



КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНКЫНЫН

ЧЕНЕМДИК АКТЫЛАРЫ

№ 4/2019

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары

Редакциялык коллегия:

Төрага: Сыдыков А. К.
Коллегия мүчөлөрү: Темиров К. А.
Жаныбекова Ч. А.
Солтобаева Р. Т.
Жооптуу катчы: Куанбек кызы Н.

Басылманын мазмунуна тиешелүү маселелер боюнча маалымат алуу үчүн:
Бишкек шаары, Чүй проспекти, 168, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын
Юридикалык башкармалыгына:
телефон: (996 312) 61 10 38 телефону
факс: (996 312) 61 10 59 факсы боюнча кайрылсаңыздар болот
<http://www.nbkr.kg>

Басылманы таркатуу маселеси боюнча:

Бишкек шаары, Чүй проспекти, 168, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын
басылмалары бөлүмүнө:
телефон: (996 312) 61 08 59 телефону
факс: (996 312) 61 09 92 факсы боюнча кайрылсаңыздар болот
<http://www.nbkr.kg>

Республиканын коммерциялык банктарын жана коомчулукту Улуттук банктын ченемдик документтери жана банктын иши жөнүндөгү расмий маалыматтар менен камсыз кылуу, ошондой эле Кыргыз Республикасынын бантык мыйзамдарын кеңири жайылтуу үчүн Улуттук банктын ченемдик актыларын расмий жарыялоо бул басылманын негизги максаты болуп саналат.

Басылма айына бир жолу кыргыз жана орус тилдеринде жарыяланып турат.

Уюштуруучусу – Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы.

Басылма Кыргыз Республикасынын Адилет министрлигинде каттоодон өткөн жана 1998-жылдын 5-октябрында 321-номердеги күбөлүктү алган.

Жоопкерчилиги чектелген коом «М-Мaxima» тарабынан даярдалган жана басылып чыгарылган.

Бишкек шаары, Горький көчөсү, 48/1-6.

2019-жылдын 30-сентябрында басууга кол коюлган.

2019-жылдын 4-октябрында басылган.

100 нускада чыгарылат.

© Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, 2019-жыл.

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын уруксатысыз басылманы кайсы формада, кайсы каражаттар менен болбосун көчүрүп басууга жана таркатууга жол берилбейт. Кайра басууда жана андан шилтеме келтирүүдө «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары» басылмасына таянуу зарыл.

Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики

Редакционная коллегия:

Председатель: Сыдыков А. К.
Члены коллегии: Темиров К. А.
Жаныбекова Ч. А.
Солтобаева Р. Т.
Ответственный секретарь: Куанбек кызы Н.

По вопросам, связанным с содержанием публикаций, обращайтесь по адресу:

г. Бишкек, пр. Чуй, 168, Национальный банк Кыргызской Республики,
Юридическое управление:
телефон: (996 312) 61 10 38
факс: (996 312) 61 10 59
<http://www.nbkr.kg>

По вопросам, связанным с распространением публикаций Национального банка Кыргызской Республики, обращайтесь по адресу:

г. Бишкек, пр. Чуй, 168, Национальный банк Кыргызской Республики,
Отдел публикаций Национального банка:
телефон: (996 312) 61 08 59
факс: (996 312) 61 09 92
<http://www.nbkr.kg>

Целью издания журнала является официальная публикация нормативных актов Национального банка для обеспечения коммерческих банков и общественности нормативными документами Национального банка и официальной информацией о деятельности Национального банка, а также проведение пропаганды банковского законодательства Кыргызской Республики.

Предположительная периодичность издания журнала – один раз в месяц на кыргызском и русском языках.

Учредитель: Национальный банк Кыргызской Республики.

Издание зарегистрировано Министерством юстиции Кыргызской Республики, свидетельство о регистрации СМИ № 321 от 5.10.1998 года.

Подготовлено к печати и отпечатано ОсОО «Махима».

г. Бишкек, ул. Горького, 48/1-6

Подписано в печать 30 сентября 2019 года.

Отпечатано 4 октября 2019 года.

Тираж 100 экз.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2019 год.

Настоящее издание не подлежит воспроизведению и распространению в любой форме и любыми средствами без разрешения Национального банка Кыргызской Республики. При перепечатке и переводе выдержек ссылка на издание «Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики» обязательна.

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын башка басылмалары

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын жылдык отчету

Басылма Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (Улуттук банктын) өткөн жыл үчүн отчету болуп саналат. Ал өзүндө республиканын экономикалык өнүгүшү жана акча-кредит саясаты, финансылык отчеттуулук, Улуттук банк жөнүндө жалпы маалыматтарды, статистикалык тиркемелерди камтыйт. Кыргыз, орус жана англис тилдеринде жарык көрөт.

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын бюллетени

Бул ай сайын чыгарылуучу маалыматтык басылма Кыргыз Республикасынын негизги макроэкономикалык көрсөткүчтөрү, экономика секторлору боюнча статистикалык маалыматтарды камтыйт. Кыргыз, орус жана англис тилдеринде жарык көрөт.

Кыргыз Республикасынын төлөм теңдеми

Басылмада тышкы секторду өнүктүрүү тенденциялары жана төлөм балансы, тышкы соода, эл аралык камдар, тышкы карыз жана Кыргыз Республикасынын инвестициялык позициялары боюнча маалыматтар чагылдырылат. Чейрек сайын – январь, май, июль, октябрь айларында кыргыз, орус жана англис тилдеринде жарыяланып турат.

Кыргыз Республикасынын финансы секторунун туруктуулугу жөнүндө отчет

Бул отчет финансылык туруктуулукка таасир этүүчү тышкы жана ички экономикалык факторлор боюнча Улуттук банктын жалпы баа берүүсүн, банктардын жана башка финансылык ортомчулук институттарынын абалын, ошондой эле Кыргызстандын финансы рынокторунун күндөлүк абалын жана финансы секторунун туруктуулугун талдап-иликтөөнү чагылдырат. Жарым жылдык негизде кыргыз, орус жана англис тилдеринде жарыяланат.

Другие издания Национального банка Кыргызской Республики

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики

Данная публикация является отчетом Национального банка Кыргызской Республики (НБКР) за прошедший год. Содержит краткую информацию об экономическом развитии республики и денежно-кредитной политике, финансовую отчетность НБКР, общие сведения о НБКР, статистические приложения. Выпускается на трех языках: кыргызском, русском и английском.

Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики

Это ежемесячное информационное издание содержит статистические сведения по основным макроэкономическим показателям и секторам экономики Кыргызской Республики. Выпускается на трех языках: кыргызском, русском и английском.

Платежный баланс Кыргызской Республики

«Платежный баланс Кыргызской Республики» отражает тенденции развития внешнего сектора и данные по платежному балансу, внешней торговле, международным резервам, внешнему долгу и международной инвестиционной позиции Кыргызской Республики. Публикуется ежеквартально в январе, мае, июле, октябре на кыргызском, русском и английском языках.

Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики

Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики отражает общую оценку Национального банка относительно внешнеэкономических и внутриэкономических факторов, влияющих на финансовую стабильность, состояния банков, других институтов финансового посредничества, а также анализ текущего состояния финансовых рынков и устойчивости финансового сектора Кыргызстана. Публикуется два раза в год, на кыргызском, русском и английском языках.

МАЗМУНУ:

1. Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 28-июнундагы № 2019-П-12\34-4-(НПА) «Консолидацияланган көзөмөл жөнүндө» жобону жана «Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому (2019-жылдын 10-июлунда Улуттук банктын расмий интернет-сайтында жарыяланган)..... 8
2. Редакциялык тактоолор..... 141

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 28 июня 2019 года № 2019-П-12\34-4-(НПА) «Об утверждении Положения «О консолидированном надзоре» и Положения «О периодической регулятивной консолидированной отчетности» (опубликовано на официальном интернет-сайте Национального банка 10 июля 2019 года) 142
2. Редакционные уточнения276

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ТОКТОМ

720001, Бишкек ш., Чүй проспекти, 168
2019-жылдын 28-июнундагы
№ 2019-П-12/34-4-(НПА) токтому

«Консолидацияланган көзөмөл жөнүндө» жобону жана «Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 20 жана 68-беренелерине таянуу менен Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасы токтом кылат:

1. «Консолидацияланган көзөмөл жөнүндө» жобо (1-тиркеме) бекитилсин.

2. «Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет жөнүндө» жобо (2-тиркеме) бекитилсин.

3. Төмөнкүлөр күчүн жоготкон катары таанылсын:

1) Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 8-июнундагы № 2017-П-12/23-6-(НПА) «Консолидацияланган көзөмөл жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтомунун:

- 1 пункту;
- токтомго карата тиркеме;

2) Улуттук банк Башкармасынын 2010-жылдын 30-июнундагы № 52/3 «Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет жөнүндө» жобону бекитүү тууралуу» токтому;

3) Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 25-апрелиндеги № 18/9 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик

укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» токтомуна карата тиркеменин 30-пункту;

4) Улуттук банк Башкармасынын 2012-жылдын 16-ноябрындагы № 43/1 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомуна карата тиркеменин 10-пункту;

5) Улуттук банк Башкармасынын 2014-жылдын 26-мартындагы № 12/8 «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жөнүндө» токтомунун 2-пункту;

6) Улуттук банк Башкармасынын 2017-жылдын 15-июнундагы № 2017-П-12/25-12-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банктын айрым ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү жана айрым ченемдик укуктук актыларын күчүн жоготкон катары таануу жөнүндө» токтомунун:

- 1-пунктунун 2-пунктчасы;
- токтомго карата тиркеменин 2-пункту.

4. Юридика башкармалыгы:

- бул токтомду Улуттук банктын расмий интернет-сайтына жарыяланышын камсыз кылсын;

- расмий жарыялангандан кийин Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын мамлекеттик реестринде чагылдырылышы бул токтомду үчүн Кыргыз Республикасынын Юстиция министрлигине жөнөтсүн.

5. Токтом расмий жарыялангандан 15 (он беш) күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

6. Банктарды көзөмөлдөө методологиясы жана лицензиялоо башкармалыгы ушул токтом менен коммерциялык банктарды, «Кыргыз банктар бирлиги» юридикалык жактар бирикмесин, Финансылык фонд «БТ Инновэйшнс» микрокредиттик агенттигин, «А Плюс» камсыздандыруу компаниясы» ЖАКты, Улуттук банктын түзүмдүк бөлүмдөрүн, областтык башкармалыктарын жана Баткен областындагы өкүлчүлүгүн тааныштырсын.

7. Токтомдун аткарылышын контролдоо Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын Банктарды көзөмөлдөө методологиясы

жана лицензиялоо башкармалыгын ишин түздөн-түз тескөөгө алган мүчөсүнө жүктөлсүн.

Төрага

Т. Абдыгулов

Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын 28 июнундагы
№ 2019-П-12/34-4-(НПА)
токтомуна карата 1 тиркеме

«Консолидацияланган көзөмөл жөнүндө»

Жобо

1-глава. Жалпы жоболор

1. Жобо банктык топтордун жана алардын аффилирленген жактарынын ишине консолидацияланган негизде көзөмөл жүргүзүү максатында иштелип чыккан.

2. Жобонун максатында төмөнкү аныктамалар колдонулат:

Банктык топ:

- - Кыргыз Республикасынын аймагында иш алып барган банктан жана анын туунду жана/же караштуу компанияларынан, ошондой эле алардын аффилирленген жактарынан турган топ;

- - Кыргыз Республикасынын аймагында түзүлгөн банк анын туунду жана/же караштуу компанияларынын биринен болуп саналган банктык холдингдик компаниялардан турган топ;

- - банктык жана/же финансылык иш менен алектенген, ошондой эле контролдукту бир же ошол эле юридикалык жак же жеке адам өз алдынча же башка адамдар (жактар) менен биргеликте жүзөгө ашырган банкты камтыган юридикалык жактар тобу.

Банктык холдингдик компания – банк анын туунду компаниясы же туунду жана/же караштуу компанияларынын бири болуп саналган башкы компания, ошондой эле банктык топко кирген, туунду жана/же караштуу компанияларды (катышуучуларды) тескөөгө алуу максатында гана акционердик коом формасында башкы компания тарабынан түзүлгөн компания.

Туунду банк – бул, башка банк же башка юридикалык жак (башкы компания) тарабынан контролдукка алынуучу банк. Туунду банктын туунду банкы да башкы компаниянын туунду банкы катары каралат.

Караштуу банк – бул, кайсы бир жак өз алдынча же башка жактар менен биргеликте добуш берүүгө укук чегерген акциялардын

20 (жыйырма) пайызынан көбүрөөгүн түздөн-түз же кыйыр түрдө тескөөгө алган банк.

Банктык топтун катышуучусу – банктык топтун курамына кирген юридикалык жак.

Банктын филиалы – бул, банктын ал жайгашкан жерден башка жерде жайгашкан, юридикалык жак болуп саналбаган, банктын атынан банк операцияларынын бардыгын же алардын бөлүгүн жүзөгө ашырган жана банк тарабынан ыйгарылган ыйгарым укуктардын чегинде иш алып барган обочо орун алган түзүмдүк бөлүмү (чет өлкө банкынын филиалын эске албаганда).

Банктын туунду компаниясы – бул, банк (башкы компания) тарабынан контролго алынуучу юридикалык жак. Туунду банктын туунду компаниясы да башкы компаниянын туунду компаниясы катары каралат.

Контролдук – өз алдынча же башка жактар менен биргеликте:

1) акционердик коомдун добуш берүүгө укук чегерген акцияларынын же акционердик коом болуп саналбаган юридикалык жактын уставдык капиталынын 50 (элүү) пайызынан көбүрөөгүнө түздөн-түз же кыйыр түрдө ээлик кылуу же тескөөгө алуу; же

2) юридикалык жактын Директорлор кеңешинин мүчөлөрүнүн кеминде тең жарымын дайындоо мүмкүнчүлүгү; же

3) юридикалык жактын капиталына катышууга көз карандысыз ошол юридикалык жактын жетекчилигине же саясатына түздөн-түз же кыйыр түрдө аныктоочу таасирин тийгизүү мүмкүнчүлүгү.

Банк менен байланыштуу жактар – Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамында чагылдырылган мааниде түшүнүү зарыл.

Банктын караштуу компаниясы – банк өз алдынча же башка жактар менен биргеликте добуш берүүгө укук чегерген акцияларынын 20 (жыйырма) же андан ашкан пайызына же юридикалык жактын капиталында үлүшкө түздөн-түз же кыйыр түрдө ээлик кылган жана тескөөгө алган юридикалык жак.

3. Олуттуу катышуучуну, караштуу компанияны аныктоо жана контролдоо максатында:

1) бир жактын караштуу компаниясы болуп саналган же бир жактын контролдугуна алынган компаниянын ээлигиндеги акциялар ошол жактын кыйыр ээлигинде турган катары каралат жана ошол жакка тиешелүү болгон акциялардын жалпы санын аныктоодо аталган жактын түздөн-түз ээлигинде турган акцияларга бириктирилет;

2) ошол жакка жана анын жакын туугандарына (жарандык мыйзамдарга ылайык биринчи жана экинчи кезектеги мураскерлерге) таандык болгон акциялар, ошол жакка түздөн-түз таандык болгон акция катары каралат.

4. Банктык топтор ар кандай түзүмгө ээ болушу мүмкүн. Бул банктык топтун катышуучуларына, ошондой эле башкы банктын/холдингдик компаниянын же Кыргыз Республикасынын аймагында же анын чегинен тышкары жайгашкан банктык топко кирген банкка жараша аныкталат.

5. Консолидацияланган көзөмөлдүк банктык топтун түзүмүнө жараша жүзөгө ашырылат. Улуттук банк консолидацияланган көзөмөлдүк талаптары колдонулбаган учурларды белгилөөгө укуктуу.

6. Улуттук банк төмөнкүдөй түзүмдөргө ээ болгон банктык топторго карата консолидацияланган негизде көзөмөлдүктү жүргүзөт:

1) **№ 1 түзүм:** Кыргыз Республикасынын аймагында иш алып барган банктан/банк эмес финансы-кредит уюмунан, анын туунду жана/же караштуу компанияларынан (банк эмес/финансылык эмес) жана банктардан турган топ (1-тиркеме);

№1 түзүмдөгү топторго консолидацияланган көзөмөл ушул Жободо көрсөтүлгөн бардык талаптарды жана чектөөлөрдү колдонуу (банктык топтун капиталы, банктык топ үчүн белгиленген экономикалык ченемдер боюнча), ошондой эле сапаттуу баа берүү факторлоруна (банктык топто орун алышы мүмкүн болгон тобокелдиктерди тескөө жана ички контролдукту жөнгө салуу, банктык топту корпоративдик башкаруу ж.б) таянуу менен жүргүзүлөт.

2) **№ 2 түзүм:** Кыргыз Республикасынын резиденти эмес банкынан/банк эмес финансы-кредит уюмунан/банктык холдингдик компаниядан - Кыргыз Республикасынын резиденти эмесинен, Кыргыз Республикасынын аймагында иштеп жаткан банк анын туунду жана/же караштуу компанияларынын биринен болгон топ. Бул түзүм эл аралык банктык топтун курамы менен мүнөздөлөт (2-тиркеме).

Улуттук банк башкы банктын/холдингдик компаниянын деңгээлинде натыйжалуу банктык көзөмөлдүктү камсыз кылуу максатында банктык топтун катышуучулары орун алган өлкөнүн тиешелүү банктык көзөмөл органдары менен байланышты жөнгө салуу аркылуу топтун ишине таасирдүү көзөмөлдүктү камсыз кылат.

Консолидацияланган негизде банктык топтун ишин жөнгө салуу жана ар тараптан көзөмөлдөө максатында, топ түзүлгөн өлкө менен кабыл алган өлкөнүн көзөмөл органдары ортосунда кызматташуу келишими түзүлөт.

Чет өлкө көзөмөл органдары менен консолидацияланган көзөмөл боюнча кызматташуунун алкагында Улуттук банк банктык купуялуулукту (сырды) камтыган маалыматтарды кошо алганда, тиешелүү маалыматтар менен алмашууга, талап боюнча максаттуу текшерүүлөрдү (анын ичинде биргелешкен) жүргүзүүгө жана өз ара консультацияларды өткөрүүгө, ошондой эле колдонулуп жаткан таасир этүү чаралары тууралуу маалымдоого укуктуу.

№ 2 түзүмдөгү топко карата тиешелүү маалыматтарды (башкы компаниялар, алардын баланстары, кирешелер жөнүндө отчетторун, банк менен байланыштуу жактар тууралуу маалыматтарды ж.б) чечмелеп берүү талабы коюлат.

3) **№ 3 түзүм:** Банктан/банк эмес финансы-кредит уюмунан жана аларды холдингдик компания/юримдикалык жак/жеке адам башкарып турган караштуу компаниялардан турган топ (3-тикреме).

Улуттук банк, өз ыйгарым укуктарын жүзөгө ашыруунун алкагында финансылык иш чөйрөсүнүн же башка финансылык эмес иш багытына тартылган банк анын катышуучусунан болгон топтордун (катышуучулары трансформациялануу процессинин чегинде микрофинансылык компаниядан банкка өзгөртүп түзүлгөн топтор) ошондой эле, финансылык иштин кыйла кеңири чөйрөсүнө же финансылык эмес башка иш багытына тартылган башка компанияларды да контролдука алган холдингдик компания/юримдикалык жак/жеке адам тарабынан жетекчиликке алынган топтордун ишине көзөмөлдүктү жүзөгө ашырат. Бул топторго карата талаптар анын курамына жана банктык топтун тиешелүү түзүмгө чегерилишине жараша белгиленет (№ 2 же № 3)

Улуттук банк, иш багытынын чөйрөсүн иликтеп түшүнүү жана ага талдап- иликтөөлөрдү жүргүзүү, ошондой эле банктык топко таасир этүү мүнөзүн аныктоо максатында талаптарды, анын ичинде финансы-кредит уюмдары, ошондой эле банктык эмес жана/ же финансылык эмес ишкердикти жүзөгө ашырган башка жактар курамына кирген топтор боюнча зарыл маалыматтарды алуу талабын белгилеши мүмкүн.

Ушул максатта банктык топко же анын катышуучуларына карата олуттуу (тике же кыйыр) таасир эте алган башка жактар консолидацияланган отчетту түзүү максатында өз иш багыты боюнча отчетту аларга сунуштап турууга милдеттүү. Улуттук банк финансы-кредит уюмдарынын финансылык абалына таасир этүүнү аныктаган кайсы болбосун маалыматты (топтун түзүмү, топтун катышуучуларынын негизги иш боюнча маалыматтарды кошо алганда, топтун катышуучулары боюнча тиешелүү маалыматтар, топтун катышуучуларынын финансылык отчеттору, алардын иши боюнча маалыматтар, топ ичиндеги операциялар боюнча маалыматтар) талап кылышы ыктымал.

7. Ушул жобонун талаптары, атайын топтун түзүмүн көрсөткөн өзүнчө талаптарды эске албаганда, банктык топтордун түзүмүнүн бардык түрүнө таркатылат.

8. Эгерде, банк жана/же финансылык ишкердик менен алектенген юридикалык жактардын тобунда башка компания жок болсо, анда ыйгарым укуктуу жак контролдоочу жактын (банктык жана/же финансылык иш менен алектенген) Улуттук банка макулдашылган тиешелүү чечими боюнча консолидацияланган отчеттун жана тиешелүү маалыматтардын Улуттук банка берилиши боюнча милдеттерди аткарат.

9. Банктык топ консолидацияланган отчетту жана өз иш багыты боюнча маалыматтарды Улуттук банк тарабынан ушул жободо, «Мезгил-мезгил менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет жөнүндө» жободо банктык топтун катышуучуларына – Кыргыз Республикасынын резидент эместерине карата маалыматтарды белгиленген тизме боюнча, аныкталган формада, көлөмдө, тартипте жана мөөнөттөрдө, ырааттуу чечмелөө менен Улуттук банка сунуштоого милдеттүү.

10. Консолидацияланган отчетторду берүү талабы 100% мамлекеттик үлүш менен коммерциялык банктарга катышкан мамлекеттик органдарга жана банктык топко катышкан болсо Улуттук банкка таркатылбайт.

11. Улуттук банк ошондой эле, финансылык абалга, тобокелдиктерди тескөө системасына, корпоративдик башкаруунун сапатына кошумча баа берүү жана көзөмөлдүккө алуунун башка максаттарында, анын ичинде такталбаган/толук эмес маалыматтардын берилгендиги негиздемелери боюнча ушул жободо көрсөтүлгөн отчеттордо камтылбаган, банктык топко жана анын катышуучуларына тиешелүү маалыматтардын берилишин талап кылууга укуктуу.

12. Банктык топтун же банктык холдингдик компаниянын, анын ичинде Кыргыз Республикасынын резиденти болбогон башкы/ башкаруучу компаниянын башында турган банк (банктык холдингдин башкаруучу компаниясы) аудитордук фирманын (аудитордун) корутундусу менен тастыкталып, мыйзамдарда белгиленген тартипте бекитилгенден кийин өзүнүн консолидацияланган бухгалтердик отчетторун жана түшкөн пайда жана кеткен чыгымдар боюнча консолидацияланган отчетторун жыл сайын жарыялап турат.

13. Жылдык консолидацияланган финансалык отчет да жыл сайын жарыяланып турууга тийиш. Аудитордук корутунду консолидацияланган жылдык финансалык отчет менен бирге жарыяланат. Консолидацияланган жылдык финансылык отчет менен кызыкдар жактардын бардыгы тааныша алышы үчүн отчет банктын расмий интернет-сайтына жана жалпыга маалымдоо каражаттарына жайгаштырылат.

Банктык топтун же банктык холдингдик компаниянын (резидент) башында турган банк отчетторду сайтта мезгил аралыгы боюнча хронологиялык тартипте жайгаштырып, отчеттун аталышын, отчет түзүлгөн мезгил аралыгын, Улуттук банкка сунушталган күндү, отчет жарыяланган басылманын аталышын, номерин жана жарыяланган күнүн, ошондой эле банктын сайтында жарыяланган күндү, кызыкдар болгон жактар аны менен тааныша алган күндү көрсөтүүгө тийиш. Кызыкдар болгон жактар консолидацияланган жылдык финансылык отчет менен кеңири тааныша алышы үчүн отчет банктын сайтында кеминде үч жыл аралыгында жайгаштырылып турууга тийиш.

Банктык топтун же банктык холдингдик компаниянын башында турган банк – Кыргыз Республикасынын резидент эмеси (банктык холдингдик компаниянын башкаруучусу) отчетту банктын сайтында жана/же башка интернет каражаттарында бардык кызыкдар жактардын отчет менен таанышуу мүмкүнчүлүгүн камсыз кылуу максатында жарыяланат.

14. Банктык топтун же банктык холдингдик компаниянын башында турган банк кызыкдар болгон бардык жактар отчет менен тааныша алуусу үчүн мүмкүнчүлүктү камсыз кылуу жагында кандайдыр бир башка аракеттерди көрүүгө ниеттенсе, ал отчет жарыяланган буклеттерди, чакан китепчелерди жана басылмаларды таркатышы мүмкүн. Буклеттерде, чакан китепчелерде жана башка басылмаларда отчеттор банктын сайтында же жалпыга маалымдоо каражаттарында жайгаштырылгандан бир топ убакыттан кийин жарыяланат. Банк буклеттерде, чакан китепчелерде жана башка басылмаларда отчеттун Улуттук банкка сунушталган күндү, банктын сайтынын дарегин, сайтка жарыяланган күндү, ошондой эле жалпыга маалымдоо каражаттарында жарыяланган күндү көрсөтөт.

2-глава. Банктык топтордун иши

§1. Банктык топтордун ишинин ачык айкындуулугу

15. Банктык топко кирген компаниялар банктык жана/же финансылык ишти, ошондой эле банктык холдингдик компанияларга (катышуучулары микрофинансылык компаниядан трансформациялануу процессинин алкагында банкка өзгөртүп түзүлгөн банктык топторду эске албаганда) байланыштуу учурларда топтун катышуучуларынын акцияларына ээлик кылууну кошо алганда, банктык жана/же финансылык ишке байланыштуу ишти гана жүзөгө ашыра алат.

16. Улуттук банк кайсы болбосун учурда контролдоочу жактан жана банктын олуттуу катышуучуларынан, банктык топтун кайсы болбосун башка катышуучусунан жана банк менен жалпы кызыкчылыктарга ээ жактардан төмөнкүлөрдү аныктоо үчүн зарыл болгон маалыматтарды талап кылууга укуктуу:

– банктык топтун же банктык холдингдик компаниянын, анын ичинде башкы/башкаруучу компаниянын жана банктын топтун

катышуучуларынын башында турган банктын финансылык абалын, тобокелдиктерди тескөө системасынын деңгээлин жана корпоративдик башкаруу сапатын;

- банктык холдингдик компаниянын, анын ичинде башкы/ башкаруучу компаниянын туунду банка таасир этүү деңгээлин;
- контролдоочу жактарды жана/же башка жактарды (жеке адамдарды жана юридикалык жактарды);
- банктык топ жана анын катышуучулары тарабынан жүргүзүлгөн иш багытын;
- банктык топтун жана анын катышуучуларынын финансылык абалын;
- банктык топко жана анын катышуучуларына мүнөздүү болгон тобокелдиктер түрүн;
- банктык топко мүнөздүү тобокелдиктерди тескөө системасын;
- банктык топтун катышуучулары ортосунда ишкердик, финансылык жана башка өз ара мамилелерди.

Улуттук банк банктык холдингдик компаниядан, анын ичинде башкы/башкаруучу компаниядан же банктык топтун кайсы болбосун катышуучусунан кошумча маалыматтарды талап кылышы мүмкүн. Бул учурда бардык зарыл маалыматтар Улуттук банк тарабынан банк/ банктык эмес финансы-кредит уюмдары жана/же банктык холдингдик компаниядан же банктык топтун кайсы болбосун катышуучусунан түздөн-түз талап кылынат.

17. Кайсы болбосун жеке адам же юридикалык жак, эгерде алар өз алдынча же башка жактар менен биргелешип, мыйзамдарга ылайык банктын капиталына чектүү катышууну сатып алууга же аны ажыратып алууга ниеттенген болсо, алар Улуттук банктан алдын ала уруксат алууга милдеттүү.

Банктык жана/же финансылык иш, ошондой эле банк жана/ же финансылык ишке байланыштуу болбогон ишкердик менен алектенбеген юридикалык жактар өз алдынча же башка жактар менен биргеликте төмөнкүлөрдү жүзөгө ашыра албайт:

- банктын добуш берүүгө укук чегерген акцияларынын (кайсы түрү болбосун) жыйырма пайызынан көбүрөөгүнө тике же кыйыр түрдө ээлик кылууга же тескөөгө алууга;

– же, банктын уставдык капиталына катышуудан көз карандысыз, келишимдин негизинде же башка негиздер боюнча ошол банктын жетекчилигине жана/же саясатына олуттуу таасир этүүгө.

18. Улуттук банктын уруксаты ошондой эле, банктын акцияларын кошумча сатып алуунун же башка бир негиздер боюнча кайсы болбосун жеке адам же юридикалык жак тике же кыйыр түрдө банктын олуттуу катышуучусу болуп, тике же кыйыр ээлик кылууну же чектүү катышууну тескөөгө алса же банкты контролдоочу жак болуп калган шартта талап кылынат.

19. Банктын акцияларын сатып алууга билдирме берүүдө Улуттук банкка Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын, «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобонун талаптарына ылайык тиешелүү маалыматтар сунушталууга тийиш.

20. Банктык топтун катышуучусу болуп саналган банк өз ишин банктык топтун калган катышуучуларынан көз карандысыз жүзөгө ашырат.

21. Банктык топтун башында турган банк, банктык холдингдик компания же юридикалык жактар тобун контролдогон башкы/ башкаруучу компания колдонуудагы мыйзам талаптарына ылайык бүтүндөй банктык топтук иши талапка ылайыктуулугу үчүн жоопкерчиликтүү болуп саналат.

22. Банктык топтун, банктык холдингдик компаниянын же юридикалык жактар тобун контролдогон башкы компаниянын/ башкаруучу компаниянын башында турган банктын байкоочу жана аткаруу органы банктык топтун бардык катышуучулары ортосунда зарыл маалыматтар менен алмашууну камсыз кылууга тийиш.

23. Башкы компания (анын ичинде Кыргыз Республикасынын резидент эмеси), Улуттук банктан лицензияланган туунду жана/же караштуу банктын ишине терс/олуттуу таасир этиши мүмкүн болгон фактылар же жагдайлар орун алган шартта, ошол фактылар же жагдайлар аныкталган учурдан кийинки 5 (беш) жумуш күнү ичинде мындай жагдайларды четтетүү боюнча чаралар камтылган кат жүзүндөгү билдирүүнү Улуттук банкка жөнөтөт.

Эскертүү: Бул жерде терс жана/же олуттуу таасир дегенден улам, Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзам талаптарын

бузууга алып келиши мүмкүн болгон фактыларды же жагдайларды же болбосо Улуттук банктан лицензияланган банк ишиндеги өзгөрүүлөрдү түшүнүү зарыл.

24. Башкы банкка маалымдалбай же белгиленген мөөнөттөн кечиктирилип маалымдалган шартта Улуттук банк, Кыргыз Республикасынын аймагында жайгашкан туунду жана/же караштуу банкка жана анын башкы компаниясына (Кыргыз Республикасынын резидентине) карата Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган таасир этүү чараларын колдонууга укуктуу.

Башкы компания эгерде, Улуттук банктан лицензия алган туунду жана/же караштуу банктын ишине терс жана/же олуттуу таасир этиши мүмкүн болгон фактылар же жагдайлар орун алган шартта, аларды өз учурунда четтетүү жана андан ары ага жол бербөө максатында ал тууралуу Кыргыз Республикасынын аймагында жайгашкан туунду жана/же караштуу банкка маалымдоого тийиш.

Улуттук банктан лицензия алган туунду жана/же караштуу банк башкы компаниядан жогоруда көрсөтүлгөн маалыматты алган учурда, ал тууралуу маалымат алгандан кийинки 2 (эки) жумуш күнү ичинде Улуттук банкка кат жүзүндө билдириши зарыл.

25. Банктык топко катышуунун натыйжасында Улуттук банктан лицензия алган банктын финансылык абалына коркунуч келип чыкса, банк 2 (эки) жумуш күнү ичинде мындай жагдайды четтетүүгө багытталган чараларды көрсөтүү менен ал тууралуу Улуттук банкка кат жүзүндө маалымдайт.

§2. Тобокелдиктерди тескөө жана банктык топтогу ички контролдук

26. Банктык топтун катышуучулары өз ишинде топтун кайсы болбосун катышуучусуна же бүтүндөй банктык топтун финансылык туруктуулугуна коркунуч жараткан тобокелдиктерди өзүнө албоого тийиш.

27. Банктык топ тобокелдикти тескөө системасын жана банктык топтун ишине шайкеш ички контролдукту жөнгө салууга тийиш.

28. Банктык топ (№1 түзүмдөгү) Улуттук банктын ири тобокелдиктер, консолидацияланган негизде инвестициялар өлчөмүнө карата чектөөлөрүн так сактоого, ошондой эле тобокелдиктерди

минималдаштыруу жана чектөөлөр боюнча башка талаптарды аткарууга тийиш.

29. Банктык топтун ишинде келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерди тескөө саясатында төмөнкүлөр камтылышы зарыл:

1) банктык топтордун башкаруу органы тарабынан бекитилген саясаттарга ылайык банктык топтор өзүнө алган тобокелдиктерди шайкеш тескөөгө алуу;

2) банктык топтордун ишинде орун алган тобокелдиктердин ордун жабуу үчүн жетиштүү болгон капитал деңгээлинин колдоого алынышын камсыз кылган ченемдерди;

3) бүтүндөй банктык топтун ишин камтыган тобокелдиктерди тескөө системасына ылайык жоболорду.

30. Ички контролдук системасы төмөнкүлөрдү камтууга тийиш:

1) капиталдын банктык топ өзүнө алган тобокелдиктерге карата жетиштүүлүгүнө баа берүүнү аныктаган, орун алган тобокелдиктерге шайкеш механизмдерди;

2) отчет берүү жана топ ичинде тобокелдиктерди аныктоо, ага баа берүү, мониторинг жүргүзүү жана операцияларды жүргүзүү жол-жоболорун.

31. Банктык топтун, банктык холдингдик компаниянын башында турган банк же юридикалык жактар тобун контролдогон башкы/ башкаруучу компания банктык топтор тарабынан Улуттук банктын тобокелдиктерди тескөө системасына карата талаптарынын так сакталышы үчүн жоопкерчиликтүү болуп саналат.

32. Катышуучулары финансылык ишкердикти (банктык эмес) жүзөгө ашырган банктык топ ири кредиттик тобокелдиктерди, ликвиддүүлүк тобокелдигин, инвестициялык, валюталык жана топко кирген банктардын ишине мүнөздүү болгон башка тобокелдиктерди чектөө саясаттарын жана жол-жоболорду иштеп чыгууга тийиш.

33. Финансылык ишкердикти (банктык эмес) жүзөгө ашырган банктык топтун катышуучулары саясаттар жана жол-жоболор боюнча түшүндүрмөлөрдү банктык холдингдик компаниянын же банктын топтун башында турган банктын жылдык отчетторунда камтууга тийиш.

34. Улуттук банк Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзам талаптарынын топко кирген банк (банктар) тарабынан бузууга жол берилишине бөгөт коюу жана келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерди минималдаштыруу максатында финансылык ишкердикти (банктык эмес) жүзөгө ашырган банктык топтордун катышуучуларынын саясаттарына жана жол-жоболоруна оңдоолордун киргизилишин талап кылышы мүмкүн.

35. Банк, банктык топтун катышуучусу акча каражатын тартуу учурунда башкы компаниядан, банктык топтун катышуучусунан же башка чет өлкө компаниясынан/банктык топтун катышуучусунан акча каражатын тартуу боюнча түзүлгөн тиешелүү келишимде, Улуттук банкка келишим токтотулганга чейинки 30 (отуз) жумуш күнү мурда ал тууралуу милдеттүү түрдө маалымдоо шартын караштырууга тийиш. Мында, Улуттук банктын көзөмөлдүгүнө алынган банктык топтун катышуучусу анын демилгечисинен болушу мүмкүн.

§3. Банктык топту корпоративдик башкаруу

36. Банктык топтун, бактык холдингдик компаниянын же Кыргыз Республикасынын аймагында жайгашкан банктык топко кирген кайсы болбосун контролдукка алынган финансы-кредит уюмун кошо алганда, юридикалык жактар тобун контролдогон башкы/башкаруучу компаниянын кызмат адамдары, байкоочу жана аткаруу органдарынын мүчөлөрү Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарынын талаптарына ылайык кынтыксыз ишкердик абройго ээ болууга тийиш.

Ошондой эле, банктык топтун, банктык холдингдик компаниянын же Кыргыз Республикасынын аймагында жайгашкан, Улуттук банктын көзөмөлдүгүнө алынган кайсыл болбосун финансы-кредит уюмдарын кошо алганда, юридикалык жактар тобун контролдогон башкы/башкаруучу компаниянын кызмат адамдары, байкоочу жана аткаруу органдарынын мүчөлөрү Улуттук банк тарабынан кызмат адамдары үчүн белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга жооп берүүгө тийиш.

37. Банктык холдингдик компания/башкы/башкаруучу компаниянын байкоочу жана аткаруу органынын мүчөлөрү, олуттуу катышуучулар, тике же кыйыр түрдө контролдукка алган жактар алар менен байланыштуу болгон башка жактар боюнча маалыматтарды «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобо талаптарына ылайык, дайындалган

кызмат адамдарынын ишкердик аброюна жана ишенимдүүлүгү тиешелүү маалыматтар менен бирге сунуштоого тийиш.

Банктык холдингдик компания - Кыргыз Республикасынын резиденти жогоруда көрсөтүлгөн маалыматтарды кызмат адамдары дайындалгандан кийинки 30 (отуз) жумуш күн ичинде Улуттук банкка берүүгө милдеттүү.

Банктык холдингдик компания - Кыргыз Республикасынын резидент эмеси жогоруда көрсөтүлгөн маалыматтарды кызмат адамдары дайындалгандан кийинки 40 (кырк) жумуш күн ичинде Улуттук банкка сунуштоого тийиш.

