15127,15141 и счетов 11943, 13137, 15137 – кроме сумм акций (долей), вычитаемых из капитала
Долговые ценные бумаги и акции, выпущенные иностранными предприятиями		11925, 13119, 15111, часть счетов 11933, 11947, 13127, 13141, 15127, 15141 и счетов 11945, 13139, 15139 – кроме сумм акций (долей), вычитаемых из капитала
Кредиты в национальной валюте, кроме кредитов, выданных под гарантию Правительства Республики Таджикистан, под залог государственных казначейских векселей Таджикистана, ценных бумаг НБТ и золотых слитков		Часть счетов 10701,10705,10709,10713,10717, 10721,10741,10745,10749,10752,10753,10757,10761,10765,10769,10772,10773,10777,10901,10905,10909,10912,10913,10917,10919,10921,10922,10923,10925,10937,10943,10945,10947,10948,10949,10951,11101,11105,11109,11112,11113,11117,11119,11121,11122,11123,11125,11137,11141,11143,11145,11146,11147,11149,11301,11305,11309,11313,11317,11321,11325,11329,11333,11337,11501,11503,11505,11506,11507,11509,11521,11523,11525,11526,11527,11529,11541,11543,11545,11546,11547,11549,11551,11553,11555,11556,11557,11559,11571,11573,11575,11576,11577,11579

Основные средства за исключением нематериальных активов		15901,15903,15905,15907,15911,15915,15919,15923,15927,15931,15935,15939,15947
Прочие активы за исключением межфилиальных средств		15301,15303,15305,15503,15505,15707,15709,15711,15713,17501,17503,17505,17507,17509,17513,17515,17517,17519,17521,17531,17533,17535,17537,17539,17541,17543,17545,17547,17549,17551, 17553, 17555,17557, 17559,17563,17565
Неиспользованные кредитные линии		Часть счетов 90901,90903
Аккредитивы другим небанковским кредитным организациям		Часть счетов 90101,90103,90105,90107
Соглашение стэндбай для других небанковских кредитных организаций		Часть счетов 90109,90111,90113
Соглашение по андеррайтингу для других небанковских кредитных организаций		Часть счета 93103
Гарантии, выданные другим небанковским кредитным организациям		Часть счета 90701
Проданные другим небанковским кредитным организациям активы с возможностью возврата		Часть счета 95101
Аккредитивы другим предприятиям		Часть счетов 90101,90103,90105,90107
Соглашение стэндбай с другими предприятиями		Часть счетов 90109,90111,90113
Соглашение по андеррайтингу с другими предприятиями		Часть счета 93103
Гарантии, выданные другим предприятиям		Часть счета 90701
Проданные другим предприятиям активы с возможностью возврата		Часть счета 95101
Полученные ценные бумаги прочих предприятий		Часть счета 97101
Форвардные и СВОП операции с другими предприятиями		Размер кредитного риска соглашений, рассчитанный методом «Текущий риск»
Совокупная чистая открытая валютная позиция	100%	Учитывается наибольшая часть совокупной чистой открытой валютной позиции (длинной или короткой)
5 Группа		

Кредиты в иностранной валюте, кроме кредитов, выданных под гарантию Правительства Республики Таджикистан, под залог государственных казначейских векселей Таджикистана, ценных бумаг НБТ и золотых слитков	150%	10703,10707,10711,10715,10719,10723,10743,10747,10751,10754,10755,10759,10763,10767,10771,10774,10775,10779,10903,10907,10911,10914,10915,10927,10929,10931,10933,10934,10935,10939,10957,10959,10961,10962,10963,10965,11103,11107,11111,11114,11115,11127,11129,11131,11133,11134,11135,11139,11153,11155,11157,11158,11159,11161,11303,11307,11311,11315,11319,11323,11327,11331,11335,11339,11511,11513,11515,11516,11517,11519,11531,11533,11535,11536,11537,11539,11561,11563,11565,11566,11567,11569,11581,11583,11585,11586,11587,11589
--	------	---

».