38. Тиешелүү жак төмөнкү учурларда банктык холдингдик компаниянын - Кыргыз Республикасынын, Улуттук банктын көзөмөлүндүгүнө алынган резидентинин байкоочу органынын мүчөсүнөн боло албайт:

1) эгерде ал кынтыксыз ишкердик абройго ээ болбосо же андан ажыратылса;

2) эгерде ал Улуттук банк тарабынан банктардын (банктык топтун, банктык холдингдик компаниянын же болбосо Кыргыз Республикасынын аймагында юридикалык жактар тобун контролдогон башкы/башкаруучу компаниянын) кызмат адамдары үчүн Улуттук банк тарабынан белгиленген минималдуу квалификациялык талаптарга жооп бербесе.

39. Банктык топтун, банктык холдингдик компаниянын башында турган банк же юридикалык жактар тобун контролдукка алган башкы/башкаруучу компаниянын байкоочу жана аткаруу органдары анын туунду/караштуу банктарынын, ошондой эле туунду/караштуу компанияларынын оптималдуу башкаруу түзүмүн аныктоо максатында, банктык топтун жалпы саясаттарын жана стратегияларын иштеп чыгуу жана жүзөгө ашыруу үчүн жоопкерчиликтүү болуп саналат. Ал эми бул, бүтүндөй банктык топтун ишине натыйжалуу жана ырааттуу контролдукту жүргүзүүгө өбөлгө түзөт.

40. Банктык топтун, банктык холдингдик компаниянын башында турган банктын же юридикалык жактар тобун контролдукка алган башкы/башкаруучу компаниянын байкоочу органы төмөнкүлөрдү аткарууга тийиш:

1) Улуттук банка банктык топтун түзүмү, топтун катышуучуларынын негизги иш багыты боюнча маалыматтарды кошо алганда, банктык топтун катышуучулары жөнүндө маалыматтарды банктык холдингдик компаниянын байкоочу органы тарабынан бекитилиген, банктык топтун тобокелдиктерди тескөө жана ички контролдук саясаттары, анын катышуучуларын контролдоочу жактар, банктык топко айкын контролдукту жүзөгө ашырган жактарга тиешелүү маалыматтарды, топтун катышуучуларынын финансылык абалы боюнча маалыматтарды сунуштоого;

2) Улуттук банка банктык топту, банктык холдингдик компаниянын келерки үч жылдык мезгил ичинде өнүктүрүү боюнча бекитилген саясатты сунуштоого;

3) банктык топтун ишине мүнөздүү болгон тобокелдиктердин ордун жабуу, топтун жөнгө салуучу, рыноктук жана стратегиялык керектөөлөрүн канааттандыруу үчүн банктык топту шайкеш капиталдаштыруу саясатын иштеп чыгуу жана бекитүү;

4) банктык топтун катышуучуларына жана алардын иш багытына байланыштуу келип чыгышы мүмкүн болгон бардык тобокелдиктерди аныктоо жана аларды тескөөгө алуу саясатын иштеп чыгуу жана бекитүү;

5) банктык топтун катышуучулары менен операциялар боюнча тиешелүү лимиттерди белгилөө;

6) банктык топ тарабынан мыйзам талаптарынын сакталышына жана ички саясаттардын талаптарынын аткарылышына контролдукту жүргүзүү;

7) банктык топтун бардык катышуучулары ортосунда тиешелүү маалыматтардын талаптагыдай алмашуусун камсыз кылуу;

8) банктык топко кирген банктардын аманатчыларын жана банктык топтун башка кредиторлорунун коопсуздугун, иш алып баруунун ишенимдүүлүгүн жана алардын кызыкчылыгынын корголушун камсыз кылуу.

41. Банктык топтун, банктык холдингдик компаниянын башында турган банктын же болбосо юридикалык жактар тобун контролдукка алган башкы/башкаруучу компаниянын байкоочу органы корпоративдик башкаруунун натыйжалуулугун арттыруу максатында банктык топтун катышуучуларынын бардык иш багытын жүзөгө

ашырууда стратегиялык максаттардын жана мыйзам талаптарынын так сакталышы, топтун катышуучуларынын ишинде келип чыгышы мүмкүн болгон тобокелдиктерге баа берүү көз карашынан, ички контролдуктун шайкештигине текшерүүнү жүргүзүүнү камтыган талаптарды да белгилеши мүмкүн.

42. Банктык топтун, банктык холдингдик компаниянын башында турган банктын же болбосо юридикалык жактар тобун контролдукка алган башкы/башкаруучу компаниянын байкоочу жана аткаруу органдары банктык топтун катышуучуларынын ишине таасир этиши мүмкүн болгон тобокелдиктерди аныктап билүүгө, демек, алардын ишине талаптагыдай контролдукту жүргүзүүгө тийиш. Аткаруу органы чейрек ичинде кеминде бир жолу, ал эми зарылчылык келип чыккан шартта, банктык холдингдик компаниянын же банктык топтун башында турган банктын жана ошол топко кирген жактардын ишинде орун алып жаткан тобокелдиктер, аларды өз учурунда четтетүү боюнча көрүлүп жаткан чаралар тууралуу дароо маалымдап турууга тийиш.

43. Банктык холдингдик компания Аудит боюнча комитетти түзүшү мүмкүн.

§4. Банктын туунду жана караштуу компанияларына карата талаптар

44. Банк туунду же караштуу компанияларды түзүшү же сатып алышы мүмкүн. Мында, банктык холдингдик компаниянын же Улуттук банктан лицензия алган банктын туунду жана/же караштуу компаниялар аларга контролдукту жүзөгө ашырган же катышкан юридикалык жактар туунду жана/же караштуу компанияларды түзүүгө жана/же сатып алууга укугу жок.

45. Банк тарабынан туунду же караштуу компанияны түзүү жана/же сатып алуу Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген тартипте ишке ашырат.

46. Туунду же караштуу компанияны түзүү же сатып алуу банктык топтун уюштуруу түзүмүнүн ачык-айкындуулугуна доо кетирбөөгө тийиш.

47. Эгерде, сатып алынып же түзүлүп жаткан компания финансы секторун көзөмөлдөө органы тарабынан (анын ичинде чет өлкө) жөнгө салынууга тийиш болсо, анда билдирмеде ошол компания түзүлгөн

өлкөдөгү көзөмөлдөө режимине тиешелүү маалыматтар камтылууга тийиш. Сатып алынып же түзүлүп жаткан компания түптөлгөн өлкөнүн мыйзамдарында же иш тажрыйбасында Улуттук банктын маалымат талап кылуусуна тоскоолдук жараткан нормалар камтылган болсо, анда Улуттук банк компанияны сатып алууга же түзүүгө уруксат берүүдөн баш тарта алат.

Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамында каралган негиздер боюнча туунду же караштуу компанияны сатып алууга/ түзүүгө банктын укугу жок.

Мындан тышкары, төмөндө көрсөтүлгөн жагдайлар да туунду же караштуу компанияны түзүүдөн же сатып алуудан баш тартуу үчүн негиз болуп саналат:

1) банктын финансылык жана/же уюштуруучулук мүмкүнчүлүктөрү компания сатып алууга же түзүүгө инвестицияны колдоо үчүн жетишсиз болсо же ал банкты жана/же банктык топту олуттуу тобокелдиктерге дуушар кылса;

2) кабыл алган өлкөдө/түзүлгөн өлкөдө натыйжалуу иштеген таасирдүү көзөмөлдүк, анын ичинде консолидацияланган негизде банктык көзөмөл камсыз кылынбаса;

3) эгерде туунду компанияны түзүү же сатып алуу консолидацияланган натыйжалуу көзөмөл жүргүзүүгө жана/же жөнгө салуу чараларын колдонуу жагында ыйгарым укуктарды жүзөгө ашыруусуна Улуттук банкка тоскоолдуктарды жаратса.

48. Чет өлкө туунду же караштуу компаниясын түзүп же сатып алып жаткан банк төмөнкүлөрдүн аткарылышын камсыз кылууга тийиш:

1) ушул жобонун талаптарын аткаруусу үчүн зарыл болгон бардык маалыматтардын туунду же караштуу компания тарабынан банкка берилишин;

2) Улуттук банктын банктык топтун түзүмүнүн ачык-айкындуулугуна тиешелүү талаптарынын бузулушуна алып келиши ыктымал болгон башка жактар менен жалпы кызыкчылыктардын түптөлүшүнө бөгөт коюну.

49. Эгерде, алардын негизинде банк түзүүгө уруксат берүүдөн баш тартууга себеп болгон фактылар маалым болуп же туунду же караштуу компания Кыргыз Республикасынын мыйзам актыларында

уруксат берилбеген ишкердикке тартылгандыгы айкын болсо, Улуттук банк туунду же караштуу компанияларды түзүү же сатып алууга берген макулдугун кайтарып алышы мүмкүн.

50. Берилген уруксат кайтарылып алынган шартта банк, Улуттук банк тарабынан аныкталган мөөнөт ичинде туунду компаниянын ага тиешелүү болгон акцияларын банк менен байланыштуу болбогон жактарга сатууга тийиш.

51. Улуттук банктын уруксаты менен банк чет өлкөдө филиал ачышы мүмкүн. Банктын чет өлкөдө филиал ачуусуна уруксат берүү тартиби «Банк ишин лицензиялоо жөнүндө» жобого ылайык белгиленет.

3-глава. №1 түзүмгө кирген банктык топко карата талаптар.

§1. Банктын топтун капиталы

52. Банктык топ, топтун бардык катышуучуларынын күтүүсүз келип чыгышы ыктымал болгон чыгымдарынын жана жоготууларынын ордун жабууга жетиштүү тиешелүү капитал деңгээлине ээ болууга тийиш.

53. Банктык топтун катышуучулары, топко кирген банктар, демек алардын чарбалык ишинде келип чыгышы ыктымал болгон кесепеттүү жагдайлардан коргоону караган капитал шайкештигин камсыз кылуу боюнча саясаттарды жана жол-жоболорду иштеп чыгууга тийиш.

54. Банктык топтун жана анын катышуучуларынын капиталы Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптарга ылайык келүүсү зарыл. Банктык топтун катышуучулары ушул талаптардын аткарылышын камсыз кылуу үчүн жоопкерчиликтүү болуп саналат.

55. Банктык топтун, банктык холдингдик компаниянын башында турган банк же юридикалык жактар тобун контролдогон башкы/ башкаруучу компания, топтун капиталынын шайкештиги боюнча байкоочу орган тарабынан бекитилген саясатты, анын ичинде топтун капиталынын шайкештигине баа берүү ыкмасын иштеп чыгууга тийиш.

56. Улуттук банк инспектордук текшерүүлөрдүн жүрүшүндө капиталдын шайкештиги боюнча тиешелүү саясаттардын жана жол-жоболордун иштелип чыккандыгын жана анын талаптары так сакталып жаткандыгын текшерүүгө укуктуу.

57. Улуттук банк, банктык топко кирген банктардын коргоого алынышын камсыз кылуу максатында, капитал шайкештигин камсыз кылуу боюнча саясаттарга жана жол-жоболорго өзгөртүүлөрдүн жана толуктоолордун киргизилишин талап кылышы мүмкүн.

58. Эгерде, топтун капиталы банкты коргоого алуу үчүн жетишсиз экендиги жана анын банктык топко катышуусунан улам, банктын финансылык абалына терс таасирин тийгизиши ыктымалдыгынын олуттуу тобокелдиги орун алып жаткандыгы же банктык топтун иши Улуттук банктын талаптарын кошо алганда, Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарын аткаруу үчүн ачык-айкын эместиги аныкталган шартта, Улуттук банк банктан кошумча капитал салууну талап кылып же капитал шайкештиги боюнча кыйла жогорулатылган экономикалык ченемдерди белгилеши мүмкүн.

59. Банктык топтун, банктык холдингдик компаниянын башында турган банк же юридикалык жактар тобун контролдогон башкы/ башкаруучу компания өз капиталына же анын кайсыл болбосун туунду же караштуу компанияларынын капиталына олуттуу таасир этиши мүмкүн болгон бардык фактылар же жагдайлар тууралуу Улуттук банкка милдеттүү түрдө маалымдоого тийиш.

§2. Улуттук банк тарабынан белгиленген экономикалык ченемдер

60. Улуттук банк банктык топ милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон төмөнкүдөй экономикалык ченемдерди жана талаптарды белгилейт:

1) суммардык капиталдын жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенти;

2) бир карыз алуучуга тобокелдиктин максималдуу өлчөмү;

3) ликвиддүүлүк ченеми;

4) банктык топтун ишинде келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерди басаңдатуу жана топко кирген банктардын аманатчыларынын таламдарын коргоо үчүн зарыл болгон башка ченемдер жана талаптар.

61. Банктык топтун суммардык капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенти (К) 12 пайыздан кем болбоого тийиш. Улуттук банк орун алган тобокелдиктерге жана топтун системага

таасир этүүчү маанилүүлүгүнө баа берүүнүн негизинде, суммардык капиталдын жетиштүүлүгүнүн (шайкештигинин) минималдуу коэффициенти боюнча кыйла жогорулатылган талапты белгилеши мүмкүн.

Суммардык капиталдын жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенти банктык топтун курамына кирген коммерциялык банктын таза суммардык капиталынын суммасынын жана банктык топтун катышуучуларынын өздүк капиталынын (өздүк каражаттарынын) банктык топко кирген коммерциялык банктын тобокелдик деңгээли боюнча таразаланып алынган баланстык активдеринин жана баланстан тышкаркы милдеттенмелеринин жана банктык топтун катышуучуларынын суммардык активдерине карата катышы катары аныкталат жана төмөнкү формула боюнча эсептелинет:

$K = CK / CA \times 100\%$, мында:

CK - бул, банктык топтун курамына кирген коммерциялык банктын таза суммардык капиталынын жана банктык топтун катышуучуларынын өздүк капиталынын (өздүк каражаттарынын) суммасы;

CA - бул, банктык топтун катышуучуларынын суммардык активдеринин суммасы жана банктык топтун курамына кирген коммерциялык банктын тобокелдик деңгээли боюнча таразаланган, банктын туунду жана/же караштуу компанияларга инвестицияларын кемитүү менен (минуска чыгаруу) алынган баланстык активдер жана баланстан тышкаркы милдеттенмелер суммасы.

Банктык топтун курамына кирген коммерциялык банктын таза суммардык капиталы жана тобокелдик деңгээли боюнча таразаланып алынган баланстык активдери жана баланстан тышкаркы милдеттенмелери «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо жөнүндө» нускоого ылайык аныкталат. Мында, банктык топтун курамына кирген коммерциялык банктын таза суммардык капиталын эсептөөдө банктык топтун катышуучуларынын уставдык капиталына инвестициялар эске алынбайт.

Банктык топтун катышуучуларынын капитал өлчөмү Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык аныкталат.

Эгерде, банктын топтун катышуучусуна карата өздүк капитал өлчөмүн эсептөөнүн өзгөчө тартиби белгиленбеген болсо, анда банктык топтун катышуучусунун капиталы бухгалтердик эсепке алуунун жана финансылык отчетту түзүүнүн белгиленген ченемдерине ылайык, анын активдери менен милдеттенмелери ортосундагы айырма катары аныкталат.

62. Консолидацияланган капиталды эсептөө.

Банктык топтун консолидацияланган капиталында үлүштү, азчылыкты түзгөндөр жана туунду компаниялар тарабынан чыгарылган, ушул Жободо, ошондой эле «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүгү стандарттарын аныктоо жөнүндө» нускоонун жоболорунда чагылдырылган жол-жоболорго жана принциптерге ылайык эсептелген башка капиталды камтыйт.

63. Консолидацияланган капиталды эсептөө максатында, консолидацияланган камсыздандыруу компанияларынын банктык топтун консолидацияланган капиталында камсыздандыруу компанияларына инвестициялар банктык топтун консолидацияланган капиталына кирбейт.

64. Туунду компаниялардын-резидент эместердин капитал инструменттери, «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары үчүн капиталдын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо жөнүндө» нускоодо белгиленген критерийлерге ылайык келген шартта гана консолидацияланган капиталда таанылат.

Мында туунду компаниялардын - резидент эместердин капиталынын инструменттеринин талапка ылайык экендиги, банктын Директорлор кеңеши тарабынан кат жүзүндө тастыкталышы зарыл.

Туунду компаниялардын - резидент эместердин капиталынын инструменттеринин Улуттук банктын талаптарына ылайык келишин тастыктаган, орун алган өлкөнүн мыйзам талаптарына ылайык күбөлөндүрүлгөн бардык юридикалык документтер банктарда сакталуу менен Улуттук банктын талабы боюнча берилүүгө тийиш.

65. Банктын туунду компанияларында азчылыкты түзгөн акционерлердин үлүшү, ошол туунду компаниялардагы азчылыктын тиешелүү үлүшү «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын

аныктоо жөнүндө» нускоодо көрсөтүлгөн критерийлерге жооп берген шартта гана, банктын биринчи деңгээлдеги консолидацияланган капиталында таанылат.

66. Азчылыкты түзгөндөрдүн банктын биринчи деңгээлдеги консолидацияланган капиталында таанылышы мүмкүн болгон үлүшү, биринчи деңгээлдеги капиталдын критерийлерине жооп берген туунду компаниялардын капиталы менен алардын мыйзам талаптарына ылайык, мындай капиталга карата коюлуучу минималдуу талаптардан үлүшү ортосундагы айырма болуп саналган сумманы эсептеп алып салуу менен миноритардык акционерлердин үлүшүнүн суммасы катары эсептелинет.

67. Жобонун 65-пунктунда көрсөтүлгөн капиталды кошо алганда, үчүнчү жактардын банктын туунду компанияларындагы үлүшү, эгерде алар «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо жөнүндө» нускоодо белгиленген критерийлерге жооп берген шартта, банктын биринчи деңгээлдеги консолидацияланган капиталында таанылат.

68. Банктын туунду компанияларындагы азчылыкты түзгөндөрдүн үлүшү жобонун 65, 66, 67-пункттарында көрсөтүлгөн капиталды кошо алганда, «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүгү (шайкештиги) стандарттарын аныктоо жөнүндө» нускоодо белгиленген критерийлерге жооп берген шартта банктын биринчи жана экинчи деңгээлдеги консолидацияланган капиталында таанылат.

Экинчи деңгээлдеги консолидацияланган капиталда таанылуучу сумма жана банктык топтун суммардык капиталы биринчи деңгээлдеги консолидацияланган капиталды эсептөө үчүн белгиленген тартиптегидей эле эсептелинет.

69. Ликвиддүүлүк ченеми 45 пайыздан төмөн болбогон деңгээлде колдоого алынышы зарыл.

Ликвиддүүлүк ченеми төмөнкү формула боюнча аныкталат:

$ЛА = ЛА/О$, мында:

ЛА - банктык топтун катышуучуларынын ликвиддүү активдеринин суммасы, ага төмөнкүлөр кирет:

- банктын, банктык топко катышуучунун «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө» жобого ылайык аныкталган банктын ликвиддүү активдери;

- банктык топтун катышуучусунун Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык аныкталган, өзүндө акча каржаттарын жана күрөөгө коюлгандарды эске албастан, баа берүү учурунан кийинки 30 (отуз) календардык күн ичинде акча каражаттарына айландырылышы мүмкүн болгон баалуу кагаздарды камтыган ликвиддүү активдери.

О - банктык топтун катышуучуларынын милдеттенмелеринин суммасы, аларга ликвиддүүлүк ченемин эсептөө үчүн төмөнкүлөр кирет:

- банктын, банктык топтун катышуучусунун «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө» жобого ылайык аныкталган милдеттенмелери;

- банктык топтун катышуучусунун Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык аныкталган, алар боюнча эсептешүүлөр отчеттук күндөн кийинки 30 (отуз) календардык күн ичинде келип жеткен милдеттенмелер.

Банкка же банктык топтун катышуучулары ортосунда ликвиддүү активдерди өткөрүп берүүгө тоскоолдук кылган жагдайлар орун алган шартта ошол катышуучунун ликвиддүү активдеринин ликвиддүүлүк ченеминин ордун жабуу үчүн зарыл болгон анын ликвиддүү активдеринин суммасынан ашкан суммадагы үлүшү банктык топтун ликвиддүүлүк ченемин эсептөөдө банктык топтун ликвиддүү активдеринен алынып салынат.

70. Банктык топтун бир карыз алуучусуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (MP) төмөндө көрсөтүлгөн маанилерден ашпоого тийиш:

- банктык топко байланыштуу болбогон бир карыз алуучуга тобокелдиктин максималдуу өлчөмү - 15%;

- банктык топко байланыштуу болгон бир карыз алуучуга тобокелдиктин максималдуу өлчөмү - 10%.

Бир карыз алуучуга тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (MP) ченеми төмөнкүчө эсептелинет:

$MP = C3/K \times 100\%$, мында:

C3 – бир карыз алуучунун банктык топтун катышуучулары тарабынан ага сунушталган бардык активдер боюнча өзүндө кредиттик тобокелдикти камтыган, анын ичинде төмөнкүлөр боюнча чогуу алгандагы карызы, жалпы карызы :

- кредиттер (төлөө мөөнөтүнө карабастан);
- факторинг;
- финансылык ижара;
- банктар аралык жайгаштыруулар;
- капиталга инвестициялар;
- карыздык милдеттенмелер формасындагы инвестициялар;
- алууга каралган пайыздар;

- маани-маңызы карыз боюнча кредитти алмаштыруучу болуп саналган карыз алуучуга тике же кыйыр түрдө берилген каражаттардын кандай болбосун башка түрү;

- ошол карыз алуучуга берилген баланстан тышкары милдеттенмелер суммасы (гарантиялар, аккредитивдер, кредиттерди берүүгө милдеттенмелер);

- катышуучунун үчүнчү тарапка карата кандай болбосун тобокелдиги, ал ошол карыз алуучу тарабынан талашсыз гарантияланууга тийиш;

- мурда эсептен алынып салынган кредиттер, анын ичинде пайыздар. Ар бир карыз алуучунун кредиттик делосунда, анын жана ага байланыштуу жактардын мурда эсептен алынып салынган кредиттери жана пайыздарына тиешелүү, төмөнкүлөрдү камтыган маалыматтар көктөлүүгө тийиш: карыз алуучунун жана ага байланыштуу жактарынын аты-жөнү, эсептен алынган кредиттер жана пайыздар суммасы аларды эсептен алуу себептери жана эсептен алынган күн;

K - банктык топтун курамына кирген коммерциялык банктын таза суммардык капиталынын жана банктык топтун катышуучуларынын өздүк капиталынын (өздүк каражаттарынын) суммасы.

Банктык топко байланыштуу болгон бир карыз алуучуга тобокелдиктин максималдуу өлчөмүн сактоо төмөнкү учурларда жүзөгө ашырылат:

- карыз алуучу банктык топтун курамына кирген болсо;
- карыз алуучу банкка жана/же банктык топтун катышуучусунун аффилирленген жагына байланыштуу болсо;
- биргелешип иш алып баруу келишими же биргелешип иш алып баруу келишиминин белгилерин камтыган башка документ боюнча башка карыз алуучу менен байланыштуу болгон учурда;
- юридикалык жактардын - карыз алуучулардын башкаруу органдары кабыл алган чечимге тике же кыйыр түрдө (үчүнчү жак аркылуу) таасир этүүгө жөндөмдүү жак болсо.

71. Компаниялар, анын ичинде банктык топко кирген банктар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тиешелүү талаптарды жана экономикалык ченемдерди аткарууга тийиш.

72. Экономикалык ченемдерди аткаруу жана орун алган тобокелдиктерди басаңдатуу үчүн банктык топко Улуттук банктын тиешелүү ченемдик укуктук актыларында белгиленген экономикалык ченемдер жана талаптар боюнча максималдуу чектен төмөн, ал эми минималдуу чектен жогору болууга тийиш болгон ички чектерди белгилөө сунушталат.

73. Банк, банктык топтун катышуучусу төмөнкүлөргө мүмкүндүк берүү максатында кайсыл бир жак менен бүтүмдөргө келише албайт жана/же операцияларды жүзөгө ашыра албайт:

- банк менен байланыштуу болгондордун же банктык топтун катышуучусунун аффилирленген жагы алдындагы милдеттенмелерди төлөө;
- банк менен байланыштуу болгондордон же банктык топтун катышуучуларынын аффилирленген жагынан кандайдыр бир мүлктү сатып алуу;
- банктык топтун катышуучусунун аффилирленген жагы тарабынан эмитирленген баалуу кагаздарды сатып алуу;
- банктын финансылык абалынын начарлашына алып келиши мүмкүн болгон операцияларды жүзөгө ашыруу/бүтүмдөргө келишүү.

Банкка жана/же банктык топтун катышуучуларынын биринин аффилирленген жагына байланыштуу болгондор банк жана/же банктык топтун ар бир катышуучусунун аффилирленген жагына байланыштуу болгондор катары таанылат.

74. Банктык холдингдик компания же банктык топтун башында турган банк, банктык топтун катышуучулары тарабынан талаптардын жана экономикалык ченемдерди аткарылышын камсыз кылуу үчүн жоопкерчиликтүү болуп саналат.

§3. Отчеттор, ошондой эле №1 түзүмгө кирген банктык топ тарабынан сунушталуучу маалыматтар

75. Банктык топтун консолидацияланган отчеттунда төмөнкүлөр камтылат:

- мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет;
- банктык топтун консолидацияланган финансылык отчету;
- тобокелдиктер боюнча консолидацияланган негизде түзүлгөн отчеттор.

76. Банктык топтун, банктык холдингдик компаниянын башында турган банк же башкы компания «Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет жөнүндө» жободо белгиленген тартипте жана мөөнөттөрдө мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчетту Улуттук банкка сунуштап турууга милдеттүү.

77. Банктык топтун, банктык холдингдик компаниянын башында турган банк же башкы компания «Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын финансылык отчетторду түзүүсүнө карата талаптар жөнүндө» жобого ылайык финансылык отчетту түзүп, аны Улуттук банктын кароосуна сунуштоого тийиш.

78. Банктык топтун, банктык холдингдик компаниянын башында турган банк же башкы компания көз карандысыз аудитордук компания тарабынан тастыкталган (аудитордук текшерүүнү жүргүзүү мыйзам талаптарына ылайык милдеттүү болуп саналбаган учурларды эске албаганда), банктык топтор жана банктык холдингдик компаниялар үчүн ички контролдуктун шайкештигине баа берүүнү камтыган консолидацияланган жылдык финансылык отчетту өз алдынча жана отчеттук жыл аяктагандан кийинки 180 (жүз сексен) күндөн кечиктирбестен (банктык топтор - Кыргыз Республикасынын резиденттери үчүн), Улуттук банкка сунуштоого тийиш.

Жылдык консолидацияланган финансылык отчет отчеттук мезгил үчүн сунушталып, ага банктык холдингдик компаниянын же банктык топтун башында турган банктын байкоочу органынын, аткаруу органынын төрагасы жана башкы бухгалтери кол коюуга тийиш.

79. Консолидацияланган отчет менен бирге топтун ар бир катышуучусунун (Кыргыз Республикасынын резиденттери жана резидент эместери) ишине тиешелүү финансылык отчеттор чейректик негизде Улуттук банкка сунушталып турат.

80. Банктык топ жыл сайын консолидацияланган негизде тобокелдиктер боюнча отчетту жылдык консолидацияланган финансылык отчет менен бирге сунуштап турат.

Тобокелдиктер боюнча консолидацияланган отчетто банктык топторго мүнөздүү тобокелдиктер, аларга баа берүү жана тескөө жол-жоболору боюнча маалыматтар чечмеленип берилиши зарыл:

1) банктык топтор деңгээлинде тобокелдиктерин тескөө боюнча милдеттер түзүмү жана схемасы, банктын, банктык холдингдик компаниянын же банктык топтун башында турган башкы компаниянын байкоочу органына, аткаруу органына маалымдоо процесси;

2) банктык топтун тобокелдиктерди тескөө жагындагы, анын ичинде тобокелдиктин ар бир түрү боюнча стратегиясы жана саясаты (мисалы, кредиттик, рыноктук, операциялык, пайыздык чен тобокелдиги, ликвидүүлүк тобокелдиги жана башкалар);

3) отчеттордун жана/же тобокелдиктерди өлчөө системасынын камтуу чөйрөсү жана мүнөзү, атап айтканда тобокелдиктерге дуушарлануу жагдайы боюнча отчеттор көлөмү жана алардын негизи маани-маңызы;

4) тобокелдиктерди тескөөгө алуу милдетинин көз карандысыздыгын камсыз кылган жол-жоболордун кабыл алууну кошо алганда, банктык топтун ишинде келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерди басаңдатуу жана аларды тескөө системасынын таасирин күчөтүү;

5) тобокелдиктерди хеджирлөө жана анын деңгээлин басаңдатуу саясатын, ошондой эле тобокелдиктерди хеджирлөө же басаңдатуу инструменттеринин таасирдүүлүгүнө туруктуу көз салып туруу стратегияларын жана процесстерин;

6) банктык топтордун стресс-тестирлөөнү колдонуу жол-жобосу, стресс сценарийлерди колдонуу ыкмаларын чечмелөө.

81. Банктык топ же анын катышуучулары контролдогон же контролдоочу таасирге ээ болгон юридикалык жактар консолидацияланган отчетту түзүү максатында өз ишине тиешелүү отчетторду аларга сунуштап турууга милдеттүү.

4-глава. Отчеттор, ошондой эле жана №2 түзүмгө кирген банктык топ тарабынан сунушталуучу маалыматтар

82. Банктык топтун консолидацияланган отчетторунда төмөнкүлөр камтылат:

- топтордун түзүмү боюнча отчет;
- банктык топтун консолидацияланган финансалык отчету;
- тобокелдиктер боюнча консолидацияланган негизде кабыл алынган отчеттор;
- банктык топтун катышуучулары ортосунда келишилген бүтүмдөр боюнча отчет.

83. Банктык топтун, банктык холдингдик компаниянын башында турган банк же банктык топтун катышуучусунан болгон банк төмөнкүдөй маалыматтарды камтыган топтун түзүмү боюнча отчетту жыл сайын жана топтун түзүмүнүн өзгөрүшүнө жараша сунуштап турат:

- 1) топтун катышуучулары боюнча маалыматты;
- 2) банктык топтун түзүмү боюнча маалыматты, анын ичинде ар бир катышуучу боюнча маалыматты, топтун бардык катышуучуларынын башкаруу органдарынын курамын көрсөтүү менен схема катары түзүлгөн маалыматты;
- 3) банктык холдингдик компаниянын аталышын, ээлик кылуу пайызын, топтун ар бир катышуучусу тартылган иш багытынын түрүн көрсөтүү менен бардык туунду жана караштуу компаниялар тууралуу маалыматтарды кошо алганда, банктык топтун иш чөйрөсүнө тиешелүү маалыматтарды;
- 4) банктык холдингдик компаниянын, анын ичинде башкы компаниянын - Кыргыз Республикасынын резидент эмесинин жана бардык туунду, караштуу жана байланыштуу компаниялардын

акционерлери, үлүштөрү жана түпкү менчик ээлери тууралуу маалыматтар;

5) ушул Жободо белгиленген көлөмдө, тартипте жана мөөнөттөрдө байкоочу органдын жана аткаруу органынын мүчөлөрү, олуттуу катышуучулар, тике же кыйыр түрдө контролдукту жүзөгө ашырган жактар, алар менен байланыштуу жактар боюнча маалыматтарды, ошондой эле уюштуруу документтерине, уставга, туунду же караштуу компаниялардын түзүмүнө өзгөртүүлөрдү киргизүү, алардын иш чөйрөсүн кеңейтүү, банктын туунду компанияларынын туунду компанияларынын түзүлгөндүгү жана/же сатылып алынгандыгы тууралуу маалыматтарды кошо алганда туунду же караштуу компанияларда кызмат адамдарын алмаштырууга тиешелүү маалыматтар, чечим кабыл алынгандан кийинки 30 (отуз) күндөн кечиктирилбестен сунушталууга тийиш;

6) ушул Жобого карата 4-тиркеменин талабына ылайык банктык топ менен аффилирленген жана байланыштуу болгон жактар тууралуу маалыматтар.

84. Банктык топтун, банктык холдингдик компаниянын башында турган банк же банктык топтун катышуучусунан болгон банк Улуттук банкка көз карандысыз аудитордук компания тарабынан тастыкталган (аудитордук текшерүүнү жүргүзүү мыйзам талабына ылайык милдеттүү болбогон учурларды эске албаганда) жылдык консолидацияланган финансылык отчетту өз алдынча жана консолидацияланган негизде сунуштайт. Анда банктык топтор жана банктык холдингдик компаниялар үчүн ички контролдуктун шайкештигине баа берүү камтылат. Көз карандысыз аудитордук компания тарабынан тастыкталган жылдык отчет орун алган өлкөнүн башкы/башкаруучу компаниясынын ченемдик укуктук актыларында белгиленген мөөнөттө өз алдынча жана консолидацияланган негизде берилет.

Жылдык консолидацияланган финансылык отчет отчеттук мезгил үчүн сунушталууга тийиш жана ага банктык холдингдик компаниянын же банктык топтун башында турган банктын байкоочу органынын же аткаруу органынын төрагасы жана башкы бухгалтери кол коет.

85. Консолидацияланган отчет менен бирге топтун ар бир катышуучусунун (Кыргыз Республикасынын резиденттери жана

резидент эместери) ишине тиешелүү финансылык отчеттор жылдык негизде Улуттук банкка сунушталып турат.

86. Банктык топ жыл сайын консолидацияланган негизде тобокелдиктер боюнча отчетту жылдык консолидацияланган финансылык отчет менен бирге Улуттук банкка сунуштап турат.

Тобокелдиктер боюнча консолидацияланган негизде даярдалган отчетто банктык топторго мүнөздүү тобокелдиктер, аларга баа берүү жана тескөөнү уюштуруу жол-жоболору боюнча маалыматтар чечмеленип берилиши зарыл:

1) банктык топтордун деңгээлинде тобокелдиктерди тескөө боюнча милдеттер түзүмү жана схемасы, банктын, банктык холдингдик компаниянын же банктык топтун башында турган башкы компаниянын байкоочу органына, аткаруу органына маалымдоо процесси;

2) банктык топтун тобокелдиктерди тескөө жагындагы, анын ичинде тобокелдиктин ар бир түрү боюнча стратегиясы жана саясаты (мисалы, кредиттик, рыноктук, операциялык, пайыздык чен тобокелдиги, ликвидүүлүк тобокелдиги жана башкалар);

3) отчеттордун жана/же тобокелдиктерди өлчөө системасынын камтуу чөйрөсү жана мүнөзү, атап айтканда тобокелдиктерге дуушарлануу жагдайы боюнча отчеттор көлөмү жана алардын негизги маани-маңызы;

4) тобокелдиктерди тескөөгө алуу милдетинин көз карандысыздыгын камсыз кылган жол-жоболорду кабыл алууну кошо алганда, банктык топтун ишинде келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерди басаңдатуу жана аларды тескөө системасынын таасирин күчөтүү;

5) тобокелдиктерди хеджирлөө жана анын деңгээлин басаңдатуу саясатын, ошондой эле тобокелдиктерди хеджирлөө же басаңдатуу инструменттеринин таасирдүүлүгүнө туруктуу көз салып туруу стратегияларын жана процесстерин;

6) банктык топтордун стресс-тестирлөөнү колдонуу жол-жобосу, стресс сценарийлерди колдонуу ыкмаларын чечмелөө.

87. Банктык топтор консолидацияланган отчетунда ошондой эле, төмөнкүлөр ортосунда келишилген бүтүмдөр боюнча маалыматтар да камтылат (чейректик негизде):

– Кыргыз Республикасынын аймагында иштеп жаткан банк / банк эмес финансы –кредит уюмдары жана алардын башкы/туунду/ караштуу компаниялары ортосунда;

– Кыргыз Республкасынын аймагында иштеп жаткан банк/банк эмес финансы-кредит уюму жана анын туунду/караштуу компаниялары ортосунда.

88. Банктык топ же анын катышуучулары контролдогон же контролдоочу таасирге ээ болгон юридикалык жактар консолидацияланган отчет түзүү максатында өз ишине тиешелүү отчетторду аларга сунуштап турууга милдеттүү.

5-глава. Отчеттор, ошондой эле № 3 түзүмгө кирген банктык топ тарабынан сунушталуучу маалыматтар

89. Банктык топтун консолидацияланган отчетторунда төмөнкүлөр камтылат:

- топтордун түзүмү боюнча отчет;
- банктык топтун консолидацияланган финансылык отчету;
- тобокелдиктер боюнча консолидацияланган негизде кабыл алынган отчеттор.

90. Банктык топтун, банктык холдингдик компаниянын башында турган банк же банктык топтун катышуучусунан болуп саналган банк төмөнкүдөй маалыматтарды камтыган топтун түзүмү боюнча отчетту жыл сайын жана топтун түзүмүнүн өзгөрүшүнө жараша сунуштап турат:

- 1) топтун катышуучулары боюнча маалыматты;
- 2) банктык топтун түзүмү боюнча маалыматты, анын ичинде ар бир катышуучу боюнча маалыматты, топтун бардык катышуучуларынын башкаруу органдарынын курамын көрсөтүү менен схема катары түзүлгөн маалыматты;
- 3) банктык холдингдик компаниянын аталышын, ээлик кылуу пайызын, топтун ар бир катышуучусу тартылган иш багытынын түрүн көрсөтүү менен бардык туунду жана караштуу компаниялар тууралуу маалыматтарды кошо алганда, банктык топтун иш чөйрөсүнө тиешелүү маалыматтарды;

4) банктык холдингдик компаниянын, анын ичинде башкы компаниянын - Кыргыз Республикасынын резидент эмесинин жана бардык туунду, караштуу жана байланыштуу компаниялардын акционерлери, үлүштөрү жана түпкү менчик ээлери тууралуу маалыматтар;

5) ушул Жободо белгиленген көлөмдө, тартипте жана мөөнөттөрдө байкоочу органдын жана аткаруу органынын мүчөлөрү, олуттуу катышуучулар, тике же кыйыр түрдө контролдукту жүзөгө ашырган жактар, алар менен байланыштуу жактар боюнча маалыматтарды, ошондой эле уюштуруу документтерине, уставдарга, туунду же караштуу компаниялардын түзүмүнө өзгөртүүлөрдү киргизүү, алардын иш чөйрөсүн кеңейтүү, банктын туунду компаниялар тарабынан туунду компаниялардын түзүлгөндүгү жана/же сатылып алынгандыгы тууралуу маалыматтарды кошо алганда туунду же караштуу компанияларда кызмат адамдарын алмаштырууга тиешелүү маалыматтар, чечим кабыл алынгандан кийинки 30 (отуз) күндөн кечиктирбестен сунушталууга тийиш;

6) ушул Жобого карата 4-тиркеменин талабына ылайык банктык топ менен аффилирленген жана байланыштуу болгон жактар тууралуу маалыматтар.

91. Банктык топтун, банктык холдингдик компаниянын башында турган банк же банктык топтун катышуучусунан болгон банк Улуттук банкка көз карандысыз аудитордук компания тарабынан тастыкталган (аудитордук текшерүүнү жүргүзүү мыйзам талабына ылайык милдеттүү болбогон учурларды эске албаганда) жылдык консолидацияланган финансылык отчетту өз алдынча жана консолидацияланган негизде отчеттук жыл аяктагандан кийинки 180 (жүз сексен) күндөн кечиктирбестен сунуштайт (банктык топтор-Кыргыз Республикасынын резиденттери үчүн). Анда банктык топтор жана банктык холдингдик компаниялар үчүн ички контролдуктун шайкештигине баа берүүлөр камтылат. Резидент эместер үчүн – көз карандысыз аудитордук компания тарабынан тастыкталган жылдык отчет орун алган өлкөнүн башкы/башкаруучу компаниясынын ченемдик укуктук актыларында белгиленген мөөнөттө өз алдынча жана консолидацияланган негизде берилет.

Жылдык консолидацияланган финансылык отчет отчеттук мезгил үчүн сунушталууга тийиш жана ага банктык холдингдик компаниянын

же банктык топтун башында турган банктын байкоочу органынын, аткаруу органынын төрагасы жана башкы бухгалтери кол коет.

92. Консолидацияланган отчет менен бирге топтун ар бир катышуучусунун (Кыргыз Республикасынын резиденттери жана резидент эместери) ишине тиешелүү финансылык отчеттор жылдык негизде Улуттук банкка сунушталып турат.

93. Банктык топ жыл сайын тобокелдиктер боюнча отчетту консолидацияланган негизде жылдык консолидацияланган финансылык отчет менен бирге Улуттук банкка сунуштап турат.

Тобокелдиктер боюнча консолидацияланган негизде даярдалган отчетто банктык топторго мүнөздүү тобокелдиктер, аларга баа берүү жана тескөөнү уюштуруу жол-жоболору боюнча маалыматтар чечмеленип берилиши зарыл:

1) банктык топтордун деңгээлинде тобокелдиктерди тескөө боюнча милдеттер түзүмү жана схемасы, банктын, банктык холдингдик компаниянын же банктык топтун башында турган башкы компаниянын байкоочу органына маалымдоо процесси;

2) банктык топтун тобокелдиктерди тескөө жагындагы, анын ичинде тобокелдиктин ар бир түрү боюнча стратегиясы жана саясаты (мисалы, кредиттик, рыноктук, операциялык, пайыздык чен тобокелдиги, ликвидүүлүк тобокелдиги жана башкалар);

3) отчеттордун жана/же тобокелдиктерди өлчөө системасынын камтуу чөйрөсү жана мүнөзү, атап айтканда тобокелдиктерге дуушарлануу жагдайы боюнча отчеттор көлөмү жана алардын негизги маани-маңызы;

4) тобокелдиктерди тескөөгө алуу милдетинин көз карандысыздыгын камсыз кылган жол-жоболорду кабыл алууну кошо алганда, банктык топтун ишинде келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктерди басаңдатуу жана аларды тескөө системасынын таасирин күчөтүү үчүн байланыш каналдары;

5) тобокелдиктерди хеджирлөө жана/же алардын деңгээлин басаңдатуу саясатын, ошондой эле тобокелдиктерди хеджирлөө же басаңдатуу инструменттеринин таасирдүүлүгүнө туруктуу көз салып туруу стратегияларын жана процесстерин;

6) банктык топтордун стресс-тестирлөөнү колдонуу жол-жобосу, стресс сценарийлерди колдонуу ыкмаларын чечмелөө.

94. Банктык топ же анын катышуучулары контролдогон же контролдоочу таасирге ээ болгон юридикалык жактар консолидацияланган отчет түзүү максатында өз ишине тиешелүү отчетторду аларга сунуштап турууга милдеттүү.

95. Эгерде курамына банк кирген юридикалык жактар тобуна жеке адам контролдукту жүргүзгөн болсо, анда топтун катышуучусу болуп саналган банк жыл сайын топтун бардык катышуучуларынын финансылык отчетун жана банктын топтун катышуучулары менен келишкен бүтүмдөрүнө тиешелүү маалыматтарды Улуттук банкка сунуштайт.

6-глава. Банктык топтун катышуучуларына карата колдонулуучу чаралар

96. Банктык топтун кайсы болбосун катышуучусуна (жеке адамдарга жана юридикалык жактарга) же алардын кызмат адамына карата «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамда каралган мыйзам талабына ылайык таасир этүү чаралары колдонулушу мүмкүн.

Улуттук банк тарабынан таасир этүү чаралары ушул жободо жана «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамда каралган негиздер боюнча, белгиленген учурларда жана тартипте колдонулат. Улуттук банк таасир этүү чарасын колдонуунун максатка ылайыктуулугун, анын түрүн жана тартибин өз алдынча аныктайт.

Банктык топтун катышуучусуна (жеке жана юридикалык жактарга) же анын кызмат адамына карата төмөнкүдөй таасир этүү чаралары колдонулушу мүмкүн:

- жазма буйрук;
- талап коюу;
- чектөөлөрдү белгилөө жана тыюу салуу;
- экономикалык ченемдерди жогорулатуу.

Улуттук банк тарабынан башка таасир этүү чаралары «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынан лицензия алган банктарга жана айрым башка финансы-кредит уюмдарына карата колдонулуучу

таасир этүү чаралары жөнүндө» жободо каралган негиздер боюнча, белгиленген учурларда жана тартипте колдонулат:

1) Жазма буйрук

Банктык топко карата жазма буйрук Улуттук банктын ыйгарым укуктуу түзүмдүк бөлүмдөрүнүн начальниктери, Улуттук банктын Төрагасынын көзөмөл блогунун ишин түздөн-түз тескөөгө алган орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү тарабынан колдонулат.

Жазма буйрукта Кыргыз Республикасынын анын ичинде Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларынын банктык топтун катышуучулары (банк, анын акционерлери жана кызмат адамдары) айкын шилтемелер, ошондой эле аларды четтетүү мөөнөтү көрсөтүлөт.

Аныкталган мыйзам бузууларга, ошондой эле банктын, банктык топтун иш туруктуулугуна жана ишенимдүүлүгүнө коркунуч жараткан тобокелдиктерге жараша жазма буйрукта төмөнкүдөй талаптар камтылышы мүмкүн:

а) орун алган кемчиликтерди четтетүү (кредиторлор, аманатчылар жана башкалар алдында милдеттенмелерди аткарууда милдеттүү ченемдердин маанилерин белгиленген деңгээлге ылайык келтирүү);

б) банктын жана бактык топтун ишин Улуттук банктын талаптарына келтирүү;

в) белгиленген иш-аракеттерди аткаруу, анын ичинде айрым операцияларды жүргүзүп/бүтүмдөргө келишүүдө банкта орун алган тобокелдик деңгээлин басаңдатуу/оптималдаштыруу.

Жазма буйрук банктык топтун же банктык холдингдик компаниянын башында турган банкка, анын ичинде башкы/башкаруучу компанияга - Кыргыз Республикасынын резидент эмесине, банктык топтун катышуучусуна тийиштүү болгон кемчиликтер/бузуулар жөнүндө маалыматты, ошондой эле аны жөнгө салган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга жөнөтүлүшү мүмкүн.

2) Талаптар, чектөөлөр жана тыюу салуулар. Улуттук банктын төмөнкү негиздемелер боюнча талаптарды коюп, чектөөлөрдү белгилеп же тыюу салышы мүмкүн:

а) аффилирленген жактар банктын финансылык туруктуулугуна, аманатчылардын кызыкчылыгына доо кетирген же ага кесепетин тийгизүүчү аныкталган кемчиликтерди жана иштеги мүчүлүштүктөрдү

четтетүү боюнча Улуттук банктын талабына карата эч кандай чара көрбөсө;

б) банктын олуттуу катышуучусу, жүргүзүп жаткан иши же финансылык абалы банктын финансылык туруктуулугуна жана аманатчыларынын таламына кедергисин тийгизип жаткан же тийгизиши мүмкүн болгон контролдукка алынган компанияларга карата Улуттук банктын талабы боюнча тиешелүү чара көрбөсө;

в) Улуттук банктын баа берүүсү боюнча банктык топтун ишине башкы банк/компания жана/же чет өлкө көзөмөл органы тарабынан жетишсиз контролдук/ банктык топтун катышуучуларынын ишине көзөмөлдүк ашырылбай жаткандыгы жана бул орун алган тобокелдиктерди аныктап, аларды басаңдатууга өбөлгө түзбөй жаткан болсо;

г) Улуттук банк консолидацияланган негизде көзөмөлдүктү жүргүзүү үчүн зарыл болгон маалыматтарды ала албай жаткан болсо;

д) Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамында каралган негиздер боюнча, анын ичинде:

- банкка жана банктык топтун катышуучуларына карата талаптагыдай консолидацияланган көзөмөл жүргүзүүгө тоскоолдуктар келип чыкса;

- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген ченемдерди, талаптарды жана чектөөлөрдү бузууга жол берилсе.

97. Улуттук банк төмөнкүлөргө укуктуу:

1) банктын туунду компаниясы менен байланыштуу болгон учурда банктан ошол компанияга кандай болбосун инвестицияларды сунуштоону токтотууга;

2) банктын аффилирленген жактарына байланыштуу болгон учурда - банктан жана/же аффилирленген жактардан мындай аффилирленген жактар менен банк ортосунда операцияларды, бүтүмдөрдү (тике же кыйыр) жүргүзүүнү токтотууну талап кылууга;

3) банктык холдингдик компанияга байланыштуу болгон учурда - банктык холдингдик компаниядан банк ишине контролдукту токтотууну, анын ичинде тике же кыйыр түрдө акциялар боюнча добуш берүүнү токтотууну талап кылууга;

4) банктын олуттуу катышуучулары тарабынан контролдукка алынган компанияларга байланыштуу болгон учурда - олуттуу катышуучудан төмөнкүлөрдү талап кылууга:

а) банк ишине катышууну, токтотууну, анын ичинде тике же кыйыр түрдө акциялар боюнча добуш берүүнү убактылуу токтотууга;

б) банк менен олуттуу катышуучу жана/же банк менен анын олуттуу катышуучусу контролдогон компания ортосунда тике жана кыйыр түрдө операцияларды жүргүзүүнү, бүтүмдөргө келишүүнү токтотууга;

5) банктын туунду же караштуу компанияларына байланыштуу болгон учурда- банк өз инвестицияларынын деңгээлин, компания мындан ары банктын туунду же караштуу компаниясы болуп калбагандай деңгээлге чейин азайтышын талап кылууга;

6) банктык холдингдик компанияга байланыштуу болгон учурда - банктын капиталына чектүү катышууну сатып алууга уруксатты жокко чыгарууга жана акциялардын тиешелүү топтомун сатууну талап кылууга;

7) банктын башкы компаниясынын туунду компаниясына байланыштуу болгон учурда - банктык холдингдик компания туунду компанияга же банкка контролдукту токтотушун талап кылууга;

8) банктын олуттуу катышуучусунан болуп саналган компанияларга байланыштуу болгон учурда - банк капиталына чектүү катышууну сатып алууга уруксатты жокко чыгарууга жана банкка олуттуу катышууну токтотууну талап кылууга;

9) банктын олуттуу катышуучулары контролдукка алган юридикалык жактарга байланыштуу болгон учурда – банкта олуттуу катышуучу болуу укугуна уруксатты жокко чыгарууга жана банкта олуттуу катышууну токтотууну талап кылууга. Улуттук банктын талаптарын чагылдыруу формасы - Улуттук банктын жазма буйруктары же Улуттук банк менен банктын аффилирленген жагынын ортосунда түзүлгөн кат жүзүндөгү келишим.

98. Ушул Жобонун 97-пунктунун 3-9-пунктчаларында көрсөтүлгөн учурларда банктын акционерлеринин жыйынынын жана чечим кабыл алуу кворумунун эсептөөдө акциялар боюнча добуштар эске алынбайт. Эгерде мындай акциялар боюнча добуштардын саны орун алган маселе боюнча чечим кабыл алууга таасир эткен

болсо, жогоруда көрсөтүлгөн чаралар колдонулган күндөн тартып мурда кабыл алынган чаралар анык эмес деп эсептелинет. Улуттук банктын талабы боюнча кемчиликтерге жол берген жак акциялардын тиешелүү топтомун белгиленген мөөнөт ичинде, аны менен байланыштуу болбогон жактарга сатууга милдеттүү. Эгерде бул талап аткарылбаса, Улуттук банк ошол жактын акцияларын мажбурлап ажыратып алуу өтүнүчү менен сотко кайрылышы мүмкүн.

99. Ушул Жобонун 97-пунктунун 1, 2, 4-пунктчаларында көрсөтүлгөн учурларда, эгерде келишилген бүтүмдөр Улуттук банктын талаптарын бузуу менен ишке ашырылган болсо, анда мындай бүтүмдөр жараксыз болуп саналат. Улуттук банк анык эмес бүтүмдөрдү жараксыз катары таануу талабы менен сотко кайрылууга укуктуу.

Банктык топко карата талаптар, чек коюу жана тыюу салуулар Улуттук банктын ыйгарым укуктуу түзүмдүк бөлүмдөрүнүн начальниктери, Улуттук банктын Төрагасынын көзөмөл блогунун ишин түздөн-түз тескөөгө алган орун басары/Улуттук банк Башкармасынын мүчөсү тарабынан колдонулат.

Таасир этүү чараларын колдонуу чечими банктык топтун же банктык холдингдик компаниянын башында турган банкка, анын ичинде башка/башкаруучу компанияга – Кыргыз Республикасынын резидент эмесине, банктык топтун катышуучусуна тийиштүү болгон кемчиликтер/бузуулар жөнүндө маалыматты, ошондой эле аны жөнгө салган ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга жөнөтүлүшү мүмкүн.

100. Экономикалык ченемдерди бузууга жол берилген же банктын жана банктык топтун Улуттук банктын минималдуу экономикалык ченемдерин жана талаптарын сактоодо банктын жана банктык топтун финансылык абалынын начарлоо тенденциясы байкалган учурда Улуттук банк банк жана банктык топ үчүн экономикалык ченемдердин жогорулатылган өлчөмүн белгилеши мүмкүн.

101. Улуттук банктын Көзөмөл боюнча комитети төмөнкүлөргө укуктуу:

- 1) капиталдын жетиштүүлүгү (шайкештиги) коэффициенттеринин ченемин жогорулатууга;
- 2) ликвидүүлүк ченемин (көрсөткүчүн) жогорулатууга;

3) ачык валюта позициясынын жана чет өлкө валютасы, баалуу металлдар менен операция жүргүзүүдө олуттуу тобокелдиктин келип чыгышын алдын алуу же бөгөт коюу зарыл болгон учурда баалуу металлдагы позициялардын лимит өлчөмүн;

4) Улуттук банк тарабынан белгиленген башка экономикалык ченемдерди, талаптарды жана чектөөлөрдү өзгөртүүгө.

5) Кызмат адамдарын четтетүүгө же бошотууга, башкаруу органын алмаштырууга.

Таасир этүү чараларын колдонуу чечими банктык топтун же банктык холдингдик компаниянын башында турган банкка, анын ичинде башка/башкаруучу компанияга – Кыргыз Республикасынын резидент эмесине, банктык топтун катышуучусуна тийиштүү болгон кемчиликтер/бузуулар жөнүндө маалыматты, ошондой эле аны жөнгө салган ыйгарым укуктук мамлекеттик органга жөнөтүлүшү мүмкүн.

7-глава. Финансы секторунун көзөмөл органдары ортосунда өз ара иш алып баруу

102. Банктык топтун бөлүгү болуп саналган компания башка ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган тарабынан көзөмөлдүккө алынууга же жөнгө салынууга тийиш болсо, Улуттук банк жана башка ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган банктык топтун ишин ар тараптан жөнгө салуу жана аны көзөмөлдөө максатында кызматташып иш алып барууга тийиш.

103. Ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган банктык топтун же анын кайсы болбосун катышуучусунун колунда болгон жана ага тиешелүү болгон, ошондой эле төмөнкүлөргө өбөлгө түзгөн маалыматтарды Улуттук банкка сунуштап турууга тийиш:

- банктык топтун түзүмүн, контролдоочу жактарын, кызмат адамдарын аныктоого;

- банктык топтун кайсы болбосун катышуучусун ээлик кылуу, башкаруу түзүмүндө же уюштуруу түзүмүндө келип чыккан, ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын жактыруусун же ага билдирилишин талап кылган өзгөрүүлөр боюнча;

- банктык топтун же банктык топтун катышуучусунун ишине жана саясатына тиешелүү маалыматтарды;

- банктык топтун жана анын катышуучуларынын финансылык абалына тиешелүү маалыматтарды (мында капитал шайкештигине, жалпы кызыкчылыкка ээ жактар менен операцияларга, топ ичиндеги тобокелдиктерге жана алынуучу пайдага өзгөчө көңүл буруу зарыл);

- банктык топтун катышуучуларынын башкаруу органдарынан маалыматтарды топтоо жана аларга текшерүүнү жүргүзүү жол-жобосуна тиешелүү маалыматтар;

- банктык топтун же банктык топтун катышуучусунун ишиндеги банктын – банктык топтун катышуучусунун ишине олуттуу таасир этиши мүмкүн болгон операциялар, бүтүмдөр жана жагдайлар боюнча маалыматтарды;

- ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдын банктык топтун катышуучуларына карта көргөн чаралары жана санкцияларына тиешелүү маалыматтар;

- таасирдүү банктык көзөмөлдүктү жүзөгө ашыруу үчүн зарыл болгон башка маалыматтарга.

104. Улуттук банк консолидацияланган негизде көзөмөлдүктү жүргүзүү максатында, ошол ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдан отчетторду жана башка материалдарын талап кылууга укуктуу. Улуттук банк ошондой эле, эгерде башка ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган Улуттук банкка зарыл болгон маалыматка ээ болбосо же ошол ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган сунушталган маалымат Улуттук банктын пикири боюнча жетишсиз болсо, банктык топтун катышуучуларынын ишине инспектрлөөнү жүргүзүүгө укуктуу. Жогоруда көрсөтүлгөн компаниялар жана алардын кызмат адамдары Улуттук банкка өз ыйгарым укугун банк жана анын кызмат адамдары талап кылган деңгээлде ишке ашыруусуна көмөктөшүүгө жана ага тоскоолдук жаратпоого милдеттүү.

105. Улуттук банк зарылчылык келип чыккан шартта, ыйгарым укуктуу мамлекеттик орган көзөмөлдүккө алган банктык топтун катышуучусунун ишине жүргүзүлгөн текшерүү жыйынтыгы боюнча маалыматтарды ыйгарым укуктуу мамлекеттик органга жөнөтөт.

«Консолидацияланган
көзөмөл жөнүндө»
жобого карата 1-тиркеме

1-банктык топтун түзүмү



«Консолидацияланган
көзөмөл жөнүндө»
жобого карата 2-тиркеме

2-банктык топтун түзүмү



«Консолидацияланган
көзөмөл жөнүндө»
жобого карата 3-тиркеме

3-банктык топтун түзүмү



«Консолидацияланган көзөмөл жөнүндө»
жобого карата 4-тиркеме

БАНКТЫК ТОПТУН АФФИЛИРЛЕНГЕН ЖАКТАРЫ ЖӨНҮНДӨ МААЛЫМАТ

Башкы компаниянын аталышы жана 2 же 3-топтун түзүмүнүн аталышы көрсөтүлөт

№	Аффилирленген жактын аталышы	Банктык топтун катышуусунун аталышы	Аффилирленген жактын банктык топтун катышуучусу менен өз ара мамилесинин мүнөзү	Банктык топтун катышуучуларына карата мамилеге жараша акцияларга/үлүшкө ээлик кылуу пайызы	Аффилирленген жактын аталышы/ аты-жөнү/негизги иш	Эскертүү
	Банктык топтун катышуучусунан актив алган, банктык топтун катышуучусунун аффилирленген жазынын аталышы көрсөтүлөт	Банктык топтун катышуучу-сунун толук аталышы көрсөтүлөт	«Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, Банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзам нормаларына ылайык көрсөтүү зарыл	Ээлик кылуу пайызы/үлүшү көрсөтүлөт	Аффилирленген жактын толук аталышы же аффилирленген жактын аты-жөнү; негизги иштин түрү көрсөтүлөт	
1						
2						
....						
n						

Эскертүү: Кыргыз Республикасынын «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 79-беренесине ылайык төмөнкүлөр аффилирленген жак катары таанылат:

- юридикалык жактын олуттуу катышуучулары;
- бир эле юридикалык жак олуттуу катышуучу болуп саналган, юридикалык жактар.

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

БАНКТЫК ТОП МЕНЕН БАЙЛАНЫШТУУ ЖАКТАР ТУУРАЛУУ МААЛЫМАТТАР

№	Банктык топ менен байланыштуу жактын аты-жөнү	Банктык топтун катышуучусунун компанияда ээлеген кызмат орду	Байланыштуу адамдын аты-жөнү	Байланыштуулук деңгээлин ачык көрсөтүү	Туугандык даражасы (ата-энеси, күйөөсү/ аялы ж.б.)
	Байланыштуу жактын аты-жөнү көрсөтүлөт	Байланыштуу жактын кызматы көрсөтүлөт	Байланыштуу жактын аты-жөнү көрсөтүлөт	Байланыштуулук деңгээли көрсөтүлөт	Байланыштуу адам менен туугандык даражасы көрсөтүлөт
1					
2					
3					
4					
5					
6					
...					
n					

Эскертүү: «байланыштуу жак» деген түшүнүктүн чечмелениши «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы, банктар жана банк иштери жөнүндө» мыйзамынын 115-беренесинде көрсөтүлгөн.

Кызмат орду _____ аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

Улуттук банк Башкармасынын
2019-жылдын «28» июнундагы
№2019-П-12/34-4-(НПА)
токтомуна карата
2 тиркеме

«Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет жөнүндө» жобо

1-глава Жалпы жоболор

1. Бул жободо Кыргыз Республикасынын Улуттук банкына (мындан ары – Улуттук банк) мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчетту түзүү жана сунуштоо формасы, тартиби аныкталган.

2. Жободо колдонулган негизги түшүнүктөр «Консолидацияланган көзөмөл жөнүндө» жободо чагылдырылган.

3. Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет (мындан ары - регулятивдик консолидацияланган отчет) банктык топтун бир катышуучусунун топтун финансылык абалына, алардын башка юридикалык жактардын капиталына салымдарына, ошол юридикалык жактар менен операцияларына жана бүтүмдөрүнө, алардын ишин тескөөгө алуу мүмкүнчүлүгүнө таасир өтүү мүнөзүн аныктоо, ошондой эле келип чыгышы ыктымал болгон тобокелдиктердин жана банктык топтун өздүк каражаттарынын (таза активдеринин) чогуу алгандагы өлчөмүн аныктоо максатында түзүлөт.

Регулятивдик консолидацияланган отчет, банктык топтун иши боюнча талдап-иликтөөлөрдү жүргүзүү жана баа берүү максатында, белгилүү бир мезгил аралыгы үчүн белгиленген формада түзүлүүчү отчетту түшүндүрөт:

- а) банктык топтун финансылык абалын;
- б) банктык топтун тобокелдиктерин.

4. Регулятивдик консолидацияланган отчет банктык топтун, банктык холдингдик компаниянын башында турган банк же активдеринин үлүшү башкы компаниянын активдеринин 5 жана андан көп пайызын түзгөн банктык топтун катышуучуларын кошо алганда,

№1 түзүмдөгү топко кирген башкы/ башкаруучу компания тарабынан Улуттук банкка сунушталат.

Регулятивдик консолидацияланган отчетту сунуштоо боюнча өзгөчө шарттар коммерциялык банктарга 100% мамлекеттик үлүш менен катышкан Кыргыз Республикасынын мамлекеттик органдарына, анын ичинде Улуттук банкка таркатылат.

Ушул Жобонун алкагында жогоруда көрсөтүлгөн юридикалык жактар, мындан ары текст боюнча башкы/башкаруучу компания деп аталат.

5. Регулятивдик консолидацияланган отчет башкы/башкаруучу компаниянын жана банктык топтун катышуучуларынын бухгалтердик эсепке алуу жана системадан тышкары эсепке алуу маалыматтарынын негизинде түзүлөт.

Банктык топтун башында турган банктар же банктык холдингдик компания, анын ичинде башкы/башкаруучу компания - Кыргыз Республикасынын резиденти регулятивдик консолидацияланган отчетту түзүү эрежелерин жана жол-жоболорун иштеп чыгууга тийиш.

2-глава. Регулятивдик консолидацияланган отчетту түзүү тартиби жана анын мазмуну

6. Банктык топтун катышуучулары регулятивдик консолидацияланган отчетту түзүү максатында өз иши жана бул отчеттун формаларын толтуруу үчүн зарыл болгон маалыматтарды башкы/башкаруучу компания тарабынан белгиленген мөөнөттөрдө ага сунуштап турууга милдеттүү.

7. Банктык топтун консолидацияланган отчету бир отчеттук күнгө карата катышуучулардын иши тууралуу отчеттордун жана маалыматтардын негизинде түзүлөт.

Банктык топтун катышуучуларынын отчетторунун жана ишине тиешелүү маалыматтарынын негизинде башкы/башкаруучу компания банктык топ милдеттүү түрдө аткарууга тийиш болгон экономикалык ченемдердин жана талаптардын маанисин (өлчөмүн) эсептейт. Банктык топтун экономикалык ченемдерин эсептөө «Консолидацияланган көзөмөл жөнүндө» жободо белгиленген тартипте ишке ашырылат.

8. Ушул Жобого карата 2-тиркемесинин формасы боюнча «Банктык топтун финансылык абалы жөнүндө регулятивдик отчет» деп аталган 1-бөлүктү түзүүдө башкы/башкаруучу компаниянын жана банктык топтун катышуучуларынын активдери, милдеттенмелери статьялар (беренелер) боюнча суммаланат. Мында, башкы/башкаруучу компаниянын отчетунун статьяларына банктык топтун капиталында башкы/башкаруучу компаниянын ээлик кылуу үлүшү 50% жана андан көбүрөөк пайызды түзөт ар бир катышуучусунун тиешелүү статьялары толугу менен кошулат. Эгерде, банктык топтун катышуучусунун капиталында башкы/башкаруучу компаниянын ээлик кылуу үлүшү 5% көбүрөөк, бирок, 50% ашпаса, анда ошол катышуучунун финансылык маалыматтары башкы/башкаруучу компаниянын катышуучунун капиталына катышуу үлүшүнө тике пропорционалдуу өлчөмдө, статьялар боюнча кошулат.

Эгерде, ошол катышуучунун балансынын валютасынын өлчөмү башкы/башкаруучу компаниянын балансынын валютасынын өлчөмүнөн 5% азыраагын түзсө, банктык топтун катышуучусунун маалыматтары регулятивдик консолидацияланган отчетко кошулбайт.

Мында:

а) башкы/башкаруучу компаниянын банктык топтун катышуучуларынын уставдык капиталына салымдары, демек, тиешелүүлүгүнө жараша башкы/башкаруучу компанияга таандык бөлүгүндө банктык топтун катышуучуларынын уставдык капиталы, ошондой эле башкы/башкаруучу компаниянын уставдык капиталына катышуучулардын салымдары алынып салынат;

б) активге жана/же милдеттенмеге капитал үлүшүн (гудвилл) сатып алуу наркынын айырмасын чагылдырган көрсөткүчтөр камтылат (гудвилл). Мындай көрсөткүчтөр, банктык топ өз катышуучусунун акцияларын (үлүштөрүн) сатып алуу учурунда эсептелинет жана ушул акцияларга (үлүшкө) ээ башкы/башкаруучу компания менен банктык топтун катышуучусунун баланстык отчетторунда чагылдырылган акциялар (үлүштөр) наркы менен банктык топтун катышуучусунун капиталындагы башкы/башкаруучу компаниянын контролдук үлүшүнө көбөйтүлгөн, банктык топтун катышуучусунун өздүк каражаттарынын (таза активдеринин) өлчөмү ортосундагы айырманы түшүндүрөт.

Көрсөтүлгөн айырманын терс мааниси «Капиталдын (гудвилл) үлүшүн сатып алуу наркынын айырмасы» статьясы боюнча милдеттенмелерде чагылдырылат.

Айырманын оң мааниси «Капиталдын (гудвилл) үлүшүн сатып алуу наркынын айырмасы» статьясы боюнча активдерде чагылдырылат.

Капиталдын (гудвилл) үлүшүн сатып алуу наркынын айырмасынын терс өлчөмү банктык топтун резервин (камын) түшүндүрөт жана ал банктык топтун ошол айрыма келип чыккан катышуучусунун чыгымдарынын суммасынан ашпаган суммада топтун чыгымдарын азайтууга багытталат.

Капитал (гудвилл) үлүшүн сатып алуу наркынын айырмасынын оң мааниси пайдалануу мөөнөтү ичинде амортизацияланууга тийиш жана башкы/башкаруучу компания тарабынан банктык топтун катышуучусунун акцияларын (үлүшүн) сатып алуу күнүнөн тартып, чейрек сайын бирдей үлүштө топтун чыгашаларына чегерилет. Мында, консолидацияланган баланстык отчеттун активинин «Капиталдын (гудвилл) үлүшүн сатып алуу наркынын айырмасы» статьясынын мааниси чейрек сайын амортизациялоо суммасына азайтылат.

Капитал (гудвилл) үлүшүн сатып алуу наркынын айырмасынын оң жана терс маанилерин каттоо банктык топтун ар бир катышуучусу боюнча өз-өзүнчө жүргүзүлөт.

Бул көрсөткүчтөрдүн оң жана терс маанилери боюнча сальдо чыгарылбайт, алар активдердин жана милдеттенмелердин тиешелүү статьялары боюнча өзүнчө чагылдырылат.

9. Түшкөн пайдалар жана кеткен чыгымдар жөнүндө консолидацияланган отчетту ушул Жобонун 2-тиркемесинин формасы боюнча түзүүдө башкы/башкаруучу компаниянын жана банктык топтун катышуучуларынын кирешелери жана чыгашалары статьялар боюнча суммаланат.

Мында:

а) башкы/башкаруучу компания жана башка катышуучулар тарабынан банктык топтун катышуучуларынын (консолидациялануучу) өз ара ишке ашырган операцияларынан кирешелер жана чыгашалар алынып салынат;

б) банктык топтун катышучулары тарабынан топун башка катышуучуларынан (консолидацияланган) алынган дивиденддер алынып салынат. Түшкөн пайдалар жана кеткен чыгымдар жөнүндө консолидацияланган отчетто банктык топтун курамына кирбеген юридикалык жактардан алынган дивиденддер гана чагылдырылат.

Банктык-кредиттик эмес уюмдардын катышуучуларынын кирешелери жана чыгашалары түшкөн пайдалар жана кеткен чыгымдар жөнүндө консолидацияланган отчеттун тиешелүү статьяларына камтылат.

Эгерде, банктык топ отчеттук мезгил ичинде консолидацияланып жаткан катышуучунун акцияларын (үлүшүн) сатып алган болсо, анда консолидациялануучу катышуучу тарабынан алынган финансылык натыйжалар топ тарабынан ошол катышуучунун акцияларын (үлүшүн) сатып алган учурдан берки мезгил аралыгы үчүн гана банктык топтун финансылык натыйжалары курамында камтылат (консолидацияланган отчеттун курамына биринчи болуп киргизүү).

10. Эгерде, отчеттук мезгил ичинде башкы/башкаруучу компания же банктык топтун катышуучусу тарабынан акча каражаттары чегерилип, бирок бул каражаттар отчеттук мезгил ичинде банктык топтун башка катышуучусу тарабынан алынбаса, анда бул каражат ошол мезгил ичинде алынган каражат катары эсептөө зарыл.

11. Жобонун «Банктык топтун катышуучуларынын иши жөнүндө маалымат» деп аталган 8-бөлүгүн (2-тиркеме) толтурууда башкы/башкаруучу компаниянын ар бир катышуучунун капиталындагы катышуу үлүшү төмөнкү өлчөмдөрдүн суммасы катары аныкталат:

а) катышуучунун башкы/башкаруучу компаниянын менчигинде турган акцияларынын (үлүшүнүн) салыштырма салмагы;

б) топтун катышуучусунун капиталындагы башка катышуучулардын акцияларынын (үлүштүн), башкы/башкаруучу компаниянын ошол катышуучулардын капиталындагы акцияларынын (үлүшүнүн) салыштырма салмагына көбөйтүлгөн салыштырма салмагы.

Регулятивдик консолидацияланган отчеттун ушул бөлүгүндө банктык топтун катышуучуларынын иш тизмеги жана ага тиешелүү маалыматтар (катышуучунун аталышы, анын анык жайгашкан жана уюштурулган жери), ар бир катышуучунун активдеринин жана кирешелеринин банктык топтун активдериндеги жана

кирешелериндеги салыштырма салмагын көрсөтүү менен чагылдырылат.

12. Банктык топтун башында турган банк же банктык холдингдик компания, анын ичинде башкы/башкаруучу компания ушул жобого карата 3-тиркемеде келтирилген формага ылайык банктык топтун түзүмү жөнүндө маалыматтарды Улуттук банкка сунуштайт. Банктык топтун түзүмү башкы/башкаруучу компания менен банктык топтун катышуучуларынын, ошондой эле алардын аффилирленген жактары ортосундагы байланышты, банктык топтун катышуучулары ортосундагы байланышты, алардын тигил же бул өлкөгө (Кыргыз Республикасынын резиденти/резидент эмес) тиешелүүлүгүн милдеттүү түрдө көрсөтүү менен чагылдырылышы зарыл.

Эгерде, башка бир жактын банктык топтун катышуучусунун башкаруу органы тарабынан кабыл алынган чечимге олуттуу таасир этиши ыктымалдыгы орун алса, башкы/башкаруучу компания ал тууралуу Улуттук банкка дароо билдирүү менен бул жагдайды схемада пунктир линиясы аркылуу чагылдырышы зарыл.

Мурда сунушталган маалыматтарда көрсөтүлгөн маалыматтар өзгөрүлгөн учурда, банктык топтун катышуучуларынын жана алар менен аффилирленген жактардын башкаруу органдары тарабынан кабыл алынуучу чечимге таасир эте турган жактардын өзгөртүлгөн тизмеги, тиешелүү өзгөртүүлөр киргизилгенден кийинки 30 күндөн кечиктирбестен ушул жобонун 3-тиркемесине ылайык формада берилүүгө тийиш.

13. Отчеттордун курамы жыйынтыкталган түрдө, отчеттордун кыскача мазмуну жана сунуштоо мөөнөтү ушул Жобонун 1-тиркемесинде келтирилген.

14. Регулятивдик консолидацияланган отчет 14 бөлүктөн турат.

3-глава. Регулятивдик консолидацияланган отчетту берүүнүн мезгил аралыгы жана тартиби

15. Банктык топтун башында турган банкта же банктык холдингдик компанияда, анын ичинде башкы/башкаруучу компанияда регулятивдик консолидацияланган отчетто чагылдырылган маалыматтардын толуктугуна, алардын өз учурунда берилишине жана туура толтурулушуна жооптуу болгон кызматкер дайындалышы

зарыл. Ага ошондой эле, регулятивдик консолидацияланган отчетто камтылган маалыматтарга тиешелүү бардык маселелер боюнча Улуттук банк менен өз ара иш алып баруу жоопкерчилиги да жүктөлөт.

16. Регулятивдик консолидацияланган отчет Улуттук банкка ушул жобого карата 2 жана 3-тиркемелерге ылайык формада, ар бир отчет үчүн белгиленген мөөнөттөрдө кагаз жүзүндө жана электрондук байланыш системасы (электрондук түрдө) аркылуу берилет.

17. Чейректик регулятивдик консолидацияланган отчет Улуттук банкка отчеттук мезгил аяктагандан кийинки 12 календардык күн ичинде, ал эми жылдык Регулятивдик консолидацияланган отчет отчеттук жылдан кийинки жылдын 15-февралынан кечиктирбестен берилүүгө тийиш.

18. Улуттук банк, регулятивдик консолидацияланган отчетко кошумча, зарылчылык келип чыккан шартта финансылык абалга, тобокелдиктерди тескөө системасына, корпоративдик башкаруу сапатына жана көзөмөлдөөнүн башка максаттарына баа берүү максатында банктык топтон жана анын катышуучуларынан башка отчеттордун жана маалыматтардын берилишин талап кылууга укуктуу. Мында, бул отчеттор банктык топтун катышуучуларынын отчет берүүсүнүн жеке формасында берилген маалыматтардын жана башкы/башкаруучу компаниянын регулятивдик консолидацияланган отчет формасында камтылган маалыматтарынын бирдейлигин тастыктоо жагында башкы/башкаруучу компаниянын аткаруу органынын төрагасынын кол тамгасы менен күбөлөндүрүлүүгө тийиш.

19. Кагазга чыгарылган отчеттор Улуттук банкка конверттерге салынып, чапталган түрдө белгиленген мөөнөттүн ичинде берилиши зарыл.

20. Регулятивдик консолидацияланган отчеттун электрондук версиялары Улуттук банктын Финансы статистикасы жана маалымдоо башкармалыгына берилет.

21. Регулятивдик консолидацияланган отчетто кандайдыр бир дал келбестиктер, каталарга жол берүүлөр, маалыматтардын толук камтылбашы же болбосо анын формаларынын туура эмес толтурулушу жагдайы орун алган учурда, Улуттук банктын тиешелүү түзүмдүк бөлүмү отчетту коррективкалаоо зарылчылыгы жана төмөнкү мөөнөттөрдө тиешелүү өзгөртүүлөр киргизилген отчеттун

формаларын Улуттук банкка тапшыруу тууралуу банктык топтун башында турган банкка же банктык холдингдик компанияга, анын ичинде башкы/башкаруучу компанияга кат жөнөтөт:

- чейректик отчет үчүн - 10 жумуш күнү ичинде;
- жылдык отчет үчүн - 30 жумуш күнү ичинде.

22. Улуттук банктын регулятивдик консолидацияланган отчет боюнча эч кандай сунуш-пикири болбосо же отчет Улуттук банктын сунуш-пикирлерин эске алуу менен корректировкаланып, башкы/башкаруучу компаниянын каты менен тастыкталган шартта, отчет Улуттук банк тарабынан кабыл алынган катары эсептелинет.