9. В пунктах 28 и 29 исключить знак и число «:100».

10. Пункт 31 изложить в следующей редакции:

«31. Нормативы достаточности капитала состоят из норматива достаточности капитала (К1-1), соотношения регулятивного капитала кредитной организации и общих активов (К1-2) и норматива достаточности основного капитала (К1-3).».

11. Дополнить пунктом 33¹ следующего содержания:

«33¹. Норматив достаточности основного капитала (К1-3) определяется как соотношение чистого основного капитала кредитной организации и активов, взвешенных с учетом риска:

$$K1 - 3 = \frac{Чок}{Ар} \times 100\%,$$

где: **Чок** – чистый основной капитал кредитной организации;

Ар – активы кредитной организации, взвешенные с учетом риска.

Норматив достаточности основного капитала (К1-3) устанавливается в размере не менее 10%.».

12. Второй абзац пункта 36 изложить в следующей редакции:

«ОВТ – депозиты до востребования и краткосрочные обязательства, т. е. сумма балансовых счетов 20202+20204+20206+20208+20212+20214+20216+20218+20602+20604+20802+20804 + обязательства на срок до 30 дней (части счетов (20220+20222+20226+20228+20230+20232+20262+20264+20402+20406+20606+20608+20610+20612+20614+20616+20618+20620+20662+20664+20806+20808+20810+20812+20814+20816+20862+20864+22202+22204+22206+22210+22212+22214+22216+22218+22402+22404+22406+22408+22802+22804+24202+24204+24402+24404+24406+26202+26204+26206+26208+26210+26212+26226+

26228+26230+26238)). ».

13. В пункте 37:

– в первом абзаце после числа и знака «30%» дополнить словами, числом и знаками «, а для системообразующих кредитных организаций не менее 50%»;

– текст примечания после числа и знака «50%» дополнить словами, числом и знаками «, а для системообразующих кредитных организаций в размере 70%».

14. В пункте 43:

– первый абзац после слова «кредиты» дополнить знаком и словами «, в том числе межбанковские кредиты»;

– после первого абзаца дополнить новым абзацем следующего содержания:

«– срочные размещения»;

– пятый абзац изложить в следующей редакции:

«– обязательства по соглашениям СПОТ, которые исполнены кредитной организацией, но еще не исполнены другой стороной соглашения»;

– после пятого абзаца дополнить новым абзацем следующего содержания:

«– размер кредитного риска в рамках соглашений СВОП и Форвард (рассчитанный методом «Текущий риск»)».

15. Дополнить пунктом 43¹ следующего содержания:

«43¹. Размер кредитного риска методом «Текущий риск» для соглашений СВОП и Форвард (Ктр) определяется следующим образом:

$$K_{тр} = T_{р} + П_{бп} = T_{р} + C_{с} * p,$$

где: **Тр** или текущий риск – положительная стоимость, возникшая в результате изменений на рынке, которую кредитная организация теряет в случае невыполнения обязательств другой стороной соглашения;

Пбп или потенциальные будущие потери – произведение стоимости соглашения (**Сс**), т.е. суммы обязательств другой стороны соглашения перед кредитной организацией, и определённого множителя (**р**).

Определённый множитель устанавливается в зависимости от остаточного срока действия соглашения согласно следующей таблице:

№	Остаточный срок действия соглашения	Определённый множитель (р)
1	до 1 года	10%

2	от 1 года до 5 лет	12%
3	более 5 лет	15%

».

16. В пункте 48 исключить знаки и число «×100%».

17. Исключить главу 7¹.

18. В пункте 57 слова и число «превышает 50 000 сомони» заменить числом и словами «50 000 сомони и более».

19. В пункте 59 слова, числа и знаки «т.е. **рассчитываемые как сумма балансовых счетов 11935+11943+11945+13129+13137+13139+15129+15137+15139**» заменить словами «которые не вычитаются из капитала».