23. Регулятивдик консолидацияланган отчетко Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан Улуттук банк жана коммерциялык банктар үчүн жумуш күнү катары жарыяланган дем алыш жана майрам күндөрүнө тиешелүү маалыматтар, башкы/башкаруучу компания ошол күнү иштегендигине же иштебегендигине карабастан, отчетто чагылдырылып, белгиленген мөөнөт ичинде сунушталууга тийиш. Мында, чет өлкө валютасына тиешелүү маалыматты камтыган отчеттор Улуттук банктын отчетту түзгөн күнгө карата расмий курсун колдонуу менен сом эквивалентинде көрсөтүлгөн маалыматты камтууга тийиш.

24. Регулятивдик консолидацияланган отчеттун белгиленген формада: көктөлгөн, ар бир бөлүгүнүн барактарынын санын көрсөтүү менен номерленген, башкы/башкаруучу компаниянын ушул отчеттун түзүлүшүнө жана сунушталышына жооптуу кызматкеринин кол тамгасы коюлуп, мөөр басылган түрдө берилүүгө тийиш.

25. Регулятивдик консолидацияланган отчетто банктык топтун отчеттук күнгө карата ишинин абалы жөнүндө так маалыматтар камтылышы зарыл. Банктык топтун абалынын чейректик жана жылдык регулятивдик консолидацияланган отчетто туура чагылдырылгандыгы башкы/башкаруучу компаниянын байкоочу органынын төрагасы же ал жок учурда төраганын милдетин аткарган анын мүчөсү, ошондой эле башкы/башкаруучу компаниянын аткаруу органынын төрагасы, анын башкы бухгалтери жана башкы/башкаруучу компаниянын аткаруу органынын отчет даярдоо ишин түздөн-түз тескөөгө алган мүчөсү тарабынан тастыкталууга тийиш.

4-глава. Корутунду жоболор

26. Маалыматтардын өз учурунда берилбегендиги жана/же так эмес маалыматтардын берилгендиги, ошондой эле регулятивдик консолидацияланган отчеттун туура эмес толтурулушу үчүн башкы/ башкаруучу компания Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык жоопкерчилик тартат.

«Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет жөнүндө» жобого карата 1-тиркеме

Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчеттун курамы

№	Бөлүк	Аталышы	Мезгил аралыгы	Ченемдик укуктук актыларга карата шилтеме	Мөөнөтү
1		Титулдук баракча	Чейрек сайын жана жылына бир жолу	Тиркеме (алгачкы 8 бөлүккө гана кошо тиркелет)	Чейректик регулятивдик консолидацияланган отчет - отчеттук мезгил аяктаган күндөн тартып 12 календардык күн ичинде. Жылдык регулятивдик консолидацияланган отчет - отчеттук жылдан кийинки 15-февралдан кечиктирбестен
2	Башкы/башкаруучу компаниянын байкоочу жана аткаруу органдарынын мүчөлөрү тууралуу маалымат	Жылына бир жолу жана өзгөртүүлөр киргизилген шартта			
3	Башкы/башкаруучу компаниянын айрым кызмат адамдары тууралуу маалымат	Жылына бир жолу жана өзгөртүүлөр киргизилген шартта			
4	Башкы/башкаруучу компаниянын базалык маалыматы	Жылына бир жолу жана өзгөртүүлөр киргизилген шартта			
5	1-бөлүк	Банктык топтун финансылык абалы жөнүндө регулятивдик отчет	Чейрек сайын жана жыл сайын	2-тиркеме	
6	2-бөлүк	Түшкөн пайдалар жана кеткен чыгымдар жөнүндө отчет	Чейрек сайын жана жыл сайын		

7	3-бөлүк	Банктык топтун финансылык абалы жөнүндө консолидацияланган регулятивдик отчет	Жыл сайын	Чейректик регулятивдик консолидацияланган отчет - отчеттук мезгил аяктаган күндөн тартып 12 календардык күн ичинде. Жылдык регулятивдик консолидацияланган отчет - отчеттук жылдан кийинки 15-февралдан кечтирбестен	
8	4-бөлүк	Түшкөн пайдалар жана кеткен чыгымдар жөнүндө консолидацияланган отчет	Жыл сайын		
9	5-бөлүк	Ири кредиттик тобокелдиктер жөнүндө маалымат	Ай сайын, чейрек сайын жана жыл сайын		
10	6-бөлүк	Банктык топ менен афилирленген жактардын операциялары тууралуу маалымат	Чейрек сайын жана жыл сайын		
11	7-бөлүк	Банктык топ менен байланыш жактардын операциялары тууралуу маалымат	Чейрек сайын жана жыл сайын		
12	8-бөлүк	Экономикалык ченемдерди сактоо тууралуу маалымат	Ай сайын, чейрек сайын жана жыл сайын		2-тиркеме. Экономикалык ченемдерди жана Банктык топтун капиталынын шайкештигин эсептөө «Консолидацияланган кеземел жөнүндө» жобого ылайык жүзөгө ашырылат
13	9-бөлүк	Банктык топтун капиталынын шайкештигин эсептөө	Чейрек сайын жана жыл сайын		

14	10-бөлүк	Банктын капиталын эсептөө 1. Активдер 2. Баалуу кагаздар портфели 3. Кредиттер жана лизингдер 4. Кредиттер жана лизингдер (башка активдер) 5. Баланстан тышкаркы милдеттенмелер 6. Су-бордацияланган карыз 7. Капитал курамы боюнча отчет	Чейрек сайын жана жыл сайын	Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын шайкештиги (жетиштүүлүгү) стандарттарынын аныктоо боюнча нускоо жана «Консолидацияланган көзөмөл жөнүндө» жобого ылайык жүзөгө ашырылат	Чейректик регулятивдик консолидацияланган отчет - отчеттук мезгил аяктаган күндөн тартып 12 календардык күн ичинде. Жылдык регулятивдик консолидацияланган отчет - отчеттук жылдан кийинки 15-февралдан кечиктирбестен
15	11-бөлүк	Операциялык күндүн акырына карата банктык консолидацияланган топтун ачык валюталык позициялары боюнча отчет	Чейрек сайын жана жыл сайын	2-тиркеме	
16	12-бөлүк	Банктык топтун катышуучулары ортосундагы операциялар боюнча отчет	Чейрек сайын жана жыл сайын	2-тиркеме	
17	13-бөлүк	Банктык топтун түзүмү/катышуучулардын курамы тууралуу отчет	Чейрек сайын, жыл сайын жана өзгөрүүлөр киргизилген учурда	2-тиркеме	
18	14-бөлүк	Банктык топтун катышуучуларынын боюнча маалымат	Чейрек сайын жана жыл сайын	2-тиркеме	
19		Үлгүгө ылайык банктык топтун түзүмү боюнча маалымат	Чейрек сайын, жыл сайын жана өзгөрүүлөр киргизилген учурда	3-тиркеме	

«Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет жөнүндө» жобого карата 2-тиркеме

Толтурулушу жагынан да Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы Улуттук банк Башкармасынын коммерциялык кууга- 20__-жылдын «__» N тооуу камтыйт токтому менен бекитилген

Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет

20__-ж. «__» №__ (берилген күнү) (кампалган, чыгыш)

Күнгө карата абал боюнча: 20__-ж. «__» Түзүлгөн: 20__-ж. «__» / жыл, күнү, айы/ /жыл, күнү, айы/

Мезгил аралыгы: - чейректик; - жылдык; - коррективка

Отчеттун тактыгы тастыкталган:

ички текшерүү
аудит аркылуу коругундусуз
аудит аркылуу коругундуну берүү ме-
нен

Отчет берүүчү мекеме: _____ компаниянын толук аталышы басма
тамгалар менен көрсөтүлсүн

Башкы/башкаруучу компаниянын тышкы аудитору

Аудитордук компаниянын аталышы

(№ жана келишилген күнгө карата шилтеме)

КОЛ ТАМГАСЫ ЖАНА ТАСТЫКТОО

Биз, төмөндө кол койгондор, отчет жана ага карата тиркемелер Улуттук банктын нускоолоруна ылайык даярдалгандыгын, ошондой эле текшерилгендигин жана ал банктык топтун ишинин абалын отчеттук күнгө карата так чагылдыра тургандыгын тастыктайбыз.

1. Башкы/башкаруучу компаниянын байкоочу органынын төрагасы
/Төрага жок болгон учурда аталган органдын аны алмаштырган мүчөсү

_____ (кол тамга) _____ (аты-жөнү)

2. Башкы/башкаруучу компаниянын аткаруу органынын төрагасы

_____ (кол тамга) _____ (аты-жөнү)

3. Башкы бухгалтер

_____ (кол тамга) _____ (аты-жөнү)

4. Башкы/башкаруучу компаниянын аткаруу органынын отчетту даярдоо боюнча ишти түздөн-түз тескөөгө алган мүчөсү

_____ (кол тамга) _____ (аты-жөнү)

67

_____ ээлеген кызматы:

_____ аты-жөнү:
_____ кол тамгасы:
_____ телефону:

20_ж. «_» _____
карата абал
боюнча Мезгил-мезгили
менен
берилүүчү регулятивдик
консолидацияланган отчет

**Башкы/башкаруучу компаниянын байкоочу органынын мүчөлөрү жөнүндө
маалымат**

	Аты-жөнү	Иштеген жери	Кызмат орду	Телефон	Кол тамга үлгүсү
1	_____	_____	_____	_____	_____
2	_____	_____	_____	_____	_____
3	_____	_____	_____	_____	_____
4	_____	_____	_____	_____	_____
5	_____	_____	_____	_____	_____
6	_____	_____	_____	_____	_____
7	_____	_____	_____	_____	_____
8	_____	_____	_____	_____	_____

**Башкы/башкаруучу компаниянын аткаруу органынын мүчөлөрү жөнүндө
маалымат**

	Аты-жөнү	Кызмат орду	Телефон	Кол тамга үлгүсү
1	_____	_____	_____	_____
2	_____	_____	_____	_____
3	_____	_____	_____	_____
4	_____	_____	_____	_____
5	_____	_____	_____	_____
6	_____	_____	_____	_____
7	_____	_____	_____	_____
8	_____	_____	_____	_____

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20_ -ж. « _ » _____ карата абал
боюнча Мезгил-мезгили менен
берилүүчү регулятивдик
консолидацияланган отчет

**Башкы/башкаруучу компаниянын айрым
кызмат адамдары жөнүндө маалымат**

1. Башкы бухгалтер

- а) аты-жөнү _____
- б) телефону _____
- в) кол тамга үлгүсү _____

2. Ликвиддүүлүктү тескөө үчүн жооптуу кызмат адамы

- а) аты-жөнү _____
- б) кызматы _____
- в) телефону _____
- г) кол тамга үлгүсү _____

3. Башкы/башкаруучу компаниянын бюджети үчүн жооптуу кызмат адамы

- а) аты-жөнү _____
- б) кызматы _____
- в) телефону _____
- г) кол тамга үлгүсү _____

4. Кредиттик иш багытына жооптуу кызмат адамы

- а) аты-жөнү _____
- б) кызматы _____
- в) телефону _____
- г) кол тамга үлгүсү _____

5. Аудит боюнча комитеттин төрагасы

- а) аты-жөнү _____
- б) кызматы _____
- в) телефону _____
- г) кол тамга үлгүсү _____

6. Ички аудит кызматынын/бөлүмүнүн жетекчиси

- а) аты-жөнү _____
- б) кызматы _____

в) телефону _____

г) кол тамга үлгүсү _____

7. Чет өлкө валютасындагы операциялар үчүн жооптуу кызмат адамы

а) аты-жөнү _____

б) кызматы _____

в) телефону _____

г) кол тамга үлгүсү _____

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20_-ж. «**_**» _____
карата абал боюнча
Мезгил-мезгили менен
берилүүчү регулятивдик
консолидацияланган отчет

**БАШКЫ/БАШКАРУУЧУ ЖӨНҮНДӨ
БАЗАЛЫК МААЛЫМАТ**

1. Отчет берген башкы/башкаруучу компаниянын толук аталышы _____

2. Эл аралык операциялар үчүн аталыш, эгерде ал башкача болсо _____

3. Дареги:

а) шаар _____

б) үйдүн дареги, номери _____

в) почта индекси _____

4. Расмий жарыяланган байланыш:

а) телефон _____

б) факс _____

в) электрондук дареги _____

5. Башкы/башкаруучу компаниянын расмий интернет-сайты _____

6. Башкы/башкаруучу компаниянын уставдык (акционердик) капиталынын суммасы:

а) жарыяланган _____

б) айкын киргизилген _____

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20__-ж. «__» _____ карата абал
 боюнча Мезгил-мезгили менен
 берилүүчү регулятивдик
 консолидацияланган отчет

1.А БӨЛҮК БАНКТЫК ТОПТУН ФИНАНСЫЛЫК АБАЛЫ ЖӨНҮНДӨ РЕГУЛЯТИВДИК ОТЧЕТ

Статьянын аталышы	Башкы/башкаруучу компаниянын баланстык отчету		Банктык топтун катышуучуларынын көрсөткүчтөрү						Мезгил аралыгы боюнча жыйынтык	
	Бардыгы болуп	Чет өлкө валютасы	— топтун катышуучу-сунун баланстык отчету		— топтун катышуучу-сунун баланстык отчету		— топтун катышуучу-сунун баланстык отчету		Бардыгы болуп (статьялардын суммасы 2+4+6+8)	10
			Бардыгы болуп	Чет өлкө валютасы	Бардыгы болуп	Чет өлкө валютасы	Бардыгы болуп	Чет өлкө валютасы		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
A. Активдер										
1. Акча каражаттары анын ичинде:										
а) улуттук валютада										
б) КМШ кирген жана Балтика боюнчадагы өлкөлөрдүн валютасында										
в) Экономикалык кызматташуу жана өнүктүрүү уюмуна кирген өлкөлөрдүн валютасында										
г) башка валюталарда										
2. Күндөлүк эсептер анын ичинде:										
а) улуттук валютада										

(МИЛ СОМ)

<p>в) финансылык эмес уюмдарга 15. Капитал үлүшүн сатып алуу наркынын айырмасы (удвилл) 16. Башка активдер 17. Бардыгы болуп, активдер</p>					
<p>Б. Милдеттенмелер 18. Юридикалык жактардын талап боюнча төлөнүүчү депозиттери 19. Жеке адамдардын талап боюнча төлөнүүчү депозиттери 20. Жеке ишкерлердин талап боюнча төлөнүүчү депозиттери 21. Юридикалык жактардын мөөнөттүү депозиттери 22. Жеке адамдардын мөөнөттүү депозиттери 23. Жеке ишкерлердин мөөнөттүү депозиттери 24. Улуттук банк алдындагы милдеттенмелер 25. Корреспонденттик эсептер 26. Банктардын депозиттери 27. Кыска мөөнөттүү жайгаштыруулар 28. Бийлик органдарынан депозиттери жана кредиттер: а) бийлик органдарынан депозиттери б) бийлик органдарынан кредиттер 29. РЕПО келишими боюнча сатылган баалуу кагаздар 30. Алынган кредиттер а) банктардан б) эл аралык уюмдарды кошо алганда, башка финансы-кредит уюмдарынан</p>					

31. Субординацияланган карыздык милдеттенмелер																				
32. Капитал үлүшүн сатып алуу наркынын айырмасы (лудвилл)																				
33. Башка милдеттенмелер																				
34. Бардыгы болуп, милдеттенмелер																				

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20__-ж. «__» _____ карата
 абал боюнча Мезгил-мезгили
 менен берилүүчү регулятивдик
 консолидацияланган отчет

(млн сом)

Статьянын аталышы	Башкы/башкаруучу компаниянын баланстык отчету		Банктык топтун катышуучуларынын көрсөткүчтөрү								Мезгил аралыгы боюнча жыйынтык
	Бардыгы болуп	Чет өлкө валютасы	топтун катышуучу-сунун баланстык отчету	топтун катышуучу-сунун баланстык отчету	топтун катышуучу-сунун баланстык отчету	топтун катышуучу-сунун баланстык отчету	топтун катышуучу-сунун баланстык отчету	топтун катышуучу-сунун баланстык отчету	Чет өлкө валютасы	Чет өлкө валютасы	Бардыгы болуп (статьялардын суммасы 2+4+6+8)
			4	5	6	7	8	9			
1	2	3									10
V. Капитал											
35. Акционердик капитал											
а) жөнөкөй акциялар											
б) артыкчылыктуу акциялар											
в) акционерлер тарабынан салынган кошумча капиталды кошо алганда, номиналдан үстөк салынган капитал											
г) бөлүштүрүлбөгөн пайда, анын ичинде:											
г1) өткөн жылдардын пайдасы											
г2) өтүп жаткан жылдын пайдасы											
г3) келечектеги керектөөлөр үчүн кам											
36. Жалпы камдар (резерв), анын ичинде:											
а) негизги каражаттарды кайра баалоо боюнча кам											

б) сатуу үчүн жарактуу баалуу кагаздарды кайра баалоо боюнча кам									
в) кредиттер жана финансылык ижара боюнча жалпы РППУ									
г) башка активдер боюнча жалпы РППУ									
д) башка жалпы камдар									
37. Бардыгы болуп, капитал									
38. Бардыгы болуп милдеттенмелер жана капитал									
Г. Баланстан тышкаркы милдеттенмелер									
39. Кредит берүүгө карата милдеттенмелер									
40. Жалпы гарантиялар жана ушул сыяктуу милдеттенмелер									
41. Аккредитивдер, анын ичинде:									
а) стендбай									
б) документтардык									
в) башкалар									
42. Валюталык операциялар:									
а) спот-операциялар									
– сатып алуу									
– сатуу									
б) форварддык операциялар									
– сатып алуу									
– сатуу									
43. Активдерди сатып алуу боюнча милдеттенмелер									
44. Баланстан тышкаркы башка милдеттенмелер									
45. Бардыгы болуп, баланстан тышкаркы милдеттенмелер									

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20_ж. «_» _____ карата абал
 боюнча Мезгил-мезгили менен берилүүчү
 регулятивдик консолидацияланган отчет

(млн сом)

Статьянын аталышы	Башкы/башка-руучу компаниянын баланстык отчету		Банктык топтун катышуучуларынын көрсөткүчтөрү				Мезгил аралыгы боюнча жыйынтык		
	Бардыгы болуп	Чет өлкө валютасы	___ топтун катышуучу-сунун баланстык отчету	___ топтун катышуучу-сунун баланстык отчету	___ топтун катышуучу-сунун баланстык отчету	Чет өлкө валютасы	Бардыгы болуп (статьянын суммасы 2+4+6+8)		
			Бардыгы болуп	Чет өлкө валютасы	Чет өлкө валютасы	Чет өлкө валютасы			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Д. Башка активдерди жана милдеттенмелерди чечмелөө									
1. Башка активдер									
а) алууга каралган пайыздар									
б) төлөнгөн алдын ала төлөм									
в) териштирилбеген дебитордук суммалар									
г) баалуу металлдар									
д) башка активдер									
2. Башка активдерге атайы РГПУ									
3. Башка таза активдер									

4. Башка милдеттенмелер									
а) төлөөгө каралган пайыздар									
б) төлөөгө каралган салыктар									
в) териштирилбеген кредитордук карыз									
г) төлөөгө каралган дивиденддер									
д) башка милдеттемелер									
Е. Улуттук банк жана Улуттук банктын туундуу компаниялары алдында милдеттенмелер									
Статьянын аталышы									
1. Овернайт									
2. Акыркы инстанция кредити									
3. Европа реконструкциялоо жана өнүктүрүү банкынын кредиттери									
4. Эл аралык өнүктүрүү ассоциациясынын кредиттери									
5. Башка кредиттер жана Улуттук банк алдындагы милдеттенмелер									
6. Бардыгы болуп									

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20__-ж. «__» _____
 карата абал боюнча
 Мезгил-мезгили менен берилүүчү
 регулятивдик консолидацияланган отчет

**Ж. Башкы/башкаруучу компания/банктык топтун катышуучусу
 тарабынан активдердин жайгаштырылышы**

(млн сом)

	Кыргыз Республикасы		Казахстан		Россия		КМШнын башка өлкөлөрү		Экономикалык кызматташуу жана өнүктүрүү уюмуна кирген өлкөлөр		Офшордук аймактар		Башкалар		Жыйынтыгында		
	2	3	4	5	6	7	8	9	0	1	2	3	4	5	6	7	
Баланс статьялары																	
1																	
АКТИВДЕР																	
1. Акча каражаттары																	0
2. Улуттук банктагы корреспонденттик эсеп																	0
3. Башка банктардагы корреспонденттик эселер																	0
4. Башка банктардагы депозиттер																	0
5. Баалуу кагаздар портфели																	0
6. Кыска мөөнөткө жайгаштыруулар																	0
7. РЕПО-келишими боюнча сатылып алынган баалуу кагаздар																	0
8. Финансы-кредит уюмдарынын кредиттери жана финансылык ижара																	0
9. Кардарларга кредиттер жана финансылык ижара																	0
10. Негизги каражаттар																	0
11. Суда алуучунун активдин ордун жабууга алынган кыймылсыз мүлкү																	0
12. Суда алуучунун активдин ордун жабууга алынган башка менчиги																	0

20__-ж. «__» _____ карата абал боюнча
Мезгил-мезгили менен берилүүчү
регулятивдик консолидацияланган отчет

3. Башкы/башкаруучу компания/банктык топтун катышуучусунун өлкөсүнө таандык белгиси боюнча капиталды тартуу

Баланс статьялары	(млн сом)								
	Кыргыз Респуб-ликасы	Казахстан	Россия	КМШнын башка өл-көлөрү	Экономикалык кыз-матташуу жана өнүк-түрүү уюмуна кирген өлкөлөр	Оффшордук аймактар	Башкалар	Жыйынтыгында	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Капитал									
Акционердик капитал	0	0	0	0	0		0	0	
а) жөнөкөй акциялар								0	
б) артыкчылык берилген акциялар								0	
в) акционерлер тарабынан салынган кошумча капиталды кошо алганда, номиналдан үстөк салынган капитал								0	
г) бөлүштүрүлбөгөн пайда								0	

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамшасы _____

20__-ж. «__» _____ карата абал боюнча Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет (МУҢ СОМ)									
Башкы/башкаруучу компаниянын көрсөткүчтөрү		Банктык топтун катышуучуларынын көрсөткүчтөрү				Мезгил аралыгы боюнча жыйынтык			
өтүп жаткан мезгил	жыл башынан тартып	___ топтун катышуучусу		___ топтун катышуучусу		өтүп жаткан мезгил	өтүп жаткан мезгил	жыл башынан тартып	жыл башынан тартып
		жыл башынан тартып	жыл башынан тартып	жыл башынан тартып	жыл башынан тартып				
А. Пайыздык кирешелер									
1. Коммерциялык банктардагы депозиттер жана эсептер боюнча пайыздык кирешелер									
2. Улуттук банктагы корреспонденттик эсеп боюнча пайыздык кирешелер									
3. Соодалык баалуу кагаздар боюнча пайыздык кирешелер									
4. Сатууга боло турган баалуу кагаздар боюнча пайыздык кирешелер									
5. Төлөөгө чейин кармалып туруучу баалуу кагаздар боюнча пайыздык кирешелер									

31. Чет өлкө валютасы менен операциялардан кирешелер										
32. Туундуу жана ассоциацияланган компанияларды кошо алганда, акцияларга жана пайларга салымдардан киреше/дивиденддер										
33. Башка пайыздык эмес кирешелер										
34. Бардыгы болуп, пайыздык эмес киреше										
Г. Пайыздык эмес чыгашалар										
35. Бантык кызмат көрсөтүүлөргө төлөөлөр жана комиссиялык жыйымдар боюнча чыгашалар										
36. Баалуу кагаздар менен операциялардан чыгымдар										
37. Чет өлкө валютасы менен операциялардан чыгымдар										
38. Башка пайыздык эмес чыгашалар										
39. Бардыгы болуп, пайыздык эмес чыгашалар										
Д. Башка операциялык жана административдик чыгашалар										
40. Персоналды күтүүгө чыгашалар, анын ичинде:										
а) эмгек акы жана сың акылар										
б) башка компенсациялык төлөөлөр жана субсидиялар (башка төлөөлөр)										
в) Социалдык фондго төлөөлөр										
41. Компаниялардын - топтун катышуучуларынын –байкоочу органынын мүчөлөрүнө гонорар										
42. Мулк салыгын кошо алганда, негизги каражаттарга башка чыгашалар, анын ичинде:										
а) ижара төлөмү										

20__-ж. «__» _____ карата абал
 боюнча Мезгил-мезгили менен берилүүчү
 регулятивдик консолидацияланган отчет

3.А.БӨЛҮК. Банктык топтун финансылык абалы боюнча консолидацияланган регулятивдик отчет

Статьянын аталышы	1	Бардыгы болуп	2	Чет өлкө валютасы	3
А. Активдер					
1. Акча каражаттары, анын ичинде:					
а) улуттук валютада					
б) КМШ жана Балтика өлкөлөрүнүн валютасында					
в) Экономикалык кызматташуу жана өнүктүрүү уюмуна кирген өлкөлөрдүн валютасында					
г) башка валюталарда					
2. Күндөлүк эсептер, анын ичинде:					
а) улуттук валютада					
б) КМШ жана Балтика өлкөлөрүнүн валютасында					
в) Экономикалык кызматташуу жана өнүктүрүү уюмуна кирген өлкөлөрдүн валютасында					
г) башка валюталарда					
3. Депозиттик эсептер					
4. Баалуу кагаздар, анын ичинде:					
а) мамлекеттик баалуу кагаздар					
б) корпоративдик баалуу кагаздар					
5. Кыска мөөнөткө жайгаштыруулар					

6. РЕПО- келишими боюнча сатылып алынган баалуу кагаздар	
7. Финансы-кредит уюмдарына кредиттер жана финансылык ижара	
8. Башка кардарларга кредиттер жана финансылык ижара	
9. Кредиттер жана финансылык ижара боюнча атайы РППУ	
10. Таза кредиттер жана финансылык ижара	
11. Негизги каражаттар, анын ичинде:	
а) жер жана имарат	
б) бүткөрүлө элек курулуш	
в) башка негизги каражаттар	
12. Активдин ордун жабуу үчүн кабыл алынган кыймылсыз мүлк	
13. Активдин ордун жабуу үчүн кабыл алынган башка менчик	
14. Башка компанияларга инвестициялар, анын ичинде:	
а) банктарга	
б) башка финансы уюмдарына	
в) финансылык эмес уюмдарга	
15. Капиталдын үлүшүн сатып алуу наркынын айырмасы (гудвилл)	
16. Башка активдер	
17. Бардыгы болуп, активдер	
Б. Милдеттенмелер	
18. Юридикалык жактардын талап боюнча төлөнүүчү депозиттери	
19. Жеке адамдардын талап боюнча төлөнүүчү депозиттери	
20. Жеке ишкерлердин талап боюнча төлөнүүчү депозиттери	
21. Юридикалык жактардын мөөнөттүү депозиттери	
22. Жеке адамдардын мөөнөттүү депозиттери	
23. Жеке ишкерлердин мөөнөттүү депозиттери	
24. Улуттук банк алдындагы милдеттенмелер	
25. Корреспонденттик эсептер	
26. Банктардын депозиттери	

27. Кыска мөөнөттүү жайгаштыруулар	
28. Бийлик органдарынан депозиттер жана кредиттер:	
а) бийлик органдарынын депозиттери	
б) бийлик органдарынан кредиттер	
29. РЕПО-келишими боюнча сатылган баалуу кагаздар	
30. Алынган кредиттер	
а) банктардан	
б) эл аралык уюмдарды кошо алганда, башка финансы-кредит уюмдарынан	
31. Субординацияланган карыздык милдеттенмелер	
32. Капитал (гуавилл) үлүшүн сатып алуу наркынын айырмасы	
33. Башка милдеттенмелер	
34. Бардыгы болуп, милдеттенмелер	
В. Капитал	
35. Акционердик капитал	
а) жөнөкөй акциялар	
б) артыкчылык берилген акциялар	
«в» акционерлер тарабынан салынган кошумча капиталды кошо алганда, номиналдан үстөк салынган капитал	
г) бөлүштүрүлбөгөн пайда, анын ичинде:	
г1) өткөн жылдардын пайдасы	
г2) өтүп жаткан жылдын пайдасы	
г3) келечектеги керектөөлөр үчүн кам	
36. Жалпы кам, анын ичинде:	
а) негизги каражаттарды кайра баалоо боюнча кам	
б) сатууга боло турган баалуу кагаздарды кайра баалоо кам	
в) кредиттер жана финансылык ижара боюнча жалпы РППУ	
г) башка активдер боюнча жалпы РППУ	

Д) башка жалпы кам		
37. Бардыгы болуп, капитал		
38. Бардыгы болуп, милдеттенмелер жана капитал		
Г. Баланстан тышкаркы милдеттенмелер		
39. Кредитти берүү милдеттенмеси		
40. Жалпы гарантиялар жана ушул сыяктуу эле милдеттенмелер		
41. Аккредитивдер, анын ичинде:		
а) стендбай		
б) документтардык		
в) башкалар		
42. Валюталык операциялар:		
а) спот-операциялар		
– сатып алуу		
– сатуу		
б) форварддык операциялар		
– сатып алуу		
– сатуу		
43. Активдерди сатып алуу боюнча милдеттенмелер		
44. Башка баланстан тышкаркы милдеттенмелер		
45. Бардыгы болуп, баланстан тышкаркы милдеттенмелер		
Д. Башка активдерди жана милдеттенмелерди чечмелөө		
1. Башка активдер		
а) алууга каралган пайыздар		
б) алдын ала төлөөлөр		
в) териштирилбеген дебитордук суммалар		
г) баалуу металлдар		
д) башка активдер		
2. Башка активдерге карата атайы РППУ		

3. Таза башка активдер	
4. Башка милдеттенмелер	
а) төлөөгө каралган пайыздар	
б) төлөөгө каралган салыктар	
в) териштирилбеген кредитордук карыз	
г) төлөөгө каралган дивиденддер	
д) башка милдеттенмелер	
Е. Улуттук банк жана анын туундуу компаниялары алдындагы милдеттенмелер	
Статьялардын аталышы	
1. Овернайт	
2. Акыркы инстанция кредити	
3. Европа реконструкциялоо жана өнүктүрүү банкынын кредиттери	
4. Эл аралык өнүктүрүү ассоциациясынын кредиттери	
5. Улуттук банк алдында башка кредиттер жана милдеттенмелер	
6. Бардыгы болуп	

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20__-ж. «__» _____ карата абал
 боюнча Мезгил-мезгили менен берилүүчү
 регулятивдик консолидацияланган отчет

Ж. Банктык топтун активдерин жайгаштыруу

Баланс статьялары	(млн сом)								
	2	3	4	5	6	7	8	9	Жыйынтыгында
Кыргыз Респуб- ликасы	Казакстан	Россия	КМШнын башка өлкөлөрү	Экономикалык кызматташуу жана өнүктүрүү уюмунун өлкө- лөрү	Оффшордук аймактар	Башкалар			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
АКТИВДЕР									
1. Акча каражаттары									0
2. Улуттук банктагы корреспонденттик эсеп									0
3. Башка банктардагы корреспонденттик эсептер									0
4. Башка банктардагы депозиттер									0
5. Баалуу кагаздар портфели									0
6. Кыска мөөнөткө жайгаштыруулар									0
7. РЕПО-келишими боюнча сатылып алынган баалуу кагаздар									0
8. Финансы-кредит уюмдарынын кредиттери жана финансылык ижара									0
9. Кардарларга кредиттер жана финансылык ижара									0
10. Негизги каражаттар									0
11. Активдин ордун жабуу үчүн ссуда алуучудан кабыл алынганан кыймылсыз мүлкү									0

12. Активдин ордун жабуу үчүнгө соуда алуучудан кабыл алынган башка башка менчик										0
13. Инвестициялар										0
14. Башка активдер										0
15. Бардыгы болуп, активдер	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20__-ж. «__» _____ карата абал боюнча
Мезгил-мезгили менен берилүүчү
регулятивдик консолидацияланган отчет

3. Өлкө белгиси боюнча капиталды тартуу

Баланс статьялары	(млн сом)								
	Кыргыз Респуб- ликасы	Казакстан	Россия	КМШнын башка өлкөлөрү	Экономикалык кызматташуу жана өнүктүрүү уюмуна кирген өлкөлөр	Оффшордук аймактар	Башкалар	Жыйынтыгында	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Капитал									
Акционердик капитал	0	0	0	0	0		0	0	
а) жөнөкөй акциялар								0	
б) артыкчылыктуу акциялар								0	
в) акционерлер тарабынан салынган кошумча капиталды кошо алганда, номиналдан үстөк салынган капитал								0	
г) белүштүрүлбөгөн пайда								0	
Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____								Кол тамгасы _____	

20__-ж. «__» _____ карата абал боюнча Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет		
4-бөлүк. Түшкөн пайдалар жана кеткен чыгымдар жөнүндө консолидацияланган отчет		
	өтүп жаткан мезгил	жыл ба- шынан тартып
А. Пайыздык кирешелер		
1. Коммерциялык банктардагы депозиттер жана эсептер боюнча пайыздык кирешелер		
2. Улуттук банкта корреспонденттик эсеп боюнча пайыздык кирешелер		
3. Соодалык баалуу кагаздар боюнча пайыздык кирешелер		
4. Сатууга боло турган баалуу кагаздар боюнча пайыздык кирешелер		
5. Төлөөгө чейин кармалып туруучу баалуу кагаздар боюнча пайыздык кирешелер		
6. Кыска мөөнөткө жайгаштыруулар боюнча пайыздык кирешелер		
7. Финансы-кредит уюмдарына кредиттер жана финансылык ижара боюнча пайыздык кирешелер		
8. Башка кардарларга кредиттер жана финансылык ижара боюнча пайыздык кирешелер, анын ичинде:		
а) өнөр жайына		
б) айыл чарба жана кайра иштетүүгө		
в) соода жана коммерциялык операцияларга		
г) ипотекадан тышкары, курулушка		
д) ипотекага		
е) жеке адамдарга		
ж) башкалар		
9. РЕПО - келишими боюнча сатылып алынган баалуу кагаздар боюнча пайыздык кирешелер		
10. Башка пайыздык кирешелер		
11. Бардыгы болуп, пайыздык кирешелер		
Б. Пайыздык чыгашалар		

12. Юридикалык жактардын талап боюнча төлөнүүчү депозиттери боюнча пайыздык чыгашалар		
13. Жеке адамдардын талап боюнча төлөнүүчү депозиттери боюнча пайыздык чыгашалар		
14. Жеке ишкерлердин талап боюнча төлөнүүчү депозиттери боюнча пайыздык чыгашалар		
15. Юридикалык жактардын мөөнөттүү депозиттери боюнча пайыздык чыгашалар		
16. Жеке адамдардын мөөнөттүү депозиттери боюнча пайыздык чыгашалар		
17. Жеке ишкерлердин мөөнөттүү депозиттери боюнча пайыздык чыгашалар		
18. Кыска мөөнөткө жайгаштыруулар боюнча пайыздык чыгашалар		
19. Банктардын депозиттери боюнча пайыздык чыгашалар		
20. Улуттук банктан алынган кредиттер боюнча пайыздык чыгашалар		
21. РЕПО-келишими боюнча сатылган баалуу кагаздар боюнча пайыздык чыгашалар		
22. Алынган кредиттер боюнча пайыздык чыгашалар		
23. Субординацияланган карыздык милдеттенмелер боюнча пайыздык чыгашалар		
24. Башка пайыздык чыгашалар		
25. Бардыгы болуп, пайыздык чыгашалар		
26. Таза пайыздык киреше		
27. Кредиттер боюнча потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын орду жабууга камга чыгашалар		
28. РППУга чегерилгенден кийин таза пайыздык киреше		
В. Пайыздык эмес киреше		
29. Кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөө жана комиссиялык жыйымдар		
30. Баалуу кагаздар менен операциялардан киреше		
31. Чет өлкө валютасы менен операциялардан киреше		
32. Туундуу жана ассоциацияланган компанияларды кошо алганда, акцияларга жана пайларга салымдардан киреше/ дивиденддер		
33. Башка пайыздык эмес киреше		
34. Бардыгы болуп пайыздык эмес киреше		
Г. Пайыздык эмес чыгаша		

35. Кызмат көрсөтүүлөр үчүн төлөө жана комиссиялык жыйымдар		
36. Баалуу кагаздар менен операциялардан чыгымдар		
37. Чет өлкө валютасы менен операциялардан чыгымдар		
38. Башка пайыздык эмес чыгашалар		
39. Башка пайыздык эмес чыгашалар		
Д. Башка операциялык жана административдик чыгаша лар		
40. Персоналды күтүүгө чыгашалар, анын ичинде:		
а) эмгек акы жана сый акылар		
б) башка компенсациялык төлөөлөр жана субсидиялар (башка төлөөлөр)		
в) Социалдык фондго төлөөлөр		
41. Топтун катышуучуларынын компаниянын байкоочу органынын мүчөлөрүнө гонорарлар		
42. Мүлк салыгын кошо алганда, негизги каражаттарга башка чыгаша,ар анын ичинде:		
а) ижара төлөмү		
б) коммуналдык кызмат көрсөтүүлөр жана мүлк салыгы		
в) амортизацияга чыгашалар		
43. Салык жана камсыздандыруу		
44. Башка операциялык жана административдик чыгашалар		
45. Бардыгы болуп, башка операциялык жана административдик чыгаша лар		
46. Таза операциялык киреше (чыгым)		
47. Потенциалдуу жоготуулардын жана чыгым тартуулардын орду жабууга камга чыгашалар (кредиттик операциялардан эмес)		
48. РППУга чегерүүлөрдөн кийин таза киреше (чыгым)		
49. Пайда салыгы		
50. Таза пайда (чыгым)		

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20__-ж. «__»
 карата абал боюнча
 Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик
 консолидацияланган отчет

5-БӨЛҮК. ЭҢ ЭЛЕ ИРИ КРЕДИТТИК ТОБОКЕЛДИКТЕР БОЮНЧА МААЛЫМАТТАР

(млн сом)

№	Кырыз алуучунун аталышы	Кырыз алуучулар боюнча маалымат										Компания же жеке адам өз болгон башкы/башкаруучу компаниянын (акциялардын) үлүшү	Компания же жеке адам өз болгон башкы/башкаруучу компаниянын (акциялардын) үлүшү
		Кырыз алуучуга актив берген банктык топтун катшуучусунун аталышы			Чогуу алгандаты карыз								
		Кредиттер жана финансылык ижара	Пайыздык чен	Башка активдер	Пайыздык чен	Баластан	Тышкаркы милдеттенмелер	Бардыгы болуп	РПТУ өлчөмү	Мөөнөтү өткөрүлгөн (күндөрдө)	жиберилген карыз		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1								0					
2								0					
3								0					

20__-ж. «__» _____ карата абал боюнча Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет

6. А. БӨЛҮК АФФИЛИРЛЕНГЕН ЖАКТАР МЕНЕН ОПЕРАЦИЯЛАР ТУУРАЛУУ МААЛЫМАТ

№	Аффилирленген жактын аталышы	Аффилирленген жак тууралуу маалымат (МИЛ СОМ)										
		Карыз алуучуга актив берген бантык топ-тун катышуучусунун аталышы		Аффилирленген жактын чогуу алгандагы баланстык карызы						РПТУрчөмү		Мөнөтү өткөрүлүп жиберилген активдер
		Кредиттер жана финансылык ижара	Пайыздык чен (%)	Башка активдер	Пайыздык чен (%)	Банстан тышкаркы милдеттөмөлөр	Бардыгы болуп	9	10	11	12	13
1								0				
1												
2								0				
3								0				

20 ____-ж. « ____ » _____ карата абал
 боюнча Мезгил-мезгили менен
 берилүүчү регулятивдик
 консолидацияланган отчет

**7. А. БӨЛҮК. БАНКТЫК ТОПТУН БАЙЛАНЫШТУУ ЖАКТАРЫ МЕНЕН ИШКЕ
 АШЫРЫЛГАН ОПЕРАЦИЯЛАРЫ ТУУРАЛУУ КЫСКАЧА МААЛЫМАТ**

(миң сом)

Банк менен байланыштуу болгон жак тууралуу маалымат																						
1	2	Банктык топтун катышуучусунун аталышы	2-типке көрсөтүлгөн банктык топтун катышуучусу банк менен байланыштуу жактын аты-жөнү	4	Банк менен байланыштуу жакка карыз алуучулар активди сунуштаган банктык топтун катышуучуларынын аталышы	5	Кредиттер жана фиансылык ижара	6	Пайыздык чен (%)	7	Башка активдер	8	Пайыздык чен (%)	9	Баланстан тышкары милдеттенмөлөр	10	Бардыгы болуп	11	РПТНун өлчөмү	12	Мөөнөтү өткөрүлгөн активдер (күн-дөрө)	
																						1
1																	0					
2																	0					

3										0	
п...										0	
	БАРДЫГЫ БОЛУП, БАНК МЕНЕН БАЙЛАНЫШТУУ ЖАКТАРДЫН ОПЕРАЦИЯЛАРЫ										
	БАНК МЕНЕН БИР БАЙЛАНЫШТУУ ЖАКТЫН ИРИ КАРЫЗЫ										0

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20 ____ -ж. « ____ » _____ карата
 абал боюнча Мезгил-мезгили
 менен берилүүчү регулятивдик
 консолидацияланган отчет

**7. Б. БӨЛҮК БАНКТЫК ТОПТУН БАЙЛАНЫШТУУ ЖАКТАРЫ МЕНЕН ИШКЕ
 АШЫРЫЛГАН ОПЕРАЦИЯЛАР/БҮТҮМДӨР ТУУРАЛУУ ЖАЛПЫ МААЛЫМАТ**

№	Банктык топтун катышуучу-сунун аталышы	2-тиликте көрсөтүлгөн банктын топтун катышуучусу банк менен байланыштуу жактын аты-жөнү (иш алып баруу мүнөзүн чечмелеп көрсөтүү)	Операциянын/бүтүмдүн суммасы	Операциянын/бүтүмдүн түрү	Операциянын/бүтүмдүн башталган күнү	Операциянын/бүтүмдүн аяктаган мөөнөтү жана күнү	Валюта	Операциянын/бүтүмдүн жүргүзүү шарттары	Эскертүү

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20___-ж. «___» _____ карата абал боюнча Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет

7. В. БӨЛҮК. БАНКТЫК ТОПТУН БАЙЛАНЫШТУУ ЖАКТАРЫ МЕНЕН ЖАЛПЫ КЫЗЫКЧЫЛЫККА ЭЭ БОЛГОН АДАМДАР ТУУРАЛУУ МААЛЫМАТ

№	Банк менен байланыштуу жактын аты-жөнү	Банктык топтун катышуучусу-компанияда ээлеген кызматы	Байланыш-туу жактын аты-жөнү	Байланыштуу деңгээлин ачып көрсөтүү	Тууганчылык даражасы (ата-энеси, жолдошу/жубайы ж.б.)
1	2	3	4	5	6

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20 ____-ж. « ____ » _____ карата
 абал боюнча Мезгил-мезгили
 менен берилүүчү регулятивдик
 консолидацияланган отчет

**7.Г.БАНКТЫК ТОПТУН КАТЫШУУЧУЛАРЫНЫН БАНК МЕНЕН БАЙЛАНЫШТУУ
 ЖАКТАРЫ ЖАНА БАЙЛАНЫШТУУ ЖАКТАР МЕНЕН ЖАЛПЫ КЫЗЫКЧЫЛЫККА
 ЭЭ БОЛГОН ЖАКТАРДЫН ЧӨЙРӨСҮНӨ КИРГЕН АДАМДАР, АНДА КОНТРОЛДОО
 МҮМКҮНЧҮЛҮГҮНӨ ЭЭ БОЛГОН ЮРИДИКАЛЫК ЖАКТАР БОЮНЧА МААЛЫМАТТАР**

№	Банк менен байланыштуу жактын аты-жөнү	Банктык топто катышуучу-компанияда ээлеген кызматы	Юридикалык жактын/негизги иштин атылышы	Банк менен байланыштуу жакка карата мамиле жана юридикалык жактын акцияларга ээлик кылуу үлүшү (%)
1	2	3	4	5

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20__-ж. «__» _____
 карата абал боюнча
 Мезгил-мезгили менен
 берилүүчү регулятивдик
 консолидацияланган отчет

**8-БӨЛҮК. ЭКОНОМИКАЛЫК ЧЕНЕМДЕРДИН
 САКТАЛЫШЫ БОЮНЧА МААЛЫМАТ**

Экономикалык ченемдердин жана талаптардын аталышы	Белгилениши	Ченемди эсептөө	Ченемдин анык мааниси	Ченемдин белгиленген мааниси	Белгиленген ченемден четтөө
Капиталдын жетиштүүлүгү (шайкештик) ченеми	К	СК / СА*100%		12% кем эмес	-12,0%
Ликвиддүүлүк ченеми (көрсөткүчү)	НЛ	ЛА/О*100		45% кем эмес	-45,0%
Бир карыз алуучуга тобокелдиктин максималдуу өлчөмү	МР1	СЗ/К*100%		15% ашпаган	15,0%
	МР2	СЗ/К*100%		10% ашпаган	10,0%

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20 ____-ж. « ____ » _____ карата абал
 боюнча Мезгил-мезгили менен
 берилүүчү регулятивдик
 консолидацияланган отчет

**9-БӨЛҮК БАНКТЫК ТОПТУН КАПИТАЛЫНЫН
 ШАЙКЕШТИГИН ЭСЕПТӨӨ**

(миң сом)

№	Статьянын аталышы	Бардыгы болуп
СА	Банктык топтун баланстык активдери жана баланстан тышкаркы милдеттенмелери:	
1	Коммерциялык банктын, банктык топтун катышуучусунун тобокелдик деңгээли боюнча салмактанып, таразаланган баланстык активдер жана баланстан тышкаркы милдеттенмелер суммасы	
2	Банктык топтун катышуучусунун активдеринин суммасы	
3	Банктык топтун катышуучусунун активдеринин суммасы	
4	Банктык топтун катышуучусунун активдеринин суммасы	
5	Банктык топтун катышуучусунун н активдеринин суммасы	
п....	Банктык топтун катышуучусунун активдеринин суммасы	
СК	Банктык топтун суммардык капиталы	
1	Банктык топтун катышуучуларынын уставдык капиталга инвестицияларын кемитүү (минуска чыгаруу) менен коммерциялык банктын, банктык топтун катышуучусунун таза суммардык капиталы	
2	Банктык топтун катышуучусунун өздүк капиталы (өздүк каражаттары)	
3	Банктык топтун катышуучусунун өздүк капиталы (өздүк каражаттары)	
4	Банктык топтун катышуучусунун өздүк капиталы (өздүк каражаттары)	
5	Банктык топтун катышуучусунун өздүк капиталы (өздүк каражаттары)	
п....	Банктык топтун катышуучусунун өздүк капиталы (өздүк каражаттары)	
К	Банктык топтун суммардык капиталынын жетиштүүлүк (шайкештик) стандарттары (СК/СА)	

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20__-ж. «__» _____ карата абал
 боюнча Мезгил-мезгили менен
 берилүүчү регулятивдик
 консолидацияланган отчет

10.1-БӨЛҮК. АКТИВДЕР

(миң сом)

№	Статьялар	Баланс боюнча	Кредиттик тобокелдик %	Салмактанып алынган маани
10	Банкноттор жана монеталар	0		0
10.1			0%	
10.2			10%	0
10.3			20%	0
10.4			50%	
10.5			100%	0
20	Эсептешүүдөгү акчалай активдер	0		0
20.1			0%	
20.2			10%	0
20.3			20%	0
20.4			50%	0
20.5			100%	0
30	Улуттук банкагы корреспонденттик эсеп		0%	
40	Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарындагы корреспонденттик эсептер	0		0
40.1			0%	
40.2			10%	0
40.3			20%	0
40.4			50%	0
40.5			100%	0
50	КМШ өлкөлөрүнүн коммерциялык банктарындагы корреспонденттик эсептер	0		0
50.1			0%	
50.2			10%	0
50.3			20%	0
50.4			50%	0
50.5			100%	0

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 4, 2019

60	КМШ өлкөлөрүнөн тышкары, чет өлкө банктарындагы корреспонденттик эсептер	0		0
60.1			0%	
60.2			10%	0
60.3			20%	0
60.4			50%	0
60.5			100%	0
70	Алтын жана башка баалуу металлдар	0		0
70.1			0%	
70.2			10%	0
70.3			20%	0
70.4			50%	0
70.5			100%	0
80	Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарындагы банктар аралык депозиттер	0		0
80.1			0%	
80.2			10%	0
80.3			20%	0
80.4			50%	0
80.5			100%	0
90	КМШ өлкөлөрүнүн банктарындагы жана финансы уюмдарындагы банктар аралык депозиттер	0		0
90.1			0%	
90.2			10%	0
90.3			20%	0
90.4			50%	0
90.5			100%	0
100	КМШ өлкөлөрүнөн тышкары, чет өлкө банктарындагы жана финансы уюмдарындагы банктар аралык депозиттер	0		0
100.1			0%	
100.2			10%	0
100.3			20%	0
100.4			50%	0
100.5			100%	0

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 4, 2019

110	Банктар аралык 30 күнгө чейинки кыска мөөнөткө жайгаштыруулар	0		0
110.1			0%	
110.2			10%	0
110.3			20%	0
110.4			50%	0
110.5			100%	0
120	РЕПО-келишимдери боюнча операциялар	0		0
120.1			0%	
120.2			10%	0
120.3			20%	0
120.4			50%	0
120.5			100%	0

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20__-ж. «__» _____ карата абал
 боюнча Мезгил-мезгили менен
 берилүүчү регулятивдик
 консолидацияланган отчет

10.2-БӨЛҮК. БААЛУУ КАГАЗДАР ПОРТФЕЛИ

(миң сом)

№	Статьялар	Баланс боюнча	Кредит- тик тобо- келдик %	Салмакта- нып алын- ган маани
130	Кыргыз Республикасынын Өкмөтү жана/ же Улуттук банк тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар	0		0
130.1			0%	
130.2			10%	0
130.3			20%	0
130.4			50%	0
130.5			100%	0
140	Жергиликтүү бийлик органдары тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар	0		0
140.1			0%	
140.2			10%	0
140.3			20%	0
140.4			50%	0
140.5			100%	0
150	КМШ өлкөлөрүнүн өкмөттөрү тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар	0		0
150.1			0%	
150.2			10%	0
150.3			20%	0
150.4			50%	0
150.5			100%	0
160	КМШ өлкөлөрүнүн өкмөттөрүнөн тышкары, башка чет өлкө өкмөттөрү тарабынан чыгарылган баалуу кагаздар	0		0
160.1			0%	
160.2			10%	0
160.3			20%	0
160.4			50%	0
160.5			100%	0

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 4, 2019

170	Кыргыз компанияларынын карыздык баалуу кагаздары	0		0
170.1			0%	
170.2			10%	0
170.3			20%	0
170.4			50%	0
170.5			100%	0
180	КМШ өлкөлөрүнүн компанияларынын карыздык баалуу кагаздары	0		0
180.1			0%	
180.2			10%	0
180.3			20%	0
180.4			50%	0
180.5			100%	0
190	КМШ өлкөлөрүнөн тышкары, чет өлкө компанияларынын карыздык баалуу кагаздары	0	100%	0
190.1			0%	
190.2			10%	0
190.3			20%	0
190.4			50%	0
190.5			100%	0
200	Кыргыз компанияларынын капиталдык баалуу кагаздар	0		0
200.1	Кыргыз Республикасынын банктарынын жана финансы уюмдардын капиталдык баалуу кагаздары (кеминде 20%)		Капиталдан алып салуу	
200.2	Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү		0%	
200.3	Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү		10%	0
200.4	Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү		20%	0
200.5	Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү		50%	0
200.6	Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү		100%	0
210	КМШ өлкөлөрүнүн компанияларынын капиталдык баалуу кагаздары	0		0

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 4, 2019

210.1	КМШ өлкөлөрүнүн банктарынын жана финансы мекемелеринин капиталдык баалуу кагаздары (кеминде 20%)		Капиталдан алып салуу	
210.2	<i>Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү</i>		0%	
210.3	<i>Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү</i>		10%	0
210.4	<i>Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү</i>		20%	0
210.5	<i>Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү</i>		50%	0
210.6	<i>Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү</i>		100%	0
220	<i>Кыргыз Республикасынын жана КМШ өлкөлөрүнүн компанияларынын амортизацияланбаган капиталдык баалуу кагаздары</i>	0		0
220.1	<i>Кыргыз Республикасынын жана КМШ өлкөлөрүнүн банктарынын жана финансы мекемелеринин амортизацияланбаган капиталдык баалуу кагаздары (кеминде 20%)</i>		Капиталдан алып салуу	
220.2	<i>Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү</i>		0%	
220.3	<i>Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү</i>		10%	0
220.4	<i>Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү</i>		20%	0
220.5	<i>Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү</i>		50%	0
220.6	<i>Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү</i>		100%	0
230	<i>КМШ өлкөлөрүнөн тышкары, чет өлкө компанияларынын капиталдык баалуу кагаздары</i>	0		0
230.1	<i>КМШ өлкөлөрүнөн тышкары, чет өлкө банктарынын жана финансы мекемелеринин капиталдык баалуу кагаздары (кеминде 20%)</i>		Капиталдан алып салуу	0
230.2	<i>Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү</i>		0%	
230.3	<i>Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү</i>		10%	0

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 4, 2019

230.4	<i>Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү</i>		20%	0
230.5	<i>Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү</i>		50%	0
230.6	<i>Капиталдык баалуу кагаздардын калган бөлүгү</i>		100%	0

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20__-ж. «__» _____ карата абал
 боюнча Мезгил-мезгили менен
 берилүүчү регулятивдик
 консолидацияланган отчет

10.3-БӨЛҮК КРЕДИТТЕР ЖАНА ЛИЗИНГДЕР

(миң сом)

№	Статьялар	Баланс боюнча	Кре- диттик тобокел- дик %	Салмакта- нып алын- ган маани
240	Кыргыз Республикасынын банктарына кредиттер	0		0
240.1			0%	
240.2			10%	0
240.3			20%	0
240.4			50%	0
240.5			100%	0
250	КМШ өлкөлөрүнүн банктарына жана финансы уюмдарына кредиттер	0		0
250.1			0%	
250.2			10%	0
250.3			20%	0
250.4			50%	0
250.5			100%	0
260	КМШ өлкөлөрүнөн тышкары, чет өлкө банктарына жана финансы уюмдарына кредиттер	0		0
260.1			0%	
260.2			10%	0
260.3			20%	0
260.4			50%	0
260.5			100%	0
270	Мамлекеттик секторго кредиттер	0		0
270.1			0%	
270.2			10%	0
270.3			20%	0
270.4			50%	0
270.5			100%	0
280	Мамлекеттик эмес секторго кредиттер	0		0

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 4, 2019

280.1			0%	
280.2			10%	0
280.3			20%	0
280.4			50%	0
280.5			100%	0
290	Жеке адамдарга жеке муктаждыктары үчүн кредиттер	0		0
290.1			0%	
290.2			10%	0
290.3			20%	0
290.4			50%	0
290.5			100%	0
300	Мамлекеттик секторго ипотекалык кредиттер		100%	0
310	Мамлекеттик эмес секторго ипотекалык кредиттер		100%	0
320	Жеке адамдарга ипотекалык кредиттер	0		0
320.1			50%	0
320.2			100%	0

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20__-ж. «__» _____ карата абал
 боюнча Мезгил-мезгили менен
 берилүүчү регулятивдик
 консолидацияланган отчет

**10.4-БӨЛҮК. КРЕДИТТЕР ЖАНА ЛИЗИНГДЕР
 (уландысы)/БАШКА АКТИВДЕР**

(миң сом)

№	Статьялар	Баланс боюнча	Кредит- тик тобо- келдик %	Салмакта- нып алын- ган маани
330	Мамлекеттик секторго курулушка берилген кредиттер	0		0
330.1			0%	
330.2			10%	0
330.3			20%	0
330.4			50%	0
330.5			100%	0
340	Мамлекеттик эмес секторго курулушка берилген кредиттер	0		0
340.1			0%	
340.2			10%	0
340.3			20%	0
340.4			50%	0
340.5			100%	0
350	Жеке адамдарга курулушка берилген кредиттер	0		0
350.1			0%	
350.2			10%	0
350.3			20%	0
350.4			50%	0
350.5			100%	0
360	Капиталдык ижарага берилген кредиттер	0		0
360.1			0%	
360.2			10%	0
360.3			20%	0
360.4			50%	0
360.5			100%	0
370	Негизги каражаттар		100%	0

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 4, 2019

380	Банктын башка менчиги		100%	
390	Консолидацияланбаган банктарга инвестициялар жана финансылык катышуу		Капиталдан алып салуу	0
400	Банктардан тышкары, консолидацияланбаган финансы уюмдарына инвестициялар жана финансылык катышуу		Капиталдан алып салуу	0
410	Консолидацияланбаган финансылык эмес уюмдарга инвестициялар жана финансылык катышуу		100%	0
420	Алууга кошуп эсептелинген пайыздар	0		0
420.1			0%	0
420.2			10%	0
420.3			20%	0
420.4			50%	0
420.5			100%	0
430	Башка активдер	0		0
430.1	<i>Материалдык эмес активдер</i>		Капиталдан алып салуу	
430.2	<i>Башка активдердин калган бөлүгү</i>		100%	0
440	Бардыгы болуп баланстык активдер (10-430 ст. суммасы)	0		0
450	Бардыгы болуп, 1 категория боюнча	0	0%	
460	Бардыгы болуп, 2 категория боюнча	0	10%	0
470	Бардыгы болуп, 3 категория боюнча	0	20%	0
480	Бардыгы болуп, 4 категория боюнча	0	50%	0
490	Бардыгы болуп, 5 категория боюнча	0	100%	0
490.1		0	150%	0
490.2	Бардыгы болуп, 6 категория боюнча	0	400%	0
500	Бардыгы болуп, капиталдан алып салуулар	0		

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20__-ж. «__» _____ карата абал
 боюнча Мезгил-мезгили менен
 берилүүчү регулятивдик
 консолидацияланган отчет

10.5-БӨЛҮК. БАЛАНСТАН ТЫШКАРКЫ МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР

(миң сом)

№	Статьялар	Баланс боюнча	Кредит-тик конверсия факторлору %	Кредиттик тобокелдик %	Салмактанып алынган маани
510	Кредит берүү милдеттенмеси	0			0
510.1			100%	0%	
510.2			100%	10%	0
510.3			100%	20%	0
510.4			100%	50%	0
510.5			100%	100%	0
520	Кредиттер жана баалуу кагаздар боюнча жалпы гарантиялар, камдык аккредитивдер жана акцептөө боюнча гарантиялар	0			0
520.1			100%	0%	
520.2			100%	10%	0
520.3			100%	20%	0
520.4			100%	50%	0
520.5			100%	100%	0
530	Айкын бүтүмдөргө байланыштуу милдеттенмелер	0			0
530.1			50%	0%	
530.2			50%	10%	0
530.3			50%	20%	0
530.4			50%	50%	0
530.5			50%	100%	0
540	Соодалык бүтүмдөргө байланыштуу милдеттенмелер	0			0
540.1			50%	0%	
540.2			50%	10%	0
540.3			50%	20%	0
540.4			50%	50%	0

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 4, 2019

540.5			50%	100%	0
550	Кийинчирээк сатыл алуу шартында сатуу келишими	0			0
550.1			100%	0%	
550.2			100%	10%	0
550.3			100%	20%	0
550.4			100%	50%	0
550.5			100%	100%	0
560	Активдерди сатып алуу боюнча милдеттенмелер	0			0
560.1			100%	0%	
560.2			100%	10%	0
560.3			100%	20%	0
560.4			100%	50%	0
560.5			100%	100%	0
570	Валюта операциялары	0			0
570.1	1 жылга жетпеген	0			0
			2%	20%	0
			2%	100%	
570.2	1 жылдан 2 жылга чейин	0			0
			5%	20%	0
			5%	100%	0
570.3	Ар бир кийинки жылга	0			0
				20%	0
				100%	0
580	Пайыздык чен менен операциялар	0			0
580.1	1 жылга жетпеген	0			0
			0,5%	20%	0
			0,5%	100%	0
580.2	1 жылдан 2 жылга чейин	0			0
			1%	20%	0
			1%	100%	0
580.3	Ар бир кийинки жылга	0			0
				20%	0
				100%	0
590	Башка баланстан тышкаркы милдеттенмелер	0			0
590.1					0
590.2					0

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 4, 2019

590.3					0
600	Бардыгы болуп, баланстан тышкаркы милдеттенмелер (510-590 ст. суммалары)	0			0
610	Потенциалдуу лизингдик жоготуулардын жана чыгым тартуулардын ордун жабууга бардыгы болуп камдар (Экинчи деңгээлдеги капитал курамында камтылбаган жалпы камдар плюс атайы камдар), мындан ары чыгым тартуулардын ордун жабууга камдар	0			
610.1	Баланстык активдер боюнча чыгым тартуулардын ордун жабууга жабууга кам	0			
610.2	Баланстан тышкаркы милдеттенмелер боюнча чыгым тартуулардын ордун жабууга жабууга кам	0			
620	Бардыгы болуп , чыгым тартуулардын ордун жабууга камдарды эсептен алып салуу менен тобокелдик деңгээли боюнча салмактанып, тарааланган баланстык активдер жана баланстан тышкаркы милдеттенмелер (440 ст. плюс 600 ст. минус 610 ст.)				0

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20__-ж. «__» _____ карата абал
боюнча Мезгил-мезгили менен
берилүүчү регулятивдик
консолидацияланган отчет

10.6-БӨЛҮК. СУБОРДИНАЦИЯЛАНГАН КАРЫЗ

(миң сом)

№	Статьялар	Баланс боюнча	Үлүш %	Салмак- танып алынган маани
630	Мөөнөтсүз субординацияланган карыз			
640	Төлөө мөөнөтү 5 жылдан ашкан калган бөлүгү менен		100%	0
650	Төлөө мөөнөтү 4 жылдан 5 жылга чейин калган бөлүгү менен		80%	0
660	Төлөө мөөнөтү 3 жылдан 4 жылга чейин калган бөлүгү менен		60%	0
670	Төлөө мөөнөтү 2 жылдан 3 жылга чейин калган бөлүгү менен		40%	0
680	Төлөө мөөнөтү 1 жылдан 2 жылга чейин калган бөлүгү менен		20%	0
690	Төлөө мөөнөтү 1 жылга жетпеген калган бөлүгү менен		0%	
700	Бардыгы болуп	0		0

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20__-ж. «__» _____ карата абал
 боюнча Мезгил-мезгили менен
 берилүүчү регулятивдик
 консолидацияланган отчет

10.7-БӨЛҮК. КАПИТАЛ КУРАМЫ БОЮНЧА ОТЧЕТУ

(миң сом)

№	Статьялар	Сумма
	Биринчи деңгээлдеги капитал	
	Биринчи деңгээлдеги базалык капитал	
710	Жөнөкөй акциялар	
720	Артыкчылыктуу кумулятивдик эмес акциялар (биринчи деңгээлдин капиталына кошуу үчүн алгылыктуу)	
730	Номиналдан үстөк салынган капитал	
740	Банктын келечектеги керектөөлөрү үчүн камдар	
750	Өткөн жылдардын бөлүштүрүлбөгөн пайдасы (чыгымы)	
760	(-) Өтүп жаткан жылдын чыгымы	
770	(-) Материалдык эмес активдер (430.1 ст.)	0
780	(-) Консолидацияланбаган банктарга, финансы-кредит уюмдарына жана банктык эмес уюмдарга инвестициялар (200.1 – 230.1 ст., 390 ст, 400 ст.)	0
790	(-) Кийинкиге калтырылган салымдык активдер	0
800	(-) Банктын өздүк акциясына ттике жана кыйыр инвестициялар	0
810	Бардыгы болуп, биринчи деңгээлдеги базалык капитал (710-800 ст. суммасы)	0
	Биринчи деңгээлдеги кошумча капитал	
820	Жеке адамдар жана юридикалык жактар тарабынан салынган кошумча капитал	0
830	Артыкчылыктуу акциялар (биринчи деңгээлдеги базалык капиалга кошуу үчүн алгылыксыз) жана алардын номиналдык наркынын үстөк салынган сумма	
840	Капиталдын башка инструменттери (630 ст.)	0
850	(-) Биринчи деңгээлдеги өздүк кошумча капиталга тике же кыйыр инвестицияларринчи деңгээлдеги кошумча капиталга киргизилген түз жана кыйыр инвестициялар	
860	(-) Консолидацияланбаган банктарга, финансы-кредит уюмдардын жана банктык эмес уюмдардын биринчи деңгээлдеги кошумча капиталгына салынган инвестициялар	
870	Бардыгы болуп, биринчи деңгээлдеги кошумча капитал (820-860 ст. суммасы)	0

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 4, 2019

880	Бардыгы болуп биринчи деңгээлдеги капитал (810 ст. 870ст. суммалары)	0
	Экинчи деңгээлдеги капитал	
890	Өтүп жаткан жылдын кирешеси	
900	Жалпы камдар (кошуу үчүн алгылыктуу)	0
910	Баалуу кагаздарды кайра балоо боюнча кам	
920	Консолидациялоо учурунда чет өлкө валюталарын кайрадан эсептөө боюнча кам	
920.1	Пайданы теңештирүү боюнча кам	
920.2	Инвестициялар боюнча тобокелдиктер ордун жабуу гак аралган кам	
930	Улуттук банк тарабынан экинчи деңгээлдеги капиталга кошуу үчүн колдоого алынган капиталдын жана карыздык инструмента бөлүгү	0
940	Экинчи деңгээлдеги капиталга кошулган (биринчи деңгээлдеги капиталга киргенбеген) акциянын сатуу баасы менен эмиссия жыйынтыгы боюнча анын номиналдык наркы ортосундагы айрыма	0
950	(-) Экинчи деңгээлдеги өздүк капиталга тике жана кыйыр инвестициялар	0
960	(-) Консолидацияланбаган банктардын, финансы-кредит уюмдарынын жана банктык эмес уюмдардын экинчи деңгээлдеги капиталына инвестициялар	
970	Бардыгы болуп, экинчи деңгээлдеги капитал (сумма 890 ст.- 860ст.)	0
980	Бардыгы болуп, таза суммардык капитал (880 ст. 970 ст.) суммалары	

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20_ж. «_» _____ карата
 абал боюнча Мезгил-мезгили
 менен берилүүчү регулятивдик
 консолидацияланган отчет

**11-БӨЛҮК. БАНКТЫК- ТОПТУН ОПЕРАЦИЯЛЫК КҮНДҮН АКЫРЫНА
 КАРАТА АЧЫК ВАЛЮТАЛЫК ПОЗИЦИЯЛАРЫ ТУУРАЛУУ ОТЧЕТУ**

№ п/п	Валютанын ата-лышы	Чет өлкө валютасындагы жана баалуу металлдардагы таза позиция, валютанын миң бир-дигинде (тр. унциясында)					Чогуу алгандары				Ачык позиция (баалары) валютанын бир-дигинде (тр. унциясында)	Улуттук банктын курстары	Ачык позициялар-дын сомдук экви-валенти		Капиталдан % ачык валюта позициясы	Ачык валюта позициясы боюнча лимиттер
		Баланстык	Спот	Мөөнөттүү	Опциялык	Гарантиялар	Чогуу алгандары баланстык позиция, валютанын миң бирдигинде (тр. унцияда)	Чогуу алгандары баланстагы тышкаркы позиция, валюта-нын миң бирдигинде (трой унцияда)	Ачык позиция	Узун			Кыска			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1.	Евро															
2.	АКШ доллары															
3.	Юань															
4.															
5.	Алтын															
6.	Күмүш						XXX									
7.	Платина						XXX									
8.	...															
9.																

Жыйынтыгында, бардык чет өлкө валю-таларында жана баалуу металлдарда

		Сом тү- рүндө тең салмак- танган позиция							

20 ____ -ж. « ____ » _____ карата өздүк каражаттар
_____ миң сомду түзөт

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20 ____-ж. « ____ » _____ карата абал
 боюнча Мезгил-мезгили менен берилүүчү
 регулятивдик консолидацияланган отчет

**12-БӨЛҮК. БАНКТЫК ТОПТУН КАТЫШУУЧУЛАРЫ ОРТОСУНДА
 ИШКЕ АШЫРЫЛГАН ОПЕРАЦИЯЛАР ТУУРАЛУУ ОТЧЕТ**

№	Операциялар	Аны менен ОПЕРАЦИЯЛАР жүзөгө ашырылып жаткан катышуучунун аталышы	Сумма
1	2	3	4
Талап-тар			
1.	Башка кредиттик уюмдардагы корреспонденттик эсептер, анын ичинде:		
1.1.	кредиттик уюмда «.....»		
...	...		
2.	Кайра сатуу үчүн баалуу кагаздар, анын ичинде:		
2.1.	катышуучунун «.....»		
...	...		
3.	Берилген кредиттер, анын ичинде:		
3.1.	катышуучуга «.....»		
...	...		
4.	Берилген ижара, анын ичинде:		
4.1.	катышуучуга «.....»		
...	...		
5.	Узак мөөнөттүү финансылык салымдар (инвестициялар), анын ичинде		
5.1.	катышуучуга «.....»		
...	...		
6.	Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер, анын ичинде		

6.1.	катышуучуга «...»	
...	...	
7.	Башка талаптар, анын ичинде:	
7.1.	катышуучуга карата «.....»	
...	...	
Милдеттенмелер		
8.	Кредиттик уюмдардын корреспонденттик эселтери, анын ичинде:	
8.1.	кредиттик уюмдун «.....»	
...	...	
9.	Тартылган депозиттер, анын ичинде:	
9.1.	катышуучунун «.....»	
...	...	
10.	Чыгарылган карыздык милдеттенмелер, анын ичинде	
10.1.	катышуучунун «...»	
...	...	
11.	Катышуучуга карата башка милдеттенмелер	
11.1.	катышуучуга карата «.....»	
...	...	
12.	Уставдык капитал, анын ичинде тиешелүү	
12.1.	катышуучуга «.....»	
...	...	

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20 ____-ж. « ____ » _____ карата абал
 боюнча Мезгил-мезгили менен берилүүчү
 регулятивдик консолидацияланган отчет

13-БӨЛҮК БАНКТЫК ТОПТУН КАТЫШУУЧУЛАРЫНЫН ТҮЗҮМҮ/КУРАМЫ ЖӨНҮНДӨ ОЧЕТ

№ п/п	Банктык топтун каты- шуучусу юридикалык жактын толук аталышы	Топтун катышуучусунун айкын жайгашкан жери (өлкө/шаар/үй /№)	Уштуруу документтери боюнча топтун каты- шуучусунун жайгашкан жери	ОКПО коду (Кыргыз Рес- публикасынын резидент- тери үчүн): жайгашкан өлкөнүн коду (резидент эмгестер үчүн)	Топтун катышуучусунун каттоо номери -ФКУ	Катышуучунун капита- лында акциялар топто- муна (катышуу үлүшү) ээ уюмдар	Катышуучунун уставдык капиталында уюмга таандык долбушка уюк чөгөргөн акциялардын (үлүштөрүн), пайыз- дардын (он орундуу сан) салыштырма салмагы	Консолидацияланган отчетко киргизбөө себеп- тери	Иштин түрү	ФКУлардын 20% ашыккан акцияларын сатып алууга Улуттук банктын макул- дулгунун болушу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1.										
2.										
...										

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

20__-ж. «__» _____ карата абал боюнча Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет

14-БӨЛҮК. БАНКТЫК ТОПТУН КАТЫШУУЧУЛАРЫНЫН ИШИ ЖӨНҮНДӨ МААЛЫМАТ

№	Банктык топтун катышуучуларынын иши	Башкы/башкаруучу компаниянын менчигинде турган катышуучунун акцияларынын (үлүштөрүнүн) салыштырма салмагы		Катышуучунун капиталында топтун башка катышуучуларынын акцияларынын (үлүштөрүнүн) салыштырма салмагы		Катышуучунун активдеринин салыштырма салмагы		Катышуучунун кирешелеринин салыштырма салмагы	
		миң сом	%	миң сом	%	миң сом	%	миң сом	%
1	Банк иши:								
1.1.	уюмдун аталышы жана ай-кын жайгашкан жери (уюштурулган жери)								
1.2.									
1.п.									
2	Микрофинансылык иш:								
2.1.	уюмдун аталышы жана ай-кын жайгашкан жери (уюштурулган жери)								
2.2.									
2.п.									
3	Инвестициялык фонддордун иши:								
3.1.	уюмдун аталышы жана ай-кын жайгашкан жери (уюштурулган жери)								
3.2.									

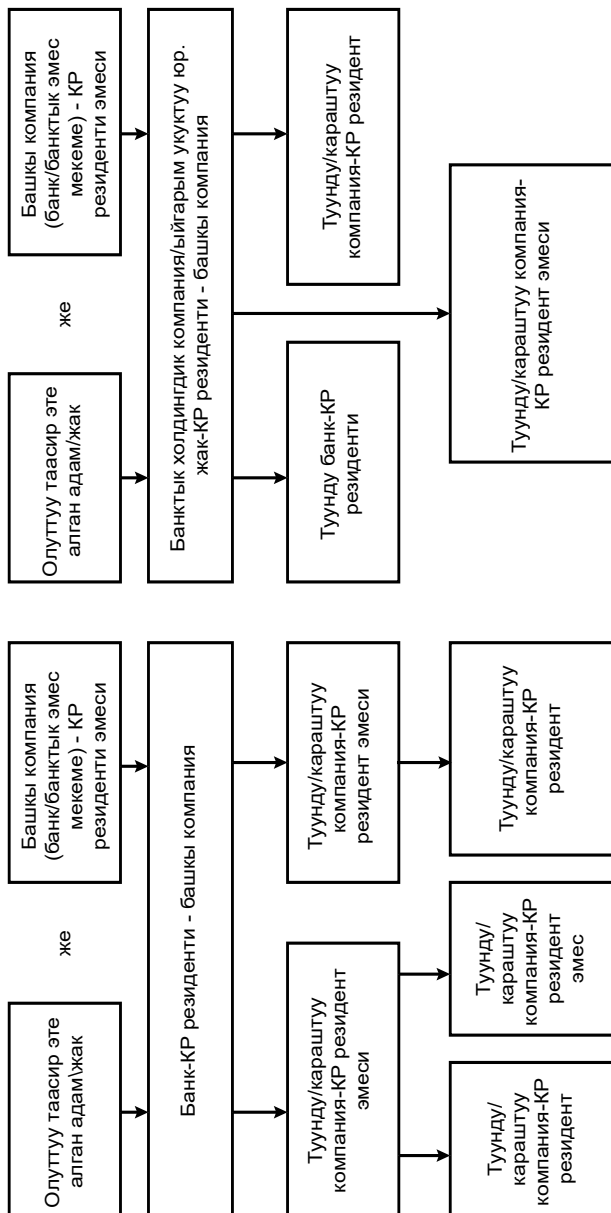
<p>9.3. үчүнчү жактардын тө- лөмдөрү жана эсепте- шүүлөрү боюнча (банктар аралык процессинг) фи- нансылык маалыматты кабыл алуу, иштеп чыгуу жана банктар аралык сыяктуу эле, банктык эмес төлөм системала- рынын катышуучулары- на да жөнөтүү;</p>	<p>уюмдун аталышы жана ай- кын жайгашкан жери (уюш- турулган жери)</p>			<p>9.4. электрондук акча экви- валентинде алдын ала төлөнгөн картты чыга- руу, жайылтуу, төлөөгө кабыл алуу жана аны тас- тыктоо;</p>	<p>уюмдун аталышы жана ай- кын жайгашкан жери (уюш- турулган жери)</p>			<p>10 Карыздык милдеттенме- лерди (факторинг) сатып алуу жана сатуу;</p>
9.3.1.								
9.3.2.								
9.3.п.								

10.1.	уюмдун аталышы жана ай-кын жайгашкан жери (уюштурулган жери)									
10.2.										
10.n.										
11	Үчүнчү жактардан акчалай милдеттенмелердин ат-карылышын талап кылуу укугун сатып алуу:									
11.1.	уюмдун аталышы жана ай-кын жайгашкан жери (уюштурулган жери)									
11.2.										
11.n.										
12	Кардардын нускоосуна ылайык иш алып баруу менен алардын тапшырмасы боюнча баалуу кагаздарды сатып алууну жана сатууну кошо алганда, брокердик кызмат көрсөтүүлөрдү жүзөгө ашыруу:									
12.1.	уюмдун аталышы жана ай-кын жайгашкан жери (уюштурулган жери)									
12.2.										
12.n.										

16	Компаниянын ишине байланыштуу консультациялык жана маалыматтык кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо:							
16.1.	Уюмдун атталышы жана айкын жайгашкан жери (уюштурулган жери)							
16.2.								
16.n.								
17	Бардыгы болуп (банктык топтун иши):							

Кызмат орду _____ Аты-жөнү _____ Кол тамгасы _____

«Мезгил-мезгили менен берилүүчү регулятивдик консолидацияланган отчет жөнүндө» жобо карата 3-тиркеме



Редакциялык тактоолор

«Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары» журналынын мамлекеттик тилинде берилген 2019-жылдын № 3 санындагы:

– «Улуттук банк Башкармасынын 2018-жылдын 19-декабрындагы № 2018-П-12/55-6-(НПА) «Кыргыз Республикасынын Улуттук банкында бузуулар боюнча иштерди кароо жөнүндө нускоону бекитүү тууралуу» токтомуна өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү тууралуу» Улуттук банк Башкармасынын 2019-жылдын 10-июлундагы № 2019-П-12/36-3-(НПА) токтомуна карата тиркеменин:

89-барагындагы төмөнкү редакцияда берилген он үчүнчү жана он төртүнчү абзацтары:

«– төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

Бузуу жөнүндө иш боюнча токтомго Комиссиянын бузуулар жөнүндө ишти кароого катышкан бардык мүчөлөрү кол коюшат.»;

төмөнкү редакцияда берилсин:

«– төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Бузуу жөнүндө иш боюнча токтомго Комиссиянын бузуулар жөнүндө ишти кароого катышкан бардык мүчөлөрү жана бузуулар жөнүндө иш боюнча отурумдун катчысы кол коюшат.».

КЫРГЫЗ
РЕСПУБЛИКАСЫНЫН
УЛУТТУК БАНК БАШКАРМАСЫ



ПРАВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168
от 28 июня 2019 года
№ 2019-П-12/34-4-(НПА)

Об утверждении Положения «О консолидированном надзоре» и Положения «О периодической регулятивной консолидированной отчетности»

В соответствии со статьями 20 и 68 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Правление Национального банка Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение «О консолидированном надзоре» (Приложение 1).

2. Утвердить Положение «О периодической регулятивной консолидированной отчетности» (Приложение 2).

3. Признать утратившими силу:

1) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О консолидированном надзоре» от 08 июня 2017 года № 2017-П-12/23-6-(НПА):

- пункт 1 постановления;
- Приложение к постановлению;

2) постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О периодической регулятивной консолидированной отчетности» от 30 июня 2010 года № 52/3;

3) пункт 30 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты

Национального банка Кыргызской Республики» от 25 апреля 2012 года № 18/9;

4) пункт 10 Приложения к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 16 ноября 2012 года № 43/1;

5) пункт 2 постановления Правления Национального банк Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» от 26 марта 2014 года № 12/8;

6) в постановлении Правления Национального банка Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики» от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-12-(НПА):

- подпункт 2 пункта 1 постановления;
- пункт 2 Приложения к постановлению.

4. Юридическому управлению:

- опубликовать настоящее постановление на официальном интернет-сайте Национального банка Кыргызской Республики;

- после официального опубликования направить настоящее постановление в Министерство юстиции Кыргызской Республики для внесения в Государственный реестр нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

5. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

6. Управлению методологии надзора и лицензирования банков довести настоящее постановление до сведения коммерческих банков, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», Микрокредитного агентства Финансовый фонд «БТ Инновэйшнс», ЗАО «Страховая компания «А Плюс», структурных подразделений, областных управлений и представительства Национального банка Кыргызской Республики в Баткенской области.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на члена Правления, курирующего Управление методологии надзора и лицензирования банков.

Председатель

Т. Абдыгулов

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от 28 июня 2019 года
№ 2019-П-12/34-4-(НПА)

ПОЛОЖЕНИЕ «О консолидированном надзоре»

ГЛАВА 1. Общие положения

1. Настоящее Положение разработано в целях осуществления надзора на консолидированной основе за деятельностью банковских групп и их аффилированных лиц.

2. В целях настоящего Положения применяются следующие определения:

Банковская группа:

– группа, состоящая из банка, действующего на территории Кыргызской Республики, и его дочерних и/или зависимых компаний, а также их аффилированных лиц;

– группа, состоящая из банковской холдинговой компании, одной из дочерних и/или зависимых компаний которой является банк, созданный на территории Кыргызской Республики;

– группа юридических лиц, занимающихся банковской и/или финансовой деятельностью, которая также включает банк, контроль над которыми осуществляет одно и то же юридическое или физическое лицо, единолично или совместно с другими лицами.

Банковская холдинговая компания – материнская компания, дочерней компанией или одной из дочерних и/или зависимых компаний которой является банк, а равно компания, которая создана основной материнской компанией в форме акционерного общества исключительно с целью управления дочерними и/или зависимыми компаниями (участниками), входящими в банковскую группу (управляющая компания).

Дочерний банк – это банк, контролируемый другим банком или иным юридическим лицом (материнская компания). Дочерний

банк дочернего банка также рассматривается как дочерний банк материнской компании.

Зависимый банк – это банк, в котором какое-либо лицо, единолично или совместно с другим лицом, осуществляет прямое или косвенное управление более двадцатью процентами голосующих акций.

Участник банковской группы – юридическое лицо, входящее в состав банковской группы.

Филиал банка – обособленное подразделение банка, расположенное вне места нахождения банка, не являющееся юридическим лицом, осуществляющее все или часть банковских операций от имени банка, и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему банком (за исключением филиала иностранного банка).

Дочерняя компания банка – это юридическое лицо, контролируемое банком (материнская компания). Дочерняя компания дочернего банка также рассматривается как дочерняя компания материнской компании.

Контроль – единоличное либо совместно с другими лицами:

1) прямое или косвенное владение или управление более пятьюдесятью процентами голосующих акций акционерного общества или уставного капитала юридического лица, не являющегося акционерным обществом; или

2) возможность выбирать, как минимум, половину членов Совета директоров юридического лица; или

3) независимо от участия в капитале юридического лица возможность прямо или косвенно осуществлять определяющее влияние на руководство или политику данного юридического лица.

Связанные с банком лица – понимаются в том значении, которое указано в Законе Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

Зависимая компания банка – юридическое лицо, в котором банк, единолично или совместно с другим лицом, осуществляет прямое или косвенное владение или управление двадцатью и более процентами голосующих акций или долей в капитале юридического лица.

3. Для целей определения значительного участника, зависимой компании и контроля:

1) акции, находящиеся во владении компаний, которые являются зависимыми компаниями одного лица или контролируются одним лицом, рассматриваются как находящиеся в косвенном владении этого лица и объединяются совместно с акциями, находящимися в прямом владении данного лица при установлении общего количества принадлежащих лицу акций;

2) акции, принадлежащие лицу и его близким родственникам (наследники первой и второй очереди, согласно гражданскому законодательству), рассматриваются как напрямую принадлежащие этому лицу.

4. Банковские группы могут иметь разные структуры, в зависимости от участников банковской группы, а также нахождения головного банка/холдинговой компании или банка, входящего в банковскую группу на территории Кыргызской Республики или за ее пределами.

5. Консолидированный надзор осуществляется в зависимости от структуры банковской группы. Национальный банк вправе устанавливать случаи неприменения требований консолидированного надзора.

6. Национальный банк осуществляет надзор на консолидированной основе в отношении банковских групп, имеющих следующие структуры:

1) **Структура № 1:** Группа, состоящая из банка/небанковской финансово-кредитной организации, действующего(ей) на территории Кыргызской Республики, и его дочерних и/или зависимых компаний (небанковские/финансовые) и банков (Приложение 1).

Консолидированный надзор за группами со структурой № 1 осуществляется путем применения всех указанных в настоящем Положении требований и ограничений (по капиталу банковской группы, по экономическим нормативам, устанавливаемым для банковской группы), а также качественных оценочных факторов (управление рисками и внутренний контроль банковской группы, корпоративное управление банковской группой и т.д.).

2) **Структура № 2:** Группа, состоящая из банка/небанковской финансово-кредитной организации/банковской холдинговой

компании-нерезидента Кыргызской Республики, одной из дочерних и/или зависимых компаний которой является банк, действующий на территории Кыргызской Республики. Данная структура характеризуется составом международной банковской группы (Приложение 2).

В целях обеспечения эффективного банковского надзора на уровне материнского банка/холдинговой компании Национальный банк обеспечивает надлежащий надзор за деятельностью банковской группы посредством установления надзорных контактов с соответствующими органами банковского надзора страны происхождения участников банковской группы.

В целях всестороннего регулирования и надзора за банковской группой на консолидированной основе между надзорными органами страны происхождения и принимающей страны заключаются соглашения о сотрудничестве.

В рамках осуществления сотрудничества с зарубежными надзорными органами по консолидированному надзору Национальный банк вправе обмениваться необходимой информацией, включая информацию, содержащую банковскую тайну, проводить целевые проверки по запросу (в том числе совместные) и взаимные консультации, а также уведомлять о применяемых мерах воздействия.

К группам со структурой № 2 выставляются требования по раскрытию информации (информация о материнских компаниях, их балансах, отчетах о доходах, сведениях о лицах, связанных с банком и др.).

3) Структура № 3: Группа, состоящая из банка/небанковской финансово-кредитной организации и его зависимых компаний, которые возглавляются холдинговой компанией/юридическим лицом/физическим лицом (Приложение 3).

В рамках реализации своих полномочий Национальный банк осуществляет надзор за группами, участниками которых являются банк и участники задействованные в более широком спектре финансовой деятельности или иных нефинансовых видах деятельности (группы, участники которых преобразовались из микрофинансовой компании в банк в рамках процесса трансформации), а также за группами которые возглавляются холдинговой компанией/юридическим лицом/

физическим лицом, которые контролируют и иные компании, которые задействованы в более широком спектре финансовой деятельности, или иных нефинансовых видах деятельности. Требования к указанным группам предъявляются в зависимости от состава группы и отнесения их к соответствующей структуре банковской группы (№ 2 или № 3).

В целях понимания и анализа более широкого спектра деятельности, а также определения характера и потенциального влияния на банковскую группу Национальный банк может устанавливать требования, в том числе по получению необходимой информации по группам более широкого состава, которая может состоять помимо финансово-кредитных организаций также из иных лиц, осуществляющих небанковскую и/или нефинансовую деятельность.

Для этих целей иные лица, которые оказывают в отношении банковской группы или ее участников существенное (прямое или косвенное) влияние, обязаны представлять им отчетность о своей деятельности для целей составления консолидированной отчетности. Национальный банк может запрашивать любую информацию, определяющую влияние на финансовое состояние финансово-кредитных организаций (о структуре и об участниках группы, включая сведения об основной деятельности участников группы, финансовые отчеты участников группы, информацию по операциям внутри группы).

7. Требования настоящего Положения распространяются на все виды структур банковских групп, за исключением отдельных требований, специально указывающих на структуру группы.

8. В случае, если в группе юридических лиц, занимающихся банковской и/или финансовой деятельностью, отсутствует материнская компания, то уполномоченное лицо по соответствующему решению контролирующего лица, согласованному с Национальным банком (занимающееся банковской и/или финансовой деятельностью), выполняет обязанности по предоставлению консолидированной отчетности и информации Национальному банку.

9. Банковская группа обязана раскрывать и представлять в Национальный банк консолидированную отчетность и сведения о своей деятельности по перечню, в форме, объеме, порядке и сроки, установленным Национальным банком в настоящем Положении, Положении «О периодической регулятивной консолидированной

отчетности», в том числе в отношении участников банковской группы-нерезидентов Кыргызской Республики, а также иную информацию по требованию Национального банка.

10. Требования по предоставлению консолидированной отчетности не распространяются на государственные органы, участвующие в коммерческих банках со 100% государственной долей, а также на Национальный банк в случаях его участия в банковских группах.

11. Национальный банк также вправе требовать представления сведений от банковской группы и ее участников, не включенных в отчеты, указанные в настоящем Положении, для проведения дополнительной оценки финансового состояния, системы управления рисками, качества корпоративного управления и других целей надзора, в том числе по основаниям предоставления недостоверной/неполной информации.

12. Банк, находящийся во главе банковской группы, или банковская холдинговая компания, в том числе материнская/управляющая компания-нерезидент Кыргызской Республики (управляющая компания банковского холдинга) ежегодно публикуют свои консолидированные бухгалтерские отчеты и консолидированные отчеты о прибылях и убытках после подтверждения их достоверности заключением аудиторской фирмы (аудитора) и утверждения в установленном законодательством порядке.

13. Опубликованию ежегодно подлежит годовая консолидированная финансовая отчетность. Аудиторское заключение публикуется вместе с годовой консолидированной финансовой отчетностью. Годовая консолидированная финансовая отчетность размещается на официальном интернет-сайте банка и средствах массовой информации, обеспечивающих ее доступность для всех заинтересованных в ней лиц независимо от целей получения данной отчетности по процедуре, гарантирующей ее нахождение и получение.

Банк, находящийся во главе банковской группы, или банковская холдинговая компания (резидент) размещает отчетность на сайте в хронологическом порядке по периодам и указывает название отчетности, отчетный период, за который она составлена, дату ее представления в Национальный банк, дату, номер и наименование издания, в котором отчетность опубликована, а также дату ее размещения на сайте банка и дату, до которой она доступна

заинтересованным в ней лицам. Отчетность, размещенная на сайте банка, должна быть доступна заинтересованным в ней лицам не менее трех лет с даты ее размещения.

Банк, находящийся во главе банковской группы, или банковская холдинговая компания-нерезидент Кыргызской Республики (управляющая компания банковского холдинга) размещает отчетность на официальном интернет-сайте банка и/или ином интернет-ресурсе, обеспечивающем ее доступность для всех заинтересованных в ней лиц независимо от целей получения данной отчетности по процедуре, гарантирующей ее нахождение и получение.

14. В случае, если банк, находящийся во главе банковской группы, или банковская холдинговая компания, предпринимает иные действия в отношении отчетности, обеспечивающие ее доступность для всех заинтересованных в ней лиц, то она может их осуществлять, например, путем предоставления указанным лицам буклетов, брошюр и прочих изданий. При опубликовании отчетности в буклетах, брошюрах и прочих изданиях в сроки, более поздние, чем размещение указанной отчетности на сайте банка или опубликовании в средствах массовой информации, банк указывает в буклетах, брошюрах и прочих изданиях дату представления отчетности в Национальный банк, а также адрес сайта банка, дату ее размещения на сайте банка и дату, до которой данная отчетность будет доступна заинтересованным в ней лицам, или дату опубликования в средствах массовой информации.

ГЛАВА 2. Деятельность банковских групп

§ 1. Прозрачность деятельности банковской группы

15. Компании, входящие в банковскую группу, могут осуществлять только банковскую и/или финансовую деятельность, а также деятельность, связанную с банковской и/или финансовой деятельностью, включая владение акциями участников группы в случае с банковскими холдинговыми компаниями (за исключением банковских групп, участники которых преобразовались из микрофинансовой компании в банк в рамках процесса трансформации).

16. Национальный банк вправе в любое время требовать необходимую информацию от контролирующих лиц и значительных

участников банка, любого другого участника банковской группы и лиц, имеющих с банком общие интересы для определения:

- финансового состояния, уровня системы управления рисками и качества корпоративного управления банка, находящегося во главе банковской группы или банковской холдинговой компании, в том числе материнской/управляющей компании и участников банковской группы;
- степени влияния банковской холдинговой компании, в том числе материнской/управляющей компании на дочерний банк;
- контролирующего лица и/или лиц (физических и юридических);
- деятельности, осуществляемой банковской группой и ее участниками;
- финансового состояния банковской группы и ее участников;
- видов рисков, присущих банковской группе и ее участникам;
- системы управления рисками банковской группы;
- деловых, финансовых и других взаимоотношений между участниками банковской группы.

Национальный банк может потребовать предоставления дополнительной информации от банковской холдинговой компании, в том числе материнской/управляющей компании или от любого участника банковской группы. В этом случае вся необходимая информация запрашивается Национальным банком через банк/небанковскую финансово-кредитную организацию и/или напрямую от банковской холдинговой компании, или от любого участника банковской группы.

17. Любое физическое или юридическое лицо обязано получить предварительное разрешение Национального банка, если оно намеревается единолично или совместно с другими лицами приобрести или отчудить пороговое участие в капитале банка, согласно законодательству.

Юридические лица, не занимающиеся банковской и/или финансовой деятельностью, а также деятельностью, связанной с банковской и/или финансовой деятельностью, не могут единолично или совместно с другими лицами, осуществлять:

– прямое или косвенное владение, или управление более двадцатью процентами голосующих акций (любого типа) банка;

– или, независимо от участия в уставном капитале банка, осуществлять значительное влияние на руководство и/или политику данного банка на основании соглашения или иным образом.

18. Разрешение Национального банка необходимо получить также в случае, если в результате дополнительного приобретения акций банка или иным образом любое физическое или юридическое лицо становится прямо или косвенно значительным участником банка, будет осуществлять прямое или косвенное владение, или управление пороговым участием или становится контролирующим лицом банка.

19. При подаче заявки на приобретение акций банка в Национальный банк должна быть представлена информация в соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», Положения о лицензировании деятельности банков.

20. Банк, являющийся участником банковской группы, осуществляет свою деятельность независимо от остальных участников банковской группы.

21. Банк, находящийся во главе банковской группы, банковская холдинговая компания или материнская/управляющая компания, контролирующая группу юридических лиц, несут ответственность за соответствие деятельности всей банковской группы требованиям законодательства.

22. Наблюдательный орган и исполнительный орган банка, находящегося во главе банковской группы, банковской холдинговой компании или материнской компании/управляющей компании, контролирующей группу юридических лиц, должны обеспечить надлежащий обмен необходимой информацией между всеми участниками банковской группы.

23. Материнская компания (в том числе нерезидент Кыргызской Республики) при наличии фактов или обстоятельств, которые могут негативно/существенно повлиять на деятельность ее дочернего и/или зависимого банка, лицензируемого Национальным банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента выявления указанных фактов или обстоятельств направляет в Национальный банк

письменное уведомление об этом, с указанием предпринимаемых мер по недопущению такого влияния.

Примечание: Под негативным и/или существенным влиянием понимаются факты или обстоятельства, которые могут привести к нарушению законодательства Кыргызской Республики или изменениям в деятельности банка, лицензируемого Национальным банком.

24. При неуведомлении материнской компанией или уведомлении с нарушением установленного срока Национальный банк вправе применить в отношении дочернего и/или зависимого банка, расположенного на территории Кыргызской Республики, и его материнской компании (резидента Кыргызской Республики) меры воздействия, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

Материнская компания в случае наличия фактов или обстоятельств, которые могут негативно и/или существенно повлиять на деятельность ее дочернего и/или зависимого банка, лицензируемого Национальным банком, в целях недопущения такого влияния своевременно информирует об этом дочерний и/или зависимый банк, расположенный на территории Кыргызской Республики.

Дочерний и/или зависимый банк, лицензируемый Национальным банком, при получении вышеуказанной информации от материнской компании письменно извещает об этом Национальный банк в течение 2 (двух) рабочих дней после получения данной информации.

25. В случае наличия угрозы финансовому состоянию банка, лицензируемого Национальным банком, возникающей в результате участия в банковской группе, банк в течение 2 (двух) рабочих дней с момента возникновения угрозы письменно сообщает Национальному банку об этом с указанием предпринимаемых мер по недопущению такого воздействия.

§ 2. Управление рисками и внутренний контроль банковской группы

26. Участники банковской группы в своей деятельности не должны принимать на себя риски, которые могут подвергнуть опасности

финансовую стабильность любого участника банковской группы или банковской группы в целом.

27. Банковские группы должны иметь системы управления рисками и внутреннего контроля, соответствующие деятельности банковской группы.

28. Банковская группа (со структурой № 1) должна соблюдать ограничения Национального банка по крупным рискам, размерам инвестиций на консолидированной основе, а также выполнять иные требования по минимизации рисков и ограничению деятельности.

29. Политика управления рисками банковской группы должна включать:

1) адекватное управление принимаемыми рисками банковской группы в соответствии с политиками, утвержденными органом управления банковской группы;

2) нормы, обеспечивающие поддержание уровня капитала, достаточного для покрытия рисков, принимаемых банковской группой;

3) положения, в соответствии с которыми системы управления рисками охватывают всю банковскую группу.

30. Система внутреннего контроля должна включать:

1) адекватные существенным рискам механизмы, определяющие оценку достаточности капитала по отношению к рискам, принимаемым банковской группой;

2) надежные процедуры отчетности и учета для определения, оценки, мониторинга и контроля операций внутри группы и риска концентрации.

31. Банк, находящийся во главе банковской группы, банковская холдинговая компания или материнская/управляющая компания, контролирующая группу юридических лиц, несет ответственность за соблюдение банковской группой требований Национального банка к системе управления рисками.

32. Банковская группа, участники которой осуществляют финансовую деятельность (небанковскую), должны иметь политики и процедуры по ограничению крупных кредитных рисков, риска ликвидности, инвестиционных, валютных и других рисков,

характерных для их деятельности и защищающих банки в составе группы.

33. Участники банковской группы, которые осуществляют финансовую деятельность (небанковскую), должны включать описание политик и процедур в ежегодный отчет банковской холдинговой компании или банка, находящегося во главе банковской группы.

34. Национальный банк может потребовать внесения корректировок в политики и процедуры участников банковской группы, осуществляющих финансовую (небанковскую) деятельность, в целях минимизации рисков и недопущения нарушения законодательства Кыргызской Республики банком (банками), входящим (входящими) в группу.

35. В случае привлечения денежных средств банком, участником банковской группы соответствующий договор на привлечение денежных средств от материнской компании, участника банковской группы или любой другой зарубежной компании/участника банковской группы должен содержать условие об обязательном уведомлении Национального банка о досрочном расторжении договора за 30 (тридцать) рабочих дней до его расторжения. При этом инициатором уведомления должен быть тот участник банковской группы, который является поднадзорным Национальному банку.

§ 3. Корпоративное управление банковской группой

36. Должностные лица, члены наблюдательного и исполнительных органов банка, стоящие во главе банковской группы, банковской холдинговой компании или материнской/управляющей компании, контролирующей группу юридических лиц, включая любую контролируемую финансово-кредитную организацию, входящую в банковскую группу, которая находится на территории Кыргызской Республики, должны иметь безупречную деловую репутацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Также должностные лица, члены наблюдательного и исполнительных органов банка, стоящего во главе банковской группы, банковской холдинговой компании или материнской/управляющей компании, которые находятся на территории Кыргызской Республики,

контролирующие группу юридических лиц, включая финансово-кредитные организации, любая из которых находится на территории Кыргызской Республики и являются поднадзорными Национальному банку, должны соответствовать минимальным квалификационным требованиям, установленным Национальным банком для должностных лиц.

37. Банковская холдинговая компания/материнская/управляющая компания должна предоставлять в Национальный банк информацию о членах наблюдательного органа и исполнительного органа, о значительных участниках, о лицах, прямо или косвенно осуществляющих контроль, и об иных связанных с ними лицах вместе с информацией о деловой репутации и надежности назначенных должностных лиц в соответствии с требованиями Положения о лицензировании деятельности банков.

Банковская холдинговая компания-резидент Кыргызской Республики должна предоставить в Национальный банк вышеуказанную информацию в течение 30 (тридцати) рабочих дней после их назначения.

Банковская холдинговая компания-нерезидент Кыргызской Республики должна предоставить в Национальный банк вышеуказанную информацию в течение 40 (сорока) рабочих дней после их назначения.

38. Лицо не может быть членом наблюдательного органа банковской холдинговой компании-резидента Кыргызской Республики, поднадзорной Национальному банку, если:

1) оно не имеет или утратило безупречную деловую репутацию:

2) оно не соответствует минимальным квалификационным требованиям, установленным Национальным банком для должностных лиц банков (банковской группы, банковской холдинговой компании или материнской/управляющей компании, контролирующей группу юридических лиц на территории Кыргызской Республики).

39. Наблюдательный и исполнительный органы банка, находящегося во главе банковской группы, банковской холдинговой компании или материнской/управляющей компании, контролирующей группу юридических лиц, несут ответственность за установление и реализацию общих политик и стратегии банковской группы с целью

определения оптимальной структуры управления ее дочерними/зависимыми банками и дочерними/зависимыми компаниями, которая будет содействовать осуществлению эффективного и последовательного контроля за деятельностью банковской группы в целом.

40. Наблюдательный орган банка, находящегося во главе банковской группы, банковской холдинговой компании или материнской/управляющей компании, контролирующей группу юридических лиц, должен:

1) предоставлять в Национальный банк сведения о структуре банковской группы, информацию об участниках банковской группы, включая сведения об основной деятельности участников группы, политики банковской группы по управлению рисками и по внутреннему контролю, утвержденные наблюдательным органом банковской холдинговой компании, сведения о контролирующих участниках банковской группы, сведения о лицах, которые осуществляют реальный контроль в банковской группе, сведения о финансовом состоянии участников группы;

2) представлять в Национальный банк утвержденную стратегию развития банковской группы и банковской холдинговой компании на предстоящий трехлетний период деятельности;

3) разработать и утвердить политику по адекватной капитализации банковской группы для покрытия рисков, характерных для деятельности банковской группы, удовлетворяющую регулятивным, рыночным и стратегическим потребностям банковской группы;

4) разработать и утвердить политику по выявлению и управлению всеми рисками, связанными с участниками банковской группы или видами деятельности;

5) установить соответствующие лимиты по операциям с участниками банковской группы;

6) осуществлять контроль соблюдения банковской группой требований законодательства и внутренних политик;

7) обеспечить надлежащий обмен необходимой информацией между всеми участниками банковской группы;

8) обеспечить безопасность и надежность управления, гарантирующую защиту вкладчиков банков, входящих в банковскую группу, и других кредиторов банковской группы.

41. Наблюдательный орган банка, находящегося во главе банковской группы, банковской холдинговой компании или материнской/управляющей компании, контролирующей группу юридических лиц, в целях повышения эффективности корпоративного управления устанавливает требования о включении в проверку адекватности внутреннего контроля при осуществлении всех видов деятельности участников банковской группы на предмет соблюдения стратегических целей и законодательства оценки рисков, возникающих от деятельности участников банковской группы.

42. Наблюдательный и исполнительный органы банка, находящегося во главе банковской группы, банковской холдинговой компании или материнской/управляющей компании, контролирующей группу юридических лиц, должны знать о рисках, которые могут повлиять на деятельность участников банковской группы, следовательно, должны осуществлять соответствующий контроль их деятельности. Исполнительный орган не реже одного раза в квартал, а при необходимости – незамедлительно информирует наблюдательный орган в письменной форме о рисках, имеющих место в деятельности банковской холдинговой компании, банка, стоящего во главе банковской группы и лиц, входящих в группу, а также о мерах, предпринимаемых по их своевременному выявлению и устранению.

43. Банковская холдинговая компания может иметь Комитет по аудиту.

§ 4. Требования к дочерним и зависимым компаниям банка

44. Банк может создать или приобрести дочернюю или зависимую компанию. При этом юридические лица, над которыми осуществляют контроль или в которых имеют участие дочерние и/или зависимые компании банковской холдинговой компании или банка, лицензируемого Национальным банком, не вправе создавать и/или приобретать дочерние и/или зависимые компании.

45. Создание и/или приобретение банком дочерней или зависимой компании осуществляется в соответствии с порядком, установленным нормативными правовыми актами Национального банка.

46. Создание или приобретение дочерней или зависимой компании не должно нарушать прозрачность организационной структуры банковской группы.

47. Если приобретаемая или создаваемая компания подлежит регулированию со стороны органа надзора за финансовым сектором (в том числе иностранной), то заявка должна содержать информацию о надзорном режиме, которому подлежит данная компания, в том числе в стране своего происхождения. Если законодательство или практика страны происхождения приобретаемой или создаваемой компании содержит нормы, препятствующие Национальному банку запрашивать информацию, то Национальный банк может отказать в выдаче разрешения на создание или приобретение компании.

Банк не вправе приобретать/создавать дочернюю или зависимую компанию по основаниям, предусмотренным в Законе Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

Кроме того, иными основаниями для отказа в создании или приобретении дочерней или зависимой компании может быть следующее:

1) если финансовые и/или организационные возможности банка недостаточны для поддержки инвестиций в приобретении или создании компании или будут подвергать банк и/или банковскую группу чрезмерным рискам;

2) если в принимающей стране/стране происхождения не обеспечен достаточный и эффективный банковский надзор, в том числе на консолидированной основе;

3) если создание или приобретение дочерней компании будет препятствовать эффективному консолидированному надзору и/или будет препятствовать осуществлению полномочий Национального банка по применению корректирующих мер.

48. Банк, который создает или приобретает иностранную дочернюю или зависимую компанию, должен обеспечить:

1) предоставление в банк дочерней или зависимой компанией всей информации, необходимой для выполнения банком требований настоящего Положения;

2) предотвращение установления общих интересов с другими лицами, которые могут привести к нарушению требований Национального банка относительно прозрачности структуры банковской группы.

49. Национальный банк может отозвать свое согласие на создание или приобретение дочерней или зависимой компании, если станут известны факты, на основании которых может быть отказано в выдаче разрешения на создание банка и/или если дочерняя или зависимая компания участвует в деятельности, не разрешенной законодательством Кыргызской Республики.

50. В случае отзыва Национальным банком своего разрешения банк должен продать принадлежащие ему акции дочерней компании лицам, не связанным с банком, в течение срока, определенного Национальным банком.

51. Банк может открыть свой филиал за рубежом с разрешения Национального банка. Порядок выдачи разрешения на открытие филиала банка за рубежом устанавливается в соответствии с Положением «О лицензировании деятельности банков».

ГЛАВА 3. Требования к банковской группе со структурой № 1

§ 1. Капитал банковской группы

52. Банковская группа должна иметь соответствующий уровень капитала, достаточный для покрытия непредвиденных возможных убытков и потерь всех участников группы.

53. Участники банковской группы должны иметь политики и процедуры по обеспечению адекватности капитала, предусматривающие защиту от возможных потрясений банков, находящихся в группе, и соответствующие их хозяйственной деятельности.

54. Капитал банковской группы и участников банковской группы должен соответствовать требованиям, установленным

законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка. Участники банковской группы несут ответственность за обеспечение выполнения данного требования.

55. Банк, находящийся во главе банковской группы, банковская холдинговая компания или материнская/управляющая компания, контролирующая группу юридических лиц, должны иметь утвержденную наблюдательным органом политику банковской группы по адекватности капитала группы, в том числе утвержденную методику оценки адекватности капитала группы.

56. При осуществлении инспекторских проверок Национальный банк вправе проверить наличие и соблюдение соответствующих политик и процедур банковской группы по адекватности капитала.

57. В целях обеспечения защиты банков, входящих в банковскую группу, Национальный банк может требовать внесения изменений и дополнений в политики и процедуры по обеспечению адекватности капитала.

58. Национальный банк может потребовать от банка внесения дополнительного капитала или ввести более высокие экономические нормативы по адекватности капитала, если установит, что капитал группы недостаточен для защиты банка и присутствует существенный риск негативного влияния на финансовое состояние банка, связанный с его участием в банковской группе, или что деятельность банковской группы недостаточно прозрачна для выполнения законодательства Кыргызской Республики, включая требования Национального банка.

59. Банк, находящийся во главе банковской группы, банковская холдинговая компания или материнская/управляющая компания, контролирующая группу юридических лиц, в обязательном порядке должны уведомлять Национальный банк обо всех фактах или обстоятельствах, которые могут существенно повлиять на ее капитал или на капитал любой ее дочерней или зависимой компании.

§ 2. Экономические нормативы, устанавливаемые Национальным банком

60. Национальный банк устанавливает следующие экономические нормативы и требования, обязательные для выполнения банковской группой:

- 1) коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала;
- 2) максимальный размер риска на одного заемщика;
- 3) норматив ликвидности;
- 4) другие нормативы и требования, необходимые для снижения рисков банковской группы и защиты интересов вкладчиков банков, входящих в данную группу.

61. Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала банковской группы (К) должен быть не менее 12%. Национальный банк вправе установить более повышенные требования по минимальному коэффициенту достаточности (адекватности) суммарного капитала на основе оценки рисков и системной значимости группы.

Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала определяется как отношение суммы чистого суммарного капитала коммерческого банка, входящего в состав банковской группы, и собственных капиталов (собственных средств) участников банковской группы к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств коммерческого банка, входящего в состав банковской группы, взвешенных по степени риска, и суммарных активов участников банковской группы по формуле:

$$K = CK / CA \times 100\%, \text{ где}$$

СК – сумма чистого суммарного капитала коммерческого банка, входящего в состав банковской группы и собственных капиталов (собственных средств) участников банковской группы;

СА – сумма суммарных активов участников банковской группы и сумма балансовых активов и забалансовых обязательств коммерческого банка, входящего в состав банковской группы, взвешенных по степени риска, за минусом инвестиций банка в дочерние и/или зависимые компании.

Чистый суммарный капитал и балансовые активы и забалансовые обязательства, коммерческого банка, входящего в состав банковской группы, взвешенные по степени риска, определяются согласно Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики. При этом при расчете чистого суммарного капитала коммерческого банка, входящего в состав банковской группы, исключаются инвестиции в уставный капитал участников банковской группы.

Размер капиталов участников банковской группы определяется в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

В случае, если в отношении участника банковской группы не установлен особый порядок расчета размера собственного капитала, то капитал участника банковской группы определяется как разница между его активами и обязательствами в соответствии с установленными нормами бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности.

62. Расчет консолидированного капитала.

Консолидированный капитал банковской группы включает долю меньшинства и другие инструменты капитала, выпущенные дочерними компаниями, которые рассчитываются в соответствии с процедурами и принципами, изложенными в настоящем Положении, а также в соответствии с положениями Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала для коммерческих банков в Кыргызской Республике.

63. Для целей расчета консолидированного капитала инвестиции в консолидированные страховые компании, в консолидированный капитал банковской группы не включаются.

64. Инструменты капитала дочерних компаний-нерезидентов признаются в консолидированном капитале при условии, что они соответствуют критериям, установленным в Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала для коммерческих банков в Кыргызской Республике.

При этом соответствие инструментов капитала дочерних компаний-нерезидентов должно быть письменно подтверждено Советом директоров банка.

Все юридические документы, подтверждающие соответствие инструментов капитала дочерних компаний-нерезидентов требованиям Национального банка и удостоверенные в соответствии с требованиями законодательства страны пребывания, должны храниться банками и представляться по требованию Национального банка.

65. Доля акционеров меньшинства в дочерних компаниях банка признается в консолидированном капитале Первого уровня банка при условии, что соответствующая доля меньшинства в этих дочерних компаниях соответствует критериям, которые указаны в Инструкции об определении стандартов достаточности (адекватности) капитала для коммерческих банков в Кыргызской Республике.

66. Доля меньшинства, которая может быть признана в консолидированном капитале Первого уровня банка, рассчитывается как сумма доли миноритарных акционеров за вычетом суммы, являющейся разницей между капиталом дочерней компании, соответствующей критериям капитала Первого уровня, и их доли от минимальных требований, предъявляемых к такому капиталу в соответствии с законодательством.

67. Доля третьих лиц в дочерних компаниях банка, включая капитал, указанный в пункте 65 настоящего Положения, признается в консолидированном капитале Первого уровня банка при условии, что они соответствуют критериям, указанным в Инструкции об определении стандартов достаточности (адекватности) капитала для коммерческих банков в Кыргызской Республике.

68. Доля меньшинства в дочерних компаниях банка, включая капитал, указанные в пунктах 65, 66, 67 настоящего Положения, признается в консолидированном капитале Первого и Второго уровня банка при условии, что они соответствуют критериям, указанным в Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала для коммерческих банков в Кыргызской Республике.

Сумма, которая будет признана в консолидированном капитале Второго уровня и Суммарном капитале банковской группы, рассчитывается по аналогии с порядком, установленным для расчета консолидированного капитала Первого уровня.

69. Норматив ликвидности необходимо поддерживать на уровне не ниже 45%.

Норматив ликвидности определяется по формуле:

$$\text{НЛ} = \text{ЛА} / \text{О}, \text{ где:}$$

ЛА – сумма ликвидных активов участников банковской группы, к которым относятся:

- ликвидные активы банка, участника банковской группы, определенные в соответствии с Положением «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики»;

- ликвидные активы участника банковской группы, определенные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, включающие денежные средства и ценные бумаги, которые могут быть обращены в денежные средства в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента оценки, за вычетом заложенных;

О – сумма обязательств участников банковской группы, к которым для расчета норматива ликвидности относятся:

- обязательства банка, участника банковской группы, определенные в соответствии с Положением «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики»;

- обязательства участника банковской группы, определенные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, расчеты по которым наступают в течение 30 (тридцати) календарных дней после отчетной даты.

При наличии любых препятствий по передаче в банк или между участниками банковской группы ликвидных активов, доля ликвидных активов данного участника в сумме, превышающей сумму его ликвидных активов, необходимых для покрытия норматива ликвидности, исключаются из ликвидных активов банковской группы при расчете норматива ликвидности банковской группы.

70. Максимальный размер риска на одного заемщика банковской группы (МР) не должен превышать следующие значения:

- максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банковской группой – 15%;

– максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банковской группой – 10%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика (MP) рассчитывается следующим образом:

$$MP = CЗ / K \times 100\%, \text{ где:}$$

CЗ – совокупная задолженность, общая задолженность одного заемщика по всем активам, предоставленным ему участниками банковской группы и несущим в себе кредитный риск, в том числе по:

- кредитам (вне зависимости от срока погашения);
- факторингу;
- финансовой аренде;
- межбанковским размещениям;
- инвестициям в капитал;
- инвестициям в форме долговых обязательств;
- начисленным процентам к получению;
- любому другому виду прямой или косвенной выдачи средств заемщикам, которые по сути являются кредитными заменителями;
- сумме забалансовых обязательств (гарантий, аккредитивов, обязательств на выдачу кредитов), выданных данному заемщику;
- любому риску участника в отношении третьей стороны, который безусловно гарантирован этим заемщиком;

– ранее списанным кредитам, в том числе процентам. В кредитном деле каждого заемщика должны быть подшиты сведения о ранее списанных кредитах и процентах этого заемщика и связанных с ним лиц, которые должны содержать следующую информацию: имя заемщика и связанных с ним лиц, сумму списанного кредита и процентов, дату списания и причину, по которой данная задолженность была списана;

K – сумма чистого суммарного капитала коммерческого банка, входящего в состав банковской группы, и собственных капиталов (собственных средств) участников банковской группы.

Соблюдение максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банковской группой, осуществляется в случаях, когда заемщик:

- входит в состав банковской группы;
- является связанным с банком и/или аффилированным лицом участника банковской группы;
- связан с другим заемщиком договором о совместной деятельности либо иным документом, который содержит признаки договора о совместной деятельности;
- является лицом, способным оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридических лиц-заемщиков.

71. Компании, в том числе банки, входящие в банковскую группу, должны выполнять соответствующие требования и экономические нормативы, установленные для них законодательством Кыргызской Республики.

72. Для выполнения экономических нормативов и снижения рисков банковской группе рекомендуется установить внутренние пределы по экономическим нормативам и требованиям, которые должны быть ниже максимальных и выше минимальных пределов, установленных соответствующими нормативными правовыми актами Национального банка.

73. Банк, участник банковской группы, не может вступать в сделку и/или осуществлять операции с каким-либо лицом с целью предоставить ему возможность:

- оплатить обязательство перед связанным с банком или аффилированным лицом участника банковской группы;
- покупать какое-либо имущество у связанного с банком или аффилированного лица участника банковской группы;
- приобретать ценные бумаги, эмитированные аффилированным лицом участника банковской группы;
- осуществлять операции/сделки, которые могут привести к ухудшению финансового состояния банка.

Связанное с банком и/или аффилированное лицо одного из участников банковской группы признается связанным с банком и/или аффилированным лицом каждого участника банковской группы.

74. Банковская холдинговая компания или банк, находящийся во главе банковской группы, несет ответственность за обеспечение выполнения требований и экономических нормативов участниками банковской группы.

§ 3. Отчетность, а также сведения, предоставляемые банковской группой со структурой № 1

75. Консолидированные отчеты банковской группы включают:

- периодический регулятивный консолидированный отчет;
- консолидированный финансовый отчет банковской группы;
- отчет по рискам на консолидированной основе.

76. Банк, находящийся во главе банковской группы, банковская холдинговая компания или материнская компания предоставляет в Национальный банк периодическую регулятивную консолидированную отчетность в порядке и сроки, установленные в Положении «О периодической регулятивной консолидированной отчетности».

77. Банк, находящийся во главе банковской группы, банковская холдинговая компания или материнская компания составляет и предоставляет финансовую отчетность в Национальный банк на консолидированной основе в соответствии с Положением о требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики.

78. Банк, находящийся во главе банковской группы, банковская холдинговая компания или материнская компания представляет в Национальный банк годовую консолидированную финансовую отчетность, подтвержденную независимой аудиторской компанией (за исключением случаев, когда проведение аудиторской проверки не является обязательной в соответствии с законодательством), на индивидуальной и консолидированной основе в срок, не позднее 180 (ста восьмидесяти) дней со дня завершения отчетного года (для банковских групп – резидентов Кыргызской Республики), и содержащую оценку адекватности внутреннего контроля для банковской группы и банковской холдинговой компании.

Годовая консолидированная финансовая отчетность должна быть предоставлена за отчетный период и подписана председателем наблюдательного органа, исполнительного органа и главным бухгалтером банковской холдинговой компании или банка, находящегося во главе банковской группы.

79. Вместе с консолидированной отчетностью в Национальный банк ежеквартально представляется финансовая отчетность о деятельности каждого участника группы (резидентов и нерезидентов Кыргызской Республики).

80. Банковская группа ежегодно предоставляет отчет по рискам на консолидированной основе в Национальный банк вместе с годовой консолидированной финансовой отчетностью.

В отчете по рискам на консолидированной основе должна раскрываться следующая информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими:

1) структура и схема организации, функции по управлению рисками на уровне банковской группы, процесс информирования наблюдательного органа, исполнительного органа банка, банковской холдинговой компании или материнской компании, находящегося во главе банковской группы;

2) стратегия и политика банковской группы по управлению рисками, в том числе по каждому отдельному виду риска (например, кредитному, рыночному, операционному, риску процентной ставки, риску потери ликвидности и другим);

3) сфера и характер систем отчетности и/или измерения рисков, в частности объем и основное содержание отчетности о подверженности рискам;

4) каналы связи для снижения рисков и усиления системы управления рисками в банковской группе, включая процедуры, обеспечивающие независимость функции управления рисками;

5) политика хеджирования и/или снижения рисков, а также стратегии и процессы постоянного отслеживания эффективности инструментов хеджирования или снижения рисков;

6) процедура применения стресс-тестирования банковскими группами, описание и методы использования стресс-сценариев.

81. Юридические лица, в отношении которых банковская группа или ее участники имеют или оказывают контролирующее влияние, обязаны представлять им отчетность о своей деятельности для целей составления консолидированной отчетности.

ГЛАВА 4. Отчетность, а также сведения, предоставляемые банковской группой со структурой № 2

82. Консолидированные отчеты банковских групп включают:

- отчет о структуре группы;
- консолидированный финансовый отчет банковской группы;
- отчеты по рискам на консолидированной основе;
- отчет по сделкам между участниками банковской группы.

83. Банк, находящийся во главе банковской группы, банковская холдинговая компания или банк, являющийся участником банковской группы, предоставляет на ежегодной основе и по мере изменения отчет о структуре группы, который должен содержать следующую информацию:

- 1) сведения об участниках группы;
- 2) сведения о структуре банковской группы, в том числе схематичную, с указанием информации по каждому участнику, составу органов управления всех участников группы;
- 3) сведения о деятельности банковской группы, включая информацию обо всех дочерних и зависимых компаниях банковской холдинговой компании, с указанием названия, процента владения, вида деятельности, в которые вовлечен каждый участник банковской группы;
- 4) сведения по акционерам, долям и конечным собственникам банковской холдинговой компании, в том числе материнской компании-нерезидента Кыргызской Республики и всех дочерних, зависимых и связанных компаний;
- 5) сведения о членах наблюдательного органа и исполнительного органа, о значительных участниках, лицах, прямо или косвенно осуществляющих контроль, об иных, связанных с ними, лицах в объеме, порядке и сроки, установленные настоящим Положением, а также об изменениях, вносимых в учредительные документы,

уставы, структуру дочерних или зависимых компаний, расширении их деятельности, смене должностных лиц в дочерних или зависимых компаниях, включая информацию о создании и/или приобретении дочерних компаний дочерними компаниями банка в срок, не позднее 30 дней с момента принятия соответствующего решения;

б) сведения по аффилированным и связанным с банковской группой лицам в соответствии с Приложением 4 к настоящему Положению.

84. Банк, находящийся во главе банковской группы, банковская холдинговая компания или банк, являющийся участником банковской группы, представляет в Национальный банк годовую консолидированную финансовую отчетность, подтвержденную независимой аудиторской компанией (за исключением случаев, когда проведение аудиторской проверки не является обязательной в соответствии с законодательством), на индивидуальной и консолидированной основе, содержащую оценку адекватности внутреннего контроля для банковской группы и банковской холдинговой компании. Годовой отчет, подтвержденный независимой аудиторской компанией, на индивидуальной и на консолидированной основе предоставляется в срок, установленный нормативными правовыми актами страны происхождения материнской/управляющей компании.

Годовая консолидированная финансовая отчетность должна быть предоставлена за отчетный период и подписана председателем наблюдательного органа или исполнительного органа и главным бухгалтером банковской холдинговой компании или банка, находящегося во главе банковской группы.

85. Вместе с консолидированной отчетностью в Национальный банк ежегодно представляется финансовая отчетность о деятельности каждого участника группы (резидентов и нерезидентов Кыргызской Республики).

86. Банковская группа ежегодно предоставляет отчет по рискам на консолидированной основе в Национальный банк вместе с годовой консолидированной финансовой отчетностью.

В отчете по рискам на консолидированной основе должна раскрываться следующая информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими:

1) структура и схема организации функции управления рисками на уровне банковской группы, процесс информирования наблюдательного органа и исполнительного органа банка, банковской холдинговой компании или материнской компании, находящегося во главе банковской группы;

2) стратегия и политика банковской группы по управлению рисками, в том числе по каждому отдельному виду риска (например, кредитному, рыночному, операционному, риску процентной ставки, риску потери ликвидности и другим);

3) сфера и характер систем отчетности и/или измерения рисков, в частности объем и основное содержание отчетности о подверженности рискам;

4) каналы связи для снижения рисков и усиления системы управления рисками в банке, включая процедуры, обеспечивающие независимость функции управления рисками;

5) политика хеджирования и/или снижения рисков, а также стратегии и процессы постоянного отслеживания эффективности инструментов хеджирования или снижения рисков;

6) процедура применения стресс-тестирования банковскими группами, описание и методы использования стресс-сценариев.

87. Консолидированная отчетность банковских групп также включает информацию (на ежеквартальной основе) по сделкам между:

– банком/небанковской финансово-кредитной организацией, действующей на территории Кыргызской Республики, и его материнской/дочерней/зависимой компанией;

– банком/небанковской финансово-кредитной организацией, действующей на территории Кыргызской Республики, и ее дочерних/зависимых компаний.

88. Юридические лица, на которых банковская группа или ее участники имеют или оказывают контролирующее влияние, обязаны

представлять им отчетность о своей деятельности для целей составления консолидированной отчетности.

ГЛАВА 5. Отчетность, а также сведения, предоставляемые банковской группой со структурой № 3

89. Консолидированные отчеты банковских групп включают:

- отчет о структуре группы;
- консолидированный финансовый отчет банковской группы;
- отчеты по рискам на консолидированной основе.

90. Банк, находящийся во главе банковской группы, банковская холдинговая компания или банк, являющийся участником банковской группы, предоставляет на ежегодной основе и по мере изменения отчет о структуре группы, который должен содержать следующую информацию:

- 1) сведения об участниках группы;
- 2) сведения о структуре банковской группы, в том числе схематичную, с указанием информации по каждому участнику, составу органов управления всех участников группы;
- 3) сведения о деятельности банковской группы, включая информацию обо всех дочерних и зависимых компаниях банковской холдинговой компании, с указанием названий, процента владения, вида деятельности, в которые вовлечены каждый участник банковской группы;
- 4) сведения по акционерам, долям и конечным собственникам банковской холдинговой компании, в том числе материнской компании-нерезидента Кыргызской Республики и всех дочерних, зависимых, связанных компаний;
- 5) сведения о членах наблюдательного и исполнительного органов, о значительных участниках, лицах, прямо или косвенно осуществляющих контроль, об иных, связанных с ними лицах, в объеме, порядке и сроки, установленные настоящим Положением, а также об изменениях, вносимых в учредительные документы, уставы, структуру дочерних или зависимых компаний, расширении их деятельности, смене должностных лиц в дочерних или зависимых компаниях, включая информацию о создании и/или приобретении

дочерних компаний дочерними компаниями банка в срок, не позднее 30 дней с момента принятия соответствующего решения;

б) сведения по аффилированным и связанным с банковской группой лицам в соответствии с Приложением 4 к настоящему Положению.

91. Банк, находящийся во главе банковской группы, банковская холдинговая компания или банк, являющийся участником банковской группы, представляет в Национальный банк годовую консолидированную финансовую отчетность, подтвержденную независимой аудиторской компанией (за исключением случаев, когда проведение аудиторской проверки не является обязательной в соответствии с законодательством), на индивидуальной и консолидированной основе в срок, не позднее 180 (ста восьмидесяти) дней со дня завершения отчетного года (для банковских групп-резидентов Кыргызской Республики), и содержащую оценку адекватности внутреннего контроля банковской группы и банковской холдинговой компании. Для нерезидентов – годовой отчет, подтвержденный независимой аудиторской компанией, на индивидуальной и на консолидированной основе в срок, установленный нормативными-правовыми актами страны происхождения материнской/управляющей компании.

Годовая консолидированная финансовая отчетность должна быть предоставлена за отчетный период и подписана председателем наблюдательного органа, исполнительного органа и главным бухгалтером банковской холдинговой компании или банка, находящегося во главе банковской группы.

92. Вместе с консолидированной отчетностью в Национальный банк ежегодно представляется финансовая отчетность о деятельности каждого участника группы (резидентов и нерезидентов Кыргызской Республики).

93. Банковская группа ежегодно предоставляет отчет по рискам на консолидированной основе в Национальный банк вместе с годовой консолидированной финансовой отчетностью.

В отчете по рискам на консолидированной основе должна раскрываться следующая информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими:

1) структура и схема организации функции управления рисками на уровне банковской группы, процесс информирования наблюдательного органа банка, находящегося во главе банковской группы, банковской холдинговой компании или материнской компании;

2) стратегия и политика банковской группы по управлению рисками, в том числе по каждому отдельному виду риска (например, кредитному, рыночному, операционному, риску процентной ставки, риску потери ликвидности и другим);

3) сфера и характер систем отчетности и/или измерения рисков, в частности, объем и основное содержание отчетности о подверженности рискам;

4) каналы связи для снижения рисков и усиления системы управления рисками в банке, включая процедуры, обеспечивающие независимость функции управления рисками;

5) политика хеджирования и/или снижения рисков, а также стратегии и процессы постоянного отслеживания эффективности инструментов хеджирования или снижения рисков;

6) процедура применения стресс-тестирования банковскими группами, описание и методы использования стресс-сценариев.

94. Юридические лица, на которых банковская группа или ее участники имеют или оказывают контролирующее влияние, обязаны представлять им отчетность о своей деятельности для целей составления консолидированной отчетности.

95. В случае, если физическое лицо осуществляет контроль за группой юридических лиц, в состав которой входит банк, то банк, являющийся участником группы, ежегодно предоставляет в Национальный банк финансовую отчетность всех участников группы и информацию по сделкам банка с участниками группы.

ГЛАВА 6. Применимые меры к участникам банковской группы

96. К любому участнику банковской группы (физическим и юридическим лицам) или ее должностному лицу могут быть применены меры воздействия в соответствии с требованиями, предусмотренными в Законе Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

Меры воздействия применяются Национальным банком по основаниям, в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Положением и Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности». Национальный банк самостоятельно определяет целесообразность, вид и порядок применения мер воздействия.

К участнику банковской группы (физическим и юридическим лицам) или должностному лицу могут быть применены следующие меры воздействия в виде:

- предписания;
- требования;
- ограничения или запретов;
- повышения экономических нормативов.

Иные меры воздействия применяются Национальным банком по основаниям, в случаях и порядке, предусмотренных в Положении о мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики.

1) Предписания.

Предписание в отношении банковских групп применяется уполномоченными начальниками структурных подразделений Национального банка, заместителем председателя/членом Правления Национального банка, курирующим надзорный блок, Комитетом по надзору Национального банка.

В предписании указываются конкретные ссылки на положения нормативных правовых актов Кыргызской Республики, в том числе Национального банка, которые были нарушены участниками банковской группы (банком, его акционерами и должностными лицами), а также срок для их устранения.

В зависимости от выявленного нарушения, а также выявленных рисков, угрожающих стабильности и надежности деятельности банка, банковской группы, предписание может содержать требование:

а) об устранении нарушения (о приведении к установленному уровню значений обязательных нормативов, выполнении обязательств перед кредиторами и вкладчиками и другие);

б) о приведении деятельности банка и банковской группы в соответствие с требованиями Национального банка;

в) о выполнении определенных действий, в том числе снижающих/оптимизирующих уровень принимаемого банком риска при проведении отдельных операций/сделок.

Предписание может быть направлено в банк, находящийся во главе банковской группы, или банковскую холдинговую компанию, в том числе материнскую/управляющую компанию-нерезиденту Кыргызской Республики, участнику банковской группы, к которому относится нарушение/недостатки, а также для сведения в уполномоченный государственный орган, регулирующий участника банковской группы.

2) Требования, ограничения или запреты.

Национальный банк вправе выставить требования, ограничения или запреты по следующим основаниям:

а) аффилированные лица не принимают меры по требованию Национального банка к устранению выявленных нарушений и недостатков, которые наносят или могут нанести ущерб финансовой стабильности банка и интересам вкладчиков банка;

б) значительный участник банка не принимает меры по требованию Национального банка в отношении контролируемых им компаний, чья деятельность или финансовое положение наносят или могут нанести ущерб финансовой стабильности банка и интересам вкладчиков банка;

в) по оценке Национального банка внутри банковской группы со стороны головного (материнского) банка/компании и/или зарубежного надзорного органа осуществляется недостаточный контроль/надзор за участниками банковской группы, не позволяющий выявить и минимизировать риски;

г) Национальный банк не может получить доступ к необходимой информации для осуществления надзора на консолидированной основе;

д) по иным основаниям, предусмотренным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», в том числе:

– если возникли препятствия в осуществлении надлежащего консолидированного надзора в отношении банка и участников банковской группы;

– в случае нарушения норм, требований и ограничений, установленных законодательством Кыргызской Республики.

97. Национальный банк вправе:

1) в случае с дочерней компанией банка – потребовать от банка приостановления любых инвестиций в данную компанию;

2) в случае с аффилированными лицами банка – потребовать от банка и/или аффилированных лиц приостановить проведение операций, сделок (прямых и косвенных) между такими аффилированными лицами и банком;

3) в случае с банковской холдинговой компанией – потребовать от банковской холдинговой компании приостановить осуществление контроля над банком, в том числе приостановить осуществление, прямо или косвенно, права голоса по акциям;

4) в случае с компаниями, которые контролируются значительными участниками банка – потребовать от значительного участника:

а) приостановить участие в деятельности банка, в том числе приостановить осуществление, прямо или косвенно, права голоса по акциям;

б) приостановить осуществление прямых и косвенных операций, сделок между банком и значительным участником и/или между банком и компанией, контролируемой значительным участником банка;

5) в случае с дочерней или зависимой компанией банка – потребовать, чтобы банк уменьшил свои инвестиции до уровня, когда компания не будет более являться дочерней или зависимой компанией банка;

6) в случае с банковской холдинговой компанией – аннулировать разрешение на приобретение порогового участия в капитале банка и потребовать продать соответствующий пакет акций;

7) в случае с дочерней компанией материнской компании банка – потребовать, чтобы банковская холдинговая компания прекратила контроль над дочерней компанией либо банком;

8) в случае с компаниями, которые являются значительными участниками банка – аннулировать разрешение на приобретение порогового участия в капитале банка и требовать прекращения значительного участия в банке;

9) в случае с юридическими лицами, контролируруемыми значительными участниками банка – аннулировать разрешение на право быть значительным участником в банке и требовать прекращения значительного участия в банке. Форма изложения требований Национального банка: предписание Национального банка или письменное соглашение между Национальным банком и аффилированным лицом банка.

98. В случаях, указанных в подпунктах 3-9 пункта 97 настоящего Положения, голоса по акциям не учитываются при подсчете кворума акционерного собрания банка и при принятии решений. Со дня применения указанных выше мер все ранее принятые решения считаются недействительными, если количество голосов по таким акциям повлияло на принятие решения по существу. По требованию Национального банка лицо, со стороны которого выявлено нарушение, обязано продать соответствующий пакет акций лицам, не связанным с ним, в течение установленного срока. В противном случае Национальный банк обращается в суд с заявлением о принудительном отчуждении акций указанного лица.

99. В случаях, указанных в подпунктах 1, 2, 4 пункта 97 настоящего Положения, если сделки осуществлены в нарушение требования Национального банка, то такие сделки являются заведомо ничтожными. Национальный банк вправе обратиться в суд с требованием о применении последствий недействительности ничтожной сделки.

Требования, ограничения или запреты в отношении банковских групп применяются уполномоченными начальниками структурных подразделений Национального банка, заместителем председателя/ членом Правления Национального банка, курирующим надзорный блок, Комитетом по надзору Национального банка.

Решение о применении меры воздействия может быть направлено в банк, находящийся во главе банковской группы, или банковскую холдинговую компанию, в том числе материнскую/управляющую компанию-нерезиденту Кыргызской Республики, участнику банковской

группы, к которому относится нарушение/недостатки, а также для сведения в уполномоченный государственный орган, регулирующий участника банковской группы.

100. В случае нарушения экономических нормативов или тенденций ухудшения финансового состояния банка и банковской группы при соблюдении минимальных экономических нормативов и требований Национального банка Национальный банк может установить для банка и банковской группы повышенные размеры экономических нормативов.

101. Комитет по надзору Национального банка вправе:

1) повысить размер коэффициентов достаточности (адекватности) капитала;

2) повысить норматив (показатели) ликвидности;

3) установить размер лимита открытой валютной позиции и позиции в драгоценных металлах в случае, когда необходимо снижение существующих рисков в проведении операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;

4) изменить другие экономические нормативы, требования и ограничения, устанавливаемые Национальным банком.

5) отстранить или освободить должностных лиц, сменить органы управления.

Решение о применении меры воздействия может быть направлено в банк, находящийся во главе банковской группы, или банковскую холдинговую компанию, в том числе материнскую/управляющую компанию-нерезиденту Кыргызской Республики, участнику банковской группы, к которому относится нарушение/недостатки, а также для сведения в уполномоченный государственный орган, регулирующий участника банковской группы.

ГЛАВА 7. Взаимодействие между надзорными органами финансового сектора

102. Если компания, являющаяся частью банковской группы, подлежит надзору или регулированию со стороны другого уполномоченного государственного органа, Национальный банк и другой уполномоченный государственный орган должны осуществлять

сотрудничество в целях всестороннего регулирования и надзора за банковской группой.

103. Уполномоченный государственный орган предоставляет Национальному банку нижеследующую информацию, находящуюся в его распоряжении и касающуюся банковской группы или любого участника банковской группы:

- позволяющую определить структуру банковской группы, контролирующих лиц, должностных лиц;

- об изменениях в структуре владения, управления или в организационной структуре любого участника банковской группы, которые требуют одобрения или уведомления этого уполномоченного государственного органа;

- о деятельности и политике банковской группы или участника банковской группы;

- о финансовом состоянии банковской группы и его участников (особое внимание должно быть уделено адекватности капитала, операциям с лицами, имеющими общий интерес, внутригрупповым рискам и прибыли);

- об организации системы внутреннего контроля банковской группы или участника банковской группы, управлении рисками;

- о процедуре сбора информации от органов управления участников банковской группы и проверке такой информации;

- об операциях, сделках, иных событиях внутри банковской группы или участника банковской группы, которые могут серьезно повлиять на деятельность банка-участника банковской группы;

- о мерах и санкциях, предпринятых со стороны уполномоченного государственного органа в отношении участников банковской группы;

- другую информацию, необходимую для осуществления эффективного банковского надзора.

104. Национальный банк вправе запросить отчеты и другие материалы данного уполномоченного государственного органа в целях осуществления надзора на консолидированной основе. Национальный банк также вправе проводить инспектирование участников банковской группы, если другой уполномоченный государственный орган не обладает информацией, необходимой

Национальному банку, или если информация, предоставленная другим уполномоченным государственным органом, по мнению Национального банка, недостаточна. Указанные компании и их должностные лица обязаны оказывать содействие и не препятствовать в осуществлении Национальным банком своих полномочий в такой же степени, как это требуется от банка и их должностных лиц.

105. При необходимости по итогам проверки Национальный банк направляет в уполномоченный государственный орган информацию об итогах проверки участника банковской группы, поднадзорного данному уполномоченному государственному органу.

Приложение 1
к Положению
«О консолидированном надзоре»

Структура банковской группы 1



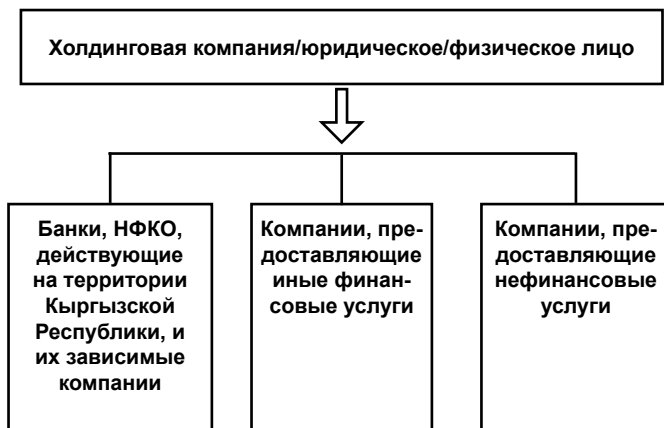
Приложение 2
к Положению
«О консолидированном надзоре»

Структура банковской группы 2



Приложение 3
к Положению
«О консолидированном
надзоре»

Структура банковской группы 3



Приложение 4
к Положению
«О консолидированном надзоре»

СВЕДЕНИЯ ОБ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Указывается наименование материнской компании и номер структуры группы 2 или 3)

№	Наименование аффилированного лица	Наименование участника банковской группы	Характер отношений аффилированного лица с участником банковской группы	Процент владения акциями/долями в зависимости от отношения к участникам банковской группы	Наименование /ФИО аффилированного лица/основная деятельность	Примечание
	указывается наименование аффилированного лица участника банковской группы, получившего акцию от участника банковской группы	Указывается полное наименование участника банковской группы	Необходимо указать в соответствии с нормами Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности»	Указывается процент/доля владения	Указывается полное наименование аффилированного лица или ФИО аффилированного лица; вид основной деятельности	
1						
2						
...						
n						

Примечание: в соответствии со статьей 79 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» аффилированными лицами признаются:

- значительные участники юридического лица;
- юридические лица, в которых одно и то же юридическое лицо является значительным участником.

Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____

СВЕДЕНИЯ О СВЯЗАННЫХ ЛИЦАХ С БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ ЛИЦАХ

№	ФИО связанного с банковской группой лица	Занимаемая должность-участнике банковской группы	ФИО связанного лица	Раскрытие степени связанности	Степень родства (родители, супруг/супруга и т.д.)
	указывается фамилия, имя, отчество связанного лица	указывается должность связанного лица	указывается фамилия, имя, отчество связанного лица	указывается степень связанности	указывается степень родства со связанным лицом
1					
2					
3					
4					
5					
6					
...					
n					

Примечание: Понятие «связанное лица» указаны в статье 115 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____

**Приложение 2
к постановлению Правления
Национального банка
Кыргызской Республики
от «28» июня 2019 года
№ 2019-П-12/34-4-(НПА)**

**ПОЛОЖЕНИЕ
«О периодической регулятивной
консолидированной отчетности»**

ГЛАВА 1. Общие положения

1. Настоящее Положение определяет формы, порядок составления и представления периодической регулятивной консолидированной отчетности (далее – ПРКО) в Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк).

2. Основные понятия, используемые в настоящем Положении, определены в Положении «О консолидированном надзоре».

3. ПРКО составляется в целях установления характера влияния одного участника банковской группы на финансовое состояние банковской группы, их вложений в капиталы других юридических лиц, операций и сделок с этими юридическими лицами, возможностей управлять их деятельностью, а также в целях определения совокупной величины рисков и собственных средств (чистых активов) банковской группы.

ПРКО представляет собой отчетность о деятельности банковской группы, составляемую в установленной форме за определенный период в целях проведения анализа и оценки:

- а) финансового состояния банковской группы;
- б) рисков банковской группы.

4. ПРКО в Национальный банк предоставляют банки, находящиеся во главе банковской группы, банковская холдинговая компания или материнская/управляющая компания, состоящие в группе со структурой № 1, включая участников банковской группы, доля активов которой составляет 5 и более процентов от активов материнской компании.

Исключения по предоставлению ПРКО распространяются на государственные органы Кыргызской Республики, участвующие в коммерческих банках со 100% государственной долей, в том числе на Национальный банк.

В рамках настоящего Положения указанные выше юридические лица далее по тексту именуются материнской/ управляющей компанией.

5. ПРКО составляется на основе данных бухгалтерского учета и внесистемного учета материнской/управляющей компании и участников банковской группы.

Банки, находящиеся во главе банковской группы, или банковская холдинговая компания, в том числе материнская/управляющая компания-резидент Кыргызской Республики должны разработать правила и процедуры по составлению ПРКО.

ГЛАВА 2. Порядок составления и содержание ПРКО

6. В целях составления ПРКО участники банковской группы обязаны представлять материнской/управляющей компании отчетность о своей деятельности и сведения, необходимые для составления форм ПРКО, в сроки, установленные материнской/управляющей компанией.

7. Консолидированная отчетность банковской группы составляется на основе отчетности и информации о деятельности участников на одну и ту же отчетную дату.

На основе отчетности и информации о деятельности участников банковской группы материнская/управляющая компания рассчитывает значения экономических нормативов и требований, обязательных для выполнения банковской группой. Расчет экономических нормативов банковской группы осуществляется в порядке, установленном Положением «О консолидированном надзоре».

8. При составлении раздела 1 «Регулятивный отчет о финансовом состоянии банковской группы» по форме Приложения 2 к настоящему Положению построчно суммируются активы и обязательства балансов материнской/управляющей компании, участников банковской группы. К статьям отчетности материнской/управляющей компании прибавляются полностью соответствующие статьи каждого участника

банковской группы, в капитале которого доля владения материнской/управляющей компании составляет 50 и более процентов. Если доля владения материнской/управляющей компании в капитале участника банковской группы составляет более 5, но не более 50 процентов, то финансовые данные такого участника включаются постатейно в размере, прямо пропорциональном доле участия материнской/управляющей компании в капитале участника.

В ПРКО не включаются данные участника банковской группы в случае, если величина валюты баланса данного участника составляет менее 5 процентов от величины валюты баланса материнской/управляющей компании.

При этом:

а) исключаются вложения материнской/управляющей компании в уставные капиталы участников банковской группы и, соответственно, уставные капиталы участников банковской группы в части, принадлежащей материнской/управляющей компании, а также вложения участников в уставный капитал материнской/управляющей компании;

б) в актив и/или обязательство включаются показатели, отражающие разницу стоимости приобретения долей капитала (гудвилл). Данные показатели рассчитываются на момент приобретения банковской группой акций (долей) участника банковской группы и представляют собой разницу между стоимостью акций (долей), отраженной в балансовых отчетах материнской/управляющей компании и участников банковской группы, владеющих данными акциями (долями), и величиной собственных средств (чистых активов) участника банковской группы, умноженной на долю контроля материнской/управляющей компании в капитале участника банковской группы.

Отрицательное значение указанной разницы отражается в обязательствах по статье «Разница стоимости приобретения долей капитала (гудвилл)».

Положительное значение отражается в активе по статье «Разница стоимости приобретения долей капитала (гудвилл)».

Отрицательная величина разницы стоимости приобретения долей капитала (гудвилл) представляет собой резерв банковской группы,

который может быть направлен на уменьшение убытков группы, в сумме, не превышающей суммы убытка участника банковской группы, по которому была определена данная разница.

Положительное значение разницы стоимости приобретения долей капитала подлежит амортизации в течение срока службы и с даты приобретения материнской/ управляющей компанией акций (долей) участника банковской группы ежеквартально равными долями на расходы группы. При этом значение статьи «Разница стоимости приобретения долей капитала (гудвилл)» актива консолидированного балансового отчета ежеквартально уменьшается на сумму амортизации.

Учет отрицательных и положительных значений разницы стоимости приобретения долей капитала(гудвилл) ведется по каждому участнику банковской группы отдельно.

Положительные и отрицательные значения указанных показателей не сальдируются и отражаются по соответствующим статьям актива и обязательства раздельно.

9. При составлении консолидированного отчета о прибылях и убытках по форме Приложения 2 к настоящему Положению построчно суммируются все доходы и расходы материнской/ управляющей компании и участников банковской группы.

При этом:

а) исключаются доходы и расходы от взаимных операций участников банковской группы (консолидируемых) с материнской/ управляющей компанией и другими участниками;

б) исключаются дивиденды, полученные участниками банковской группы (консолидируемыми) от других участников банковской группы (консолидированной). В консолидированном отчете о прибылях и убытках отражаются только дивиденды, полученные от юридического лица, не входящего в состав банковской группы.

Доходы и расходы участников небанковских кредитных организаций включаются в соответствующие статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках.

В случае, если банковская группа приобрела акции (доли) консолидируемого участника в течение отчетного периода, то финансовые результаты, полученные консолидируемым участником,

включаются в состав финансовых результатов банковской группы только за период с момента приобретения группой акций (долей) данного участника (первого включения в состав консолидированной отчетности).

10. В случае, если материнской/управляющей компанией или участником банковской группы были перечислены в отчетном периоде денежные средства, а другим участником банковской группы данные средства в отчетном периоде не были получены, то эти средства следует считать полученными в отчетном периоде.

11. В рамках заполнения раздела 8 «Информация о деятельности участников банковской группы» (Приложение 2) доля участия материнской/управляющей компании в капитале каждого участника определяется как сумма следующих величин:

а) удельного веса акций (долей) участника, находящихся в собственности материнской/управляющей компании;

б) удельного веса акций (долей) других участников группы в капитале участника, умноженного на удельный вес акций (долей) материнской/управляющей компании в капитале данных участников.

В данном разделе ПРКО также приводится перечень и информация о деятельности участников банковской группы (наименование участника, его фактическое местонахождение и место учреждения) с указанием удельного веса активов и доходов каждого участника в активах и доходах банковской группы.

12. Банк, находящийся во главе банковской группы, или банковская холдинговая компания, в том числе материнская/управляющая компания представляет в Национальный банк сведения о структуре банковской группы по форме, согласно Приложению 3 к настоящему Положению. Структура банковской группы должна отражать связи между материнской/управляющей компанией и участниками банковской группы, и их аффилированными лицами, а также связи участников банковской группы между собой с обязательным указанием принадлежности к той или иной стране (резидент/нерезидент Кыргызской Республики).

При наличии возможности оказания другим лицом существенного влияния на решения, принимаемые органами управления участника банковской группы, материнская/управляющая компания должна

уведомить об этом факте Национальный банк и отразить такое влияние в схеме пунктирной линией.

В случае изменения сведений, указанных в ранее представленной информации, измененный перечень лиц, способных оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления участников банковской группы и аффилированных с ними лиц, представляется по форме, согласно Приложению 3 к настоящему Положению в срок, не позднее 30 дней с момента изменения соответствующих сведений.

13. Состав отчетности в сводном виде, краткое содержание и сроки представления отчетов приведены в Приложении 1 к настоящему Положению.

14. ПРКО состоит из 14 разделов.

Глава 3 Периодичность и порядок представления ПРКО

15. В банке, находящемся во главе банковской группы или банковской холдинговой компании, в том числе в материнской/управляющей компании должен быть назначен сотрудник, отвечающий за полноту содержания, сроки представления и правильность заполнения ПРКО. На данного сотрудника также возлагается ответственность за взаимодействие с Национальным банком по всем вопросам, касающимся информации, содержащейся в ПРКО.

16. ПРКО представляется в Национальный банк по форме, согласно приложениям 2 и 3 к настоящему Положению, в установленные для каждого отчета сроки, на бумажном носителе и по системе электронной связи (электронных носителях).

17. Квартальная ПРКО представляется в Национальный банк в течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода, годовая ПРКО – не позднее 15 февраля, следующего за отчетным годом.

18. Дополнительно к ПРКО Национальный банк при необходимости вправе требовать представления других отчетов и сведений от банковской группы и ее участников для оценки финансового состояния, системы управления рисками, качества корпоративного управления и других целей надзора. При этом такие отчеты должны быть заверены подписью председателя исполнительного органа

материнской/управляющей компании в части подтверждения идентичности информации, представленной в индивидуальных формах отчетности участников банковской группы, и информации, включаемой материнской/управляющей компанией в формы ПРКО.

19. Отчеты на бумажных носителях представляются в запечатанных конвертах в Национальный банк в установленные сроки.

20. Электронные версии ПРКО передаются в Управление финансовой статистики и обзора Национального банка.

21. В случае каких-либо несоответствий, ошибок, неполного предоставления либо некорректного заполнения форм ПРКО соответствующим структурным подразделением Национального банка направляется в банк, находящийся во главе банковской группы или банковской холдинговой компании, в том числе материнскую/управляющую компанию письмо о необходимости корректировки отчета и представления его в Национальный банк с соответствующим изменением форм отчетности в следующие сроки:

- для ежеквартального отчета – в течение 10 рабочих дней;
- для годового отчета – в течение 30 рабочих дней.

22. При отсутствии со стороны Национального банка замечаний по ПРКО либо после корректировки отчета по замечаниям Национального банка и подтверждения письмом материнской/управляющей компании ПРКО считается принятым Национальным банком.

23. В ПРКО должна включаться и быть представлена в течение установленных сроков информация за выходные и праздничные дни, объявленные и рекомендованные для Национального банка и коммерческих банков Правительством Кыргызской Республики рабочими, независимо от того, работала материнская/управляющая компания в этот период или нет. При этом отчеты, содержащие информацию в иностранной валюте, должны содержать информацию в сомовом эквиваленте, с использованием официального курса Национального банка на дату составления отчета.

24. ПРКО должен быть представлен в установленной форме: прошнурован, пронумерован с указанием количества страниц разделов ПРКО, скреплен печатью и подписан сотрудником материнской/управляющей компании, ответственным за составление и представление ПРКО.

25. ПРКО должен содержать достоверную информацию о состоянии деятельности банковской группы на отчетную дату. Правильность отражения состояния банковской группы в ежеквартальном и годовом ПРКО удостоверяется председателем наблюдательного органа материнской/управляющей компании или членом наблюдательного органа, заменяющим председателя в его отсутствие, а также председателем исполнительного органа материнской/управляющей компании, главным бухгалтером материнской/управляющей компании и членом исполнительного органа материнской/управляющей компании, курирующим работу по подготовке отчета.

ГЛАВА 4. Заключительные положения

26. За несвоевременное и/или недостоверное представление информации, а также некорректное заполнение ПРКО материнская/управляющая компания несет ответственность, согласно законодательству Кыргызской Республики.

Приложение 1
к Положению
«О периодической регулятивной
консолидированной отчетности»

СОСТАВ
периодической регулятивной консолидированной отчетности

№	Раздел	Название	Периодичность	Ссылка на НПА	Сроки
1		Титульный лист	Ежеквартально и раз в год	Приложение (прилагается только к первым 8 разделам)	Квартальная ПРКО – в течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода. Годовая ПРКО – не позднее 15 февраля, следующего за отчетным годом
2		Сведения о членах Наблюдательного и Исполнительного органов материнской/управляющей компании	Раз в год и при изменениях		
3		Информация об отдельных должностных лицах материнской/управляющей компании	Раз в год и при изменениях		
4		Базовая информация о материнской/управляющей компании	Раз в год и при изменениях		
5	Раздел 1	Регулятивный отчет о финансовом состоянии банковской группы	Ежеквартально и ежегодно	Приложение 2	
6	Раздел 2	Отчет о прибылях и убытках	Ежеквартально и ежегодно		
7	Раздел 3	Консолидированный регулятивный отчет о финансовом состоянии банковской группы	Ежегодно		
8	Раздел 4	Консолидированный отчет о прибылях и убытках	Ежегодно		
9	Раздел 5	Сведения о самых крупных кредитных рисках	Ежеквартально и ежегодно		
10	Раздел 6	Сведения об операциях с аффилированными с банковской группой лицами	Ежеквартально и ежегодно		

11	Раздел 7	Сведения об операциях со связанными с банковской группой лицами	Ежеквартально и ежегодно	Приложение 2	
12	Раздел 8	Сведения о соблюдении экономических нормативов	Ежеквартально и ежегодно	Приложение 2. Расчет экономических нормативов и адекватности капитала банковской группы	Квартальная ПРКО – в течение 12 календарных дней со дня окончания отчетного периода. Годовая ПРКО – не позднее 15 февраля, следующего за отчетным годом
13	Раздел 9	Расчет адекватности капитала банковской группы	Ежеквартально и ежегодно	«О консолидированном надзоре»	
14	Раздел 10	Расчет капитала банковской группы: 1. Активы. 2. Портфель ценных бумаг. 3. Кредиты и лизинги. 4. Кредиты и лизинги (прочие активы). 5. Забалансовые обязательства. 6. Субординированный долг. 7. Отчет о структуре капитала.	Ежеквартально и ежегодно	Положение «О консолидированном надзоре» и Инструкция по определению стандартов (достоинства) адекватности капитала коммерческих банков Кыргызской Республики	
15	Раздел 11.	Отчет об открытых валютных позициях банковской – консолидированной группы на конец операционного дня	Ежеквартально и ежегодно	Приложение 2	
16	Раздел 12.	Отчет об операциях между участниками банковской группы	Ежеквартально и ежегодно	Приложение 2	
17	Раздел 13	Отчет о структуре/ составе участников банковской группы	Ежеквартально, ежегодно и при изменениях	Приложение 2	
18	Раздел 14	Информация о деятельности участников банковской группы	Ежеквартально и ежегодно	Приложение 2	
19		Сведения о структуре банковской группы согласно образцу	Ежеквартально, ежегодно и при изменениях	Приложение 3	

**Приложение 2
к Положению «О периодической
регулятивной консолидированной
отчетности»**

Коммерческая тайна по заполнению	Национальный банк Кыргызской Республики	Утверждено Постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики № _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.
-------------------------------------	--	--

Периодическая регулятивная консолидированная отчетность

« ____ » _____ 20 ____ г. № _____
(дата представления) (регистрационный, исходящий)

По состоянию на: « ____ » _____ 20 ____ г. составлен: « ____ » _____ 20 ____ г.
/ день, месяц, год / / день, месяц, год /

Периодичность: - кварталный; - годовой; - корректировка
Достоверность отчета подтверждена: _____

внутренней проверкой
аудитом без заключения
аудитом с выдачей заключения

Отчитывающееся учреждение: _____
полное наименование компании указать крупными печатными буквами

Внешний аудитор материнской/управляющей компании

Наименование аудиторской компании

(ссылка на № и дату заключения)

ПОДПИСЬ И УДОСТОВЕРЕНИЕ

Мы, нижеподписавшиеся, удостоверяем, что эта отчетность и приложения подготовлены в соответствии с инструкциями Национального банка Кыргызской Республики. Мы также удостоверяем, что проверили эту отчетность, и подтверждаем, что она достоверно отражает состояние банковской группы на отчетную дату.

1. Председатель наблюдательного органа материнской/управляющей компании / Член наблюдательного органа, заменяющий председателя в его отсутствие _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)
2. Председатель исполнительного органа материнской/управляющей компании _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)
3. Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)
4. Член исполнительного органа материнской/управляющей компании, курирующий работу по подготовке отчета _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

Должность: _____

Ф.И.О.: _____

Сотрудник банка, ответственный за составление и представление ПРКО

подпись: _____

телефон: _____

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «___» _____ 20__ г.

Сведения о членах наблюдательного органа материнской/управляющей компании

	Ф.И.О	Место работы	Должность	Телефон	Образец подписи
1	_____	_____	_____	_____	_____
2	_____	_____	_____	_____	_____
3	_____	_____	_____	_____	_____
4	_____	_____	_____	_____	_____
5	_____	_____	_____	_____	_____
6	_____	_____	_____	_____	_____
7	_____	_____	_____	_____	_____
8	_____	_____	_____	_____	_____

Сведения о членах исполнительного органа материнской/управляющей компании

	ФИО	Должность	Телефон	Образец подписи
1	_____	_____	_____	_____
2	_____	_____	_____	_____
3	_____	_____	_____	_____
4	_____	_____	_____	_____
5	_____	_____	_____	_____
6	_____	_____	_____	_____
7	_____	_____	_____	_____
8	_____	_____	_____	_____

Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «___» _____ 20__ г.

Информация об отдельных должностных лицах материнской/управляющей компании

1. Главный бухгалтер

а) Ф.И.О.

б) телефон

в) образец подписи

2. Должностное лицо, ответственное за управление ликвидностью

а) Ф.И.О.

б) должность

в) телефон

г) образец подписи

3. Должностное лицо, ответственное за бюджет материнской/управляющей компании

а) Ф.И.О.

б) должность

в) телефон

г) образец подписи

4. Должностное лицо, ответственное за кредитную деятельность

а) Ф.И.О.

б) должность

в) телефон

г) образец подписи

5. Председатель Комитета по аудиту

а) Ф.И.О.

б) должность

в) телефон

г) образец подписи

6. Руководитель службы/отдела внутреннего аудита

а) Ф.И.О.

б) должность

в) телефон

г) образец подписи

7. Должностное лицо, ответственное за операции в иностранной валюте

а) Ф.И.О.

б) должность

в) телефон

г) образец подписи

Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «___» _____ 20__ г.

БАЗОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МАТЕРИНСКОЙ/УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ

1. Полное наименование отчитывающейся
материнской/управляющей компании

2. Название для международных
операций, если оно другое

3. Адрес:

- а) город
- б) улица, номер дома
- в) почтовый индекс

4. Официально объявленная связь:

- а) телефон
- б) факс
- в) электронная почта

5. Официальный интернет-сайт материнской/
управляющей компании

6. Сумма уставного (акционерного) капитала
материнской/управляющей компании:

- а) объявленный
- б) фактически внесенный

Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «___» ____20___ г.

**РАЗДЕЛ 1.А. РЕГУЛЯТИВНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ
СОСТОЯНИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

(тыс. сом)

Наименование статьи	Балансовый отчет материнской/управляющей организации		Показатели участников банковской группы						Промежуточный результат
	Всего	Инвалюта	Балансовый отчет участника группы _____		Балансовый отчет участника группы _____		Балансовый отчет участника группы _____		
			Всего	Инвалюта	Всего	Инвалюта	Всего	Инвалюта	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
А. Активы									
1. Денежные средства в том числе:									
а) в национальной валюте									
б) в валюте стран СНГ и Балтии									
в) в валюте стран ОЭСР									
г) в других валютах									
2. Текущие счета в том числе:									
а) в национальной валюте									

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «___» ____ 20__ г.

Наименование статьи	Балансовый отчет материнской/управляющей организации		Показатели участников банковской группы				Промежуточный результат		
	Всего	Инвалюта	Балансовый отчет участника группы _____		Балансовый отчет участника группы _____				
			Всего	Инвалюта	Всего	Инвалюта			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
В. Капитал									
35. Акционерный капитал									
а) простые акции									
б) привилегированные акции									
«в) капитал, внесенный сверх номинала, включая дополнительный капитал, внесенный акционерами»									
г) нераспределенная прибыль, в том числе:									
г1) прибыль предыдущих лет									
г2) прибыль текущего года									

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «___» _____ 20__ г.

(тыс. сом)

Наименование статьи	Балансовый отчет материнской/управляющей организации		Показатели участников банковской группы								Промежуточный результат		
	Всего	Инвалюта	Балансовый отчет участника группы		Балансовый отчет участника группы		Балансовый отчет участника группы		Всего	Инвалюта		Всего	Инвалюта
			Всего	Инвалюта	Всего	Инвалюта	Всего	Инвалюта					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				
Д. Расшифровка прочих активов и обязательств													
1. Прочие активы:													
а) начисленные проценты к получению													
б) предоплата выпла- ченная													
в) невыясненные де- биторские суммы													
г) драгоценные ме- таллы													
д) другие прочие активы													

Периодическая регулятивная консолидированная отчетность по состоянию на «___» _____ 20__ г.										
Ж. Размещение активов материнской/управляющей организацией/участника банковской группы										
(тыс. сом)										
Статьи баланса	Кыргызская Республика	Казахстан	Россия	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Оффшорные зоны	Другие	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
АКТИВЫ										
1. Денежные средства								0		
2. Корреспондентский счет в Национальном банке								0		
3. Корреспондентские счета в других банках								0		
4. Депозиты в других банках								0		
5. Портфель ценных бумаг								0		
6. Краткосрочные размещения								0		
7. Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению								0		
8. Кредиты и финансовая аренда ФКО								0		
9. Кредиты и финансовая аренда клиентам								0		
10. Основные средства								0		
11. Недвижимость ссудозаемщика, принятая в погашение актива								0		
12. Прочая собственность ссудозаемщика, принятая в погашение актива								0		

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «___» _____ 20___ г.

РАЗДЕЛ 2. ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(тыс. сом)

	Показатели материнской/управляющей организации		Показатели участников банковской группы		Промежуточный результат	
	теку-щий период	с начала года	Участника группы с начала периода	Участника группы с начала года	теку-щий период	с начала года
А. Процентные доходы						
1. Процентные доходы по депозитам и счетам в коммерческих банках						
2. Процентные доходы по корреспондентскому счету в Национальном банке						
3. Процентные доходы по торговым ценным бумагам						
4. Процентные доходы по ценным бумагам, годным для продажи						
5. Процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения						
6. Процентные доходы по краткосрочным размещениям						

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «__» ____ 20__ г.

**РАЗДЕЛ 3.А. Консолидированный регулятивный отчет
о финансовом состоянии банковской группы**

Наименование статьи	Всего	Инвалюта
1	2	3
А. Активы		
1. Денежные средства, в том числе:		
а) в национальной валюте		
б) в валюте стран СНГ и Балтии		
в) в валюте стран ОЭСР		
г) в других валютах		
2. Текущие счета, в том числе:		
а) в национальной валюте		
б) в валюте стран СНГ и Балтии		
в) в валюте стран ОЭСР		
г) в других валютах		
3. Депозитные счета		
4. Ценные бумаги, в том числе:		
а) государственные ценные бумаги		
б) корпоративные ценные бумаги		
5. Краткосрочные размещения		
6. Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению		
7. Кредиты и финансовая аренда финансово-кредитным организациям		
8. Кредиты и финансовая аренда другим клиентам		
9. Специальный РГПУ по кредитам и финансовой аренде		
10. Чистые кредиты и финансовая аренда		
11. Основные средства в том числе:		
а) земля и здания		
б) незавершенное строительство		
в) другие основные средства		
12. Недвижимость, принятая в погашение актива		

13. Прочая собственность, принятая в погашение актива		
14. Инвестиции в другие компании: в том числе:		
а) банки		
б) другие финансовые учреждения		
в) нефинансовые учреждения		
15. Разница стоимости приобретения долей капитала (гудвилл)		
16. Прочие активы		
17. Всего активов		
Б. Обязательства		
18. Депозиты до востребования юридических лиц		
19. Депозиты до востребования физических лиц		
20. Депозиты до востребования индивидуальных предпринимателей		
21. Срочные депозиты юридических лиц		
22. Срочные депозиты физических лиц		
23. Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей		
24. Обязательства перед Национальным банком		
25. Корреспондентские счета		
26. Депозиты банков		
27. Краткосрочные размещения		
28. Депозиты и кредиты от органов власти:		
а) депозиты от органов власти		
б) кредиты от органов власти		
29. Ценные бумаги, проданные по РЕПО-соглашению		
30. Кредиты, полученные:		
а) от банков		
б) от других финансово-кредитных учреждений, включая международные		
31. Субординированные долговые обязательства		
32. Разница стоимости приобретения долей капитала (гудвилл)		
33. Прочие обязательства		
34. Всего обязательств		
В. Капитал		
35. Акционерный капитал:		
а) простые акции		

б) привилегированные акции	
«в) капитал, внесенный сверх номинала, включая дополнительный капитал, внесенный акционерами»	
г) нераспределенная прибыль, в том числе:	
г1) прибыль предыдущих лет	
г2) прибыль текущего года	
г3) резервы для будущих потребностей	
36. Общие резервы, в том числе:	
а) резерв по переоценке основных средств	
б) резерв по переоценке ценных бумаг, годных для продажи	
в) общий РППУ по кредитам и финансовой аренде	
г) общий РППУ по другим активам	
д) другие общие резервы	
37. Всего капитал	
38. Всего обязательства и капитал	
Г. Забалансовые обязательства	
39. Обязательства на выдачу кредита	
40. Общие гарантии и подобные обязательства	
41. Аккредитивы, в том числе:	
а) стэндбай	
б) документарные	
в) прочие	
42. Валютные операции:	
а) спот-операции:	
– покупка	
– продажа	
б) форвардные операции:	
– покупка	
– продажа	
43. Обязательства по покупке активов	
44. Прочие забалансовые обязательства	
45. Всего забалансовых обязательств	
Д. Расшифровка прочих активов и обязательств	
1. Прочие активы:	

а) начисленные проценты к получению	
б) предоплата выплаченная	
в) невыясненные дебиторские суммы	
г) драгоценные металлы	
д) другие прочие активы	
2. Специальный РППУ на прочие активы	
3. Чистые прочие активы	
4. Прочие обязательства	
а) начисленные проценты к выплате	
б) налоги к выплате	
в) невыясненная кредиторская задолженность	
г) дивиденды к выплате	
д) другие прочие обязательства	
Е. Обязательства перед Национальным банком и дочерними компаниями Национального банка	
Наименование статей:	
1. Овернайт	
2. Кредит последней инстанции	
3. Кредиты ЕБРР	
4. Кредиты МАР	
5. Прочие кредиты и обязательства перед Национальным банком	
6. Всего	

Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «___» _____ 20__ г.

Ж. Размещение активов банковской группы

Статьи баланса	(тыс. сом)								
	Кыргызская Республика	Казахстан	Россия	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Оффшорные зоны	Другие	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
АКТИВЫ									
1. Денежные средства								0	
2. Корреспондентский счет в Национальном банке								0	
3. Корреспондентские счета в других банках								0	
4. Депозиты в других банках								0	
5. Портфель ценных бумаг								0	
6. Краткосрочные размещения								0	
7. Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению								0	
8. Кредиты и финансовая аренда ФКО								0	
9. Кредиты и финансовая аренда клиентам								0	
10. Основные средства								0	
11. Недвижимость ссудозаемщика, принятая в погашение актива								0	
12. Прочая собственность ссудозаемщика, принятая в погашение актива								0	

13. Инвестиции										0
14. Другие активы										0
15. Всего активов										0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «__» ____ 20__ г.

3. Привлечение капитала по страновому признаку

(тыс. сом)

Статьи баланса	Кыргызская Республика	Казахстан	Россия	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Оффшор-ные зоны	Другие	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
Капитал								
Акционерный капитал:	0	0	0	0	0		0	0
а) простые акции								0
б) привелигированные акции								0
в) капитал, внесенный сверх номинала, включая дополнительный капитал, внесенный акционерами								0
г) нераспределенная прибыль								0

Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «___» _____20___г.

Раздел 4. Консолидированный отчет о прибылях и убытках

	текущий период	с начала года
А. Процентные доходы		
1. Процентные доходы по депозитам и счетам в коммерческих банках		
2. Процентные доходы по корреспондентскому счету в Национальном банке		
3. Процентные доходы по торговым ценным бумагам		
4. Процентные доходы по ценным бумагам, годным для продажи		
5. Процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		
6. Процентные доходы по краткосрочным размещениям		
7. Процентные доходы по кредитам и финансово-кредитным учреждениям		
8. Процентные доходы по кредитам и финансовой аренде другим клиентам, в том числе в:		
а) промышленность		
б) сельское хозяйство и переработку		
в) торговлю и коммерческие операции		
г) строительство, кроме ипотеки		
д) ипотеку		
е) физические лица		
ж) прочие		
9. Процентные доходы по ценным бумагам, купленным по РЕПО-соглашению		
10. Прочие процентные доходы		
11. Всего процентные доходы		
Б. Процентные расходы		

12.	Процентные расходы по депозитам до востребования юридических лиц	
13.	Процентные расходы по депозитам до востребования физических лиц	
14.	Процентные расходы по депозитам до востребования индивидуальных предпринимателей	
15.	Процентные расходы по срочным депозитам юридических лиц	
16.	Процентные расходы по срочным депозитам физических лиц	
17.	Процентные расходы по срочным депозитам индивидуальных предпринимателей	
18.	Процентные расходы по краткосрочным размещением	
19.	Процентные расходы по депозитам банков	
20.	Процентные расходы по кредитам от Национального банка	
21.	Процентные расходы по ценным бумагам, проданным по РЕПО-соглашению	
22.	Процентные расходы по кредитам	
23.	Процентные расходы по субординированным долговым обязательствам	
24.	Прочие процентные расходы	
25.	Всего процентные расходы	
26.	Чистый процентный доход	
27.	Расходы на резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по кредитам	
28.	Чистый процентный доход после отчислений в РППУ	
	В. Непроцентные доходы	
29.	Плата за услуги и комиссионные сборы	
30.	Доходы от операций с ценными бумагами	
31.	Доходы от операций с инвалютой	
32.	Доход/дивиденды от вложений в акции и паи, включая дочерние и ассоциированные компании	
33.	Прочие непроцентные доходы	
34.	Всего непроцентные доходы	

Г. Непроцентные расходы	
35. Расходы по оплате за банковские услуги и комиссионные сборы	
36. Убытки от операций с ценными бумагами	
37. Убытки от операций с инвалютой	
38. Прочие непроцентные расходы	
39. Всего непроцентные расходы	
Д. Другие операционные и административные расходы	
40. Расходы на персонал, в том числе:	
а) заработную плату и премиальные	
б) прочие компенсации и субсидии (прочие выплаты)	
в) выплаты Социальному фонду	
41. Гонорары членам наблюдательного органа компаний-участников группы	
42. Другие расходы на основные средства, включая налог на имущество, в том числе:	
а) арендная плата	
б) коммунальные услуги и налог на имущество	
в) расходы на амортизацию	
43. Налоги и страхование	
44. Прочие операционные и административные расходы	
45. Всего другие операционные и административные расходы	
46. Чистый операционный доход (убыток)	
47. Расходы на резерв на покрытие потерь и убытков (не от кредитных операций)	
48. Чистый доход (убыток) после отчислений в РППУ	
49. Налог на прибыль	
50. Чистая прибыль (убытки)	

Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «___» _____20___ г.

РАЗДЕЛ 5. СВЕДЕНИЯ О САМЫХ КРУПНЫХ КРЕДИТНЫХ РИСКАХ

№	Наименование заемщика	Информация о заемщиках										Доля финансово-кредитной организации (акции) в уставном капитале компании, контролирующей заемщика (в днх)	Доля финансово-кредитной организации (акции) в уставном капитале компании, контролирующей заемщика (в днх)	Доля финансово-кредитной организации (акции) в уставном капитале компании, контролирующей заемщика (в днх)		
		Наименование банковской группы, выдавшей актив данному заемщику	Кредиты и финансовые аренды	Процентная ставка	Прочие активы	Процентная ставка	Забалансовые обязательства	Всего	Размер РПТУ	Прочеченная задолженность						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13				
1								0								
2								0								
3								0								
4								0								

(тыс. сом)

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «___» _____ 20__ г.

РАЗДЕЛ 6.А. СВЕДЕНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С АФФИЛИРОВАННЫМИ ЛИЦАМИ

(тыс. сом)

№	Информация об аффилированном лице											Доля участия сового участия (акций) афф. лица, кото- рым владеет материнская/ управляющая компания (%)	Доля финан- сового участия (акций) мате- ринской/урав- ляющей компа- нии, которым владеет афф. лицо (%)	
	Наименование аффилированно- го лица	Наименование участников бан- ковской группы, выдавшей актив данному заем- щику	Совокупная балансовая задолженность аффилированного лица						Размер РПТУ активы	11	12			13
			Кредиты и финансо- вая аренда	4	Процентная ставка (%)	5	Прочие ак- тивы	6						
1		3									10	11	12	13
1														
2														
3														
4														

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «___» _____ 20___ г.

**РАЗДЕЛ 7. А. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЯХ
СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ ЛИЦАМИ**

Информация о связанном с банком лице												
	Наименование участника банковской группы	ФИО связанного с банком лица участника банковской группы, указанного в столбце 2	Наименование участников банковской группы, выдавшей актив данному связанному с банком лицу -заемщику	Совокупная балансовая задолженность связанного с банком лица						Размер РПТУ		Просроченные активы (в днях)
				Кредиты и аренда	Процентная ставка (%)	Прочие активы	Процентная ставка (%)	Забалансовые обязательства	Всего	10	11	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1									0			
п...												
ВСЕГО ОПЕРАЦИЙ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ ЛИЦАМИ												
САМАЯ КРУПНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ НА ОДНО СВЯЗАННОЕ С БАНКОМ ЛИЦО												

(тыс. сом)

Должность _____ ф.И.О. _____ Подпись _____

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «___» _____ 20__ г.

РАЗДЕЛ 8. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

Наименование экономических нормативов и требований	Обозначение	Расчет норматива	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива	Отклонение от установленного норматива
Норматив достаточности (адекватности) капитала	К	СК /СА*100%		не менее 12%	-12,0%
Норматив (показатель) ликвидности	НЛ	Л/О*100		не менее 45%	-45,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика	МР1	СЗ/К*100%		не более 15%	15,0%
	МР2	СЗ/К*100%		не более 10%	10,0%

Должность _____ ф.И.О. _____ Подпись _____

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «__» ____20__ г.

РАЗДЕЛ 9. РАСЧЕТ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

(тыс. сом)

№	Наименование статьи	Всего
СА	Балансовые активы и забалансовые обязательства банковской группы:	
1	Сумма балансовых активов и забалансовых обязательств коммерческого банка, участника банковской группы, взвешенных по степени риска	
2	Сумма активов участника банковской группы	
3	Сумма активов участника банковской группы	
4	Сумма активов участника банковской группы	
5	Сумма активов участника банковской группы	
п....	Сумма активов участника банковской группы	
СК	Суммарный капитал банковской группы:	
1	Чистый суммарный капитал коммерческого банка, участника банковской группы, за минусом инвестиций в уставный капитал участников банковской группы	
2	Собственный капитал (собственные средства) участника банковской группы	
3	Собственный капитал (собственные средства) участника банковской группы	
4	Собственный капитал (собственные средства) участника банковской группы	
5	Собственный капитал (собственные средства) участника банковской группы	
п....	Собственный капитал (собственные средства) участника банковской группы	
К	Стандарты достаточности (адекватности) суммарного капитала банковской группы (СК/СА)	

Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «__» ____20__ г.

РАЗДЕЛ 10.1. АКТИВЫ

(тыс. сом)

№	Статьи	По балансу	Кредитный риск, %	Взвешенное значение
10	Банкноты и монеты	0		0
10.1			0%	
10.2			10%	0
10.3			20%	0
10.4			50%	0
10.5			100%	0
20	Денежные активы в расчетах	0		0
20.1			0%	
20.2			10%	0
20.3			20%	0
20.4			50%	0
20.5			100%	0
30	Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики		0%	
40	Корреспондентские счета в коммерческих банках Кыргызской Республики	0		0
40.1			0%	
40.2			10%	0
40.3			20%	0
40.4			50%	0
40.5			100%	0

50	Корреспондентские счета в коммерческих банках стран СНГ	0		0
50.1			0%	
50.2			10%	0
50.3			20%	0
50.4			50%	0
50.5			100%	0
60	Корреспондентские счета в иностранных банках, кроме стран СНГ	0		0
60.1			0%	
60.2			10%	0
60.3			20%	0
60.4			50%	0
60.5			100%	0
70	Золото и другие драгоценные металлы	0		0
70.1			0%	
70.2			10%	0
70.3			20%	0
70.4			50%	0
70.5			100%	0
80	Межбанковские депозиты в коммерческих банках Кыргызской Республики	0		0
80.1			0%	
80.2			10%	0
80.3			20%	0
80.4			50%	0
80.5			100%	0

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 4, 2019

90	Межбанковские депозиты в банках и финансовых организациях стран СНГ	0		0
90.1			0%	
90.2			10%	0
90.3			20%	0
90.4			50%	0
90.5			100%	0
100	Межбанковские депозиты в иностранных банках и финансовых организациях, кроме стран СНГ	0		0
100.1			0%	
100.2			10%	0
100.3			20%	0
100.4			50%	0
100.5			100%	0
110	Краткосрочные межбанковские размещения до 30 дней	0		0
110.1			0%	
110.2			10%	0
110.3			20%	0
110.4			50%	0
110.5			100%	0
120	Операции по РЕПО-соглашениям	0		0
120.1			0%	
120.2			10%	0
120.3			20%	0
120.4			50%	0
120.5			100%	0

Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «__» ____ 20__ г.

РАЗДЕЛ 10.2. ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ

(тыс. сом)

№	Статьи	По балансу	Кредитный риск, %	Взвешенное значение
130	Ценные бумаги, выпущенные Правительством Кыргызской Республики и/или Национальным банком Кыргызской Республики	0		0
130.1			0%	
130.2			10%	0
130.3			20%	0
130.4			50%	0
130.5			100%	0
140	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти	0		0
140.1			0%	
140.2			10%	0
140.3			20%	0
140.4			50%	0
140.5			100%	0
150	Ценные бумаги, выпущенные правительствами стран СНГ	0		0
150.1			0%	
150.2			10%	0
150.3			20%	0
150.4			50%	0
150.5			100%	0

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 4, 2019

160	Ценные бумаги, выпущенные иностранными правительствами стран, кроме правительств стран СНГ	0		0
160.1			0%	
160.2			10%	0
160.3			20%	0
160.4			50%	0
160.5			100%	0
170	Долговые ценные бумаги кыргызских компаний	0		0
170.1			0%	
170.2			10%	0
170.3			20%	0
170.4			50%	0
170.5			100%	0
180	Долговые ценные бумаги компаний стран СНГ	0		0
180.1			0%	
180.2			10%	0
180.3			20%	0
180.4			50%	0
180.5			100%	0
190	Долговые ценные бумаги иностранных компаний, кроме стран СНГ	0	100%	0
190.1			0%	
190.2			10%	0
190.3			20%	0
190.4			50%	0
190.5			100%	0

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 4, 2019

200	Капитальные ценные бумаги кыргызских компаний	0		0
200.1	Капитальные ценные бумаги банков и финансовых учреждений КР (менее 20%)		Вычет из капитала	
200.2	Остальная часть капитальных ценных бумаг		0%	
200.3	Остальная часть капитальных ценных бумаг		10%	0
200.4	Остальная часть капитальных ценных бумаг		20%	0
200.5	Остальная часть капитальных ценных бумаг		50%	0
200.6	Остальная часть капитальных ценных бумаг		100%	0
210	Капитальные ценные бумаги компаний стран СНГ	0		0
210.1	Капитальные ценные бумаги банков и финансовых учреждений стран СНГ (менее 20%)		Вычет из капитала	
210.2	Остальная часть капитальных ценных бумаг		0%	
210.3	Остальная часть капитальных ценных бумаг		10%	0
210.4	Остальная часть капитальных ценных бумаг		20%	0
210.5	Остальная часть капитальных ценных бумаг		50%	0
210.6	Остальная часть капитальных ценных бумаг		100%	0
220	Капитальные ценные бумаги компаний КР и стран СНГ, не подлежащие амортизации	0		0
220.1	Капитальные ценные бумаги банков и финансовых учреждений КР и стран СНГ, не подлежащие амортизации (менее 20%)		Вычет из капитала	

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 4, 2019

220.2	Остальная часть капитальных ценных бумаг		0%	
220.3	Остальная часть капитальных ценных бумаг		10%	0
220.4	Остальная часть капитальных ценных бумаг		20%	0
220.5	Остальная часть капитальных ценных бумаг		50%	0
220.6	Остальная часть капитальных ценных бумаг		100%	0
230	Капитальные ценные бумаги иностранных компаний, кроме стран СНГ	0		0
230.1	Капитальные ценные бумаги иностранных банков и финансовых учреждений, кроме стран СНГ (менее 20%)		Вычет из капитала	
230.2	Остальная часть капитальных ценных бумаг		0%	
230.3	Остальная часть капитальных ценных бумаг		10%	0
230.4	Остальная часть капитальных ценных бумаг		20%	0
230.5	Остальная часть капитальных ценных бумаг		50%	0
230.6	Остальная часть капитальных ценных бумаг		100%	0

Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «__» ____ 20__ г.

РАЗДЕЛ 10.3. КРЕДИТЫ И ЛИЗИНГИ

(тыс.сом)

№	Статьи	По балансу	Кредитный риск, %	Взвешенное значение
240	Кредиты банкам Кыргызской Республики	0		0
240.1			0%	
240.2			10%	0
240.3			20%	0
240.4			50%	0
240.5			100%	0
240.6			110%	0
250	Кредиты банкам и финансовым организациям стран СНГ	0		0
250.1			0%	
250.2			10%	0
250.3			20%	0
250.4			50%	0
250.5			100%	0
250.6			110%	0
260	Кредиты иностранным банкам и финансовым организациям, кроме стран СНГ	0		0
260.1			0%	
260.2			10%	0
260.3			20%	0
260.4			50%	0
260.5			100%	0

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 4, 2019

260.6			110%	0
270	Кредиты государственному сектору	0		0
270.1			0%	
270.2			10%	0
270.3			20%	0
270.4			50%	0
270.5			100%	0
280	Кредиты негосударственному сектору	0		0
280.1			0%	
280.2			10%	0
280.3			20%	0
280.4			50%	0
280.5			100%	0
280.6			110%	0
280.7			130%	0
290	Кредиты физическим лицам для личных целей	0		0
290.1			0%	
290.2			10%	0
290.3			20%	0
290.4			50%	0
290.5			100%	0
290.6			110%	0
290.7			130%	0
300	Ипотечные кредиты государственному сектору		100%	0
310	Ипотечные кредиты негосударственному сектору		100%	0
320	Ипотечные кредиты физическим лицам	0		0

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 4, 2019

320.1			50%	0
320.2			100%	0
320.3			110%	0
320.4			130%	0

Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____

Периодическая регулятивная
консолидированная
отчетность
по состоянию на
«__» ____20__г.

**РАЗДЕЛ 10.4. КРЕДИТЫ И ЛИЗИНГИ
(продолжение) / ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

(тыс.сом)

№	Статьи	По балансу	Кредитный риск, %	Взвешенное значение
330	Кредиты на строительство государственному сектору	0		0
330.1			0%	
330.2			10%	0
330.3			20%	0
330.4			50%	0
330.5			100%	0
340	Кредиты на строительство негосударственному сектору	0		0
340.1			0%	
340.2			10%	0
340.3			20%	0
340.4			50%	0
340.5			100%	0
340.6			110%	0
340.7			130%	0
350	Кредиты на строительство физическим лицам	0		0
350.1			0%	
350.2			10%	0
350.3			20%	0
350.4			50%	0

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 4, 2019

350.5			100%	0
350.6			110%	0
350.7			130%	0
360	Кредиты на капитальную аренду	0		0
360.1			0%	
360.2			10%	0
360.3			20%	0
360.4			50%	0
360.5			100%	0
360.6			110%	0
360.7			130%	0
370	Основные средства		100%	0
380	Прочая собственность банка		100%	0
390	Инвестиции и финансовое участие в неконсолидированных банках			Вычет из капитала
400	Инвестиции и финансовое участие в неконсолидированных финансовых организациях, кроме банков			Вычет из капитала
410	Инвестиции и финансовое участие в неконсолидированных нефинансовых учреждениях		100%	0
420	Начисленные проценты к получению	0		0
420.1			0%	0
420.2			10%	0
420.3			20%	0
420.4			50%	0
420.5			100%	0
430	Прочие активы	0		0

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 4, 2019

430.1	Нематериальные активы		Вычет из капитала	
430.2	Остальная часть прочих активов		100%	0
440	ВСЕГО балансовых активов (сумма ст. 10-430)	0		0
450	Всего по категории 1	0	0%	
460	Всего по категории 2	0	10%	0
470	Всего по категории 3	0	20%	0
480	Всего по категории 4	0	50%	0
490	Всего по категории 5	0	100%	0
491	Всего по категории 6	0	110%	0
492	Всего по категории 7	0	130%	0
500	Всего вычетов из капитала	0		

Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «__» ____ 20__ г.

РАЗДЕЛ 10.5. ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(тыс.сом)

№	Статьи	По ба- лансу	Фактор кре- дитной кон- версии, %	Кре- дитный риск, %	Взве- шенное значе- ние
510	Обязательства на выдачу кредитов	0			0
510.1			100%	0%	
510.2			100%	10%	0
510.3			100%	20%	0
510.4			100%	50%	0
510.5			100%	100%	0
520	Общие гарантии по кредитам и ценным бумагам, резервные аккредитивы и гарантии по акцептованию	0			0
520.1			100%	0%	
520.2			100%	10%	0
520.3			100%	20%	0
520.4			100%	50%	0
520.5			100%	100%	0
530	Обязательства, связанные с конкретными сделками	0			0
530.1			50%	0%	
530.2			50%	10%	0
530.3			50%	20%	0
530.4			50%	50%	0
530.5			50%	100%	0

Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актылары № 4, 2019

540	Обязательства, связанные с торговыми сделками	0			0
540.1			50%	0%	
540.2			50%	10%	0
540.3			50%	20%	0
540.4			50%	50%	0
540.5			50%	100%	0
550	Соглашения о продаже с последующим выкупом	0			0
550.1			100%	0%	
550.2			100%	10%	0
550.3			100%	20%	0
550.4			100%	50%	0
550.5			100%	100%	0
560	Обязательства по покупке активов	0			0
560.1			100%	0%	
560.2			100%	10%	0
560.3		0	100%	20%	0
560.4			100%	50%	0
560.5			100%	100%	0

Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «__» ____ 20__ г.

РАЗДЕЛ 10.5. ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
(продолжение)

(тыс.сом)

№	Статьи	По ба- лансу	Фактор кре- дитной конверсии, %	Кре- дитный риск, %	Взвешен- ное значение
570	Валютные операции	0			0
570.1	менее 1 года	0			0
			2%	20%	0
			2%	100%	0
570.2	от 1 года до 2 лет	0			0
			5%	20%	0
			5%	100%	0
570.3	на каждый следующий год	0			0
				20%	0
				100%	0
580	Операции с процентной ставкой	0			0
580.1	менее 1 года	0			0
			0,5%	20%	0
			0,5%	100%	0
580.2	от 1 года до 2 лет	0			0
			1%	20%	0
			1%	100%	0
580.3	на каждый следующий год	0			0
				20%	0
				100%	0

590	Другие забалансовые обязательства	0			0
590.1					0
590.2					0
590.3					0
600	ВСЕГО забалансовых обязательств (сумма ст. 510-590)	0			0
610	Всего резервов на покрытие потенциальных и лизинговых потерь и убытков (общие резервы, не включенные в состав капитала Второго уровня плюс специальные резервы), далее резервы на покрытие убытков	0			
610.1	Резерв на покрытие убытков по балансовым активам	0			
610.2	Резерв на покрытие убытков по забалансовым обязательствам	0			
620	ВСЕГО балансовых активов и забалансовых обязательств взвешенных по степени риска за вычетом резервов на покрытие убытков (ст.440 плюс ст.600 минус 610)				0

Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «__» ____20__ г.

РАЗДЕЛ 10.6. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

(тыс. сом)

№	Статьи	По балансу	Доля %	Взвешенное значение
630	Бессрочный субординированный долг			
640	С оставшимся сроком погашения более 5 лет		100%	0
650	С оставшимся сроком погашения от 4 до 5 лет		80%	0
660	С оставшимся сроком погашения от 3 до 4 лет		60%	0
670	С оставшимся сроком погашения от 2 до 3 лет		40%	0
680	С оставшимся сроком погашения от 1 до 2 лет		20%	0
690	С оставшимся сроком погашения менее 1 года		0%	
700	Всего	0		0

Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «___» _____20___г.

РАЗДЕЛ 10.7 ОТЧЕТ О СТРУКТУРЕ КАПИТАЛА

N	Статьи	Сумма
	Капитал Первого уровня	
	Базовый капитал Первого уровня	
710	Простые акции	
720	Привилегированные некумулятивные акции (приемлемые для включения в Базовый капитал Первого уровня)	
730	Капитал, внесенный сверх номинала	
740	Резервы для будущих потребностей банка	0
750	Нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет	0
760	(-) Убытки текущего года	0
770	(-) Нематериальные активы (ст. 430.1)	0
780	(-) Инвестиции в неконсолидированные банки, финансово-кредитные организации и нефинансовые организации (ст.200.1-230.1, ст. 390, ст. 400)	0
790	(-) Отложенные налоговые активы	0
800	(-) Прямые или косвенные инвестиции в собственные акции банка	0
810	Всего Базовый капитал Первого уровня (сумма ст. 710-800)	0
	Дополнительный капитал Первого уровня	
820	Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	0
830	Привилегированные акции (неприемлемые для включения в Базовый капитал Первого уровня) и сумма, внесенная выше их номинальной стоимости	0
840	Другие инструменты капитала (ст. 630)	0
850	(-) Прямые или косвенные инвестиции в свой собственный Дополнительный капитал Первого уровня	0
860	(-) Инвестиции в Дополнительный капитал Первого уровня неконсолидированных банков и капитал финансово-кредитных организаций и нефинансовых организаций (если применимо)	0
870	Всего Дополнительный капитал Первого уровня (сумма ст. 820-860)	0
880	Всего капитал Первого уровня (сумма ст. 810 и ст. 870)	0
	Капитал Второго уровня	
890	Прибыль текущего года	0
900	Общие резервы (приемлемые для включения)	0

910	Резервы по переоценке ценных бумаг	0
920	Резервы по пересчету иностранной валюты при консолидации	
920.1	Резерв на выравнивание прибыли	0
920.2	Резерв на покрытие рисков по инвестициям	0
930	Часть капитала и долговых инструментов, одобренная Национальным банком для включения в Капитал Второго уровня	0
940	Разница между ценой продажи акций, включенных в Капитал Второго уровня (не включенных в Капитал Первого уровня) и их номинальной стоимостью по результатам эмиссии	0
950	(-) Прямые или косвенные инвестиции в свой собственный Капитал Второго уровня	0
960	(-) Инвестиции в Капитал Второго уровня неконсолидированных банков и капитал финансово-кредитных организаций и нефинансовых организаций	0
970	Всего Капитал Второго уровня (сумма ст. 890-960)	0
980	Всего чистый суммарный капитал (сумма ст. 880 и ст. 970)	

Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____

**Раздел 11. ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ НА КОНЕЦ ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ**

№ п/п	Наименование валюты	Балансовые активы	Чистые позиции в ин. валютах и драг. металлах, тыс. ед. валюты (тройских унциях)					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. валюты (тройских унциях)	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. валюты (тройских унциях)	Открытая позиция	Курсы (цены) Национального банка, сом. за ед. валюты или драг. металла	Длинновалентные открытые позиции, тыс. сом.	Короткие позиции, тыс. сом.	Открытая валютная позиция в % от капитала	Лимиты по открытой валютной позиции	
			Балансовая	Спот	Срочная	Оptionная	Гарантии									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1.	Евро															
2.	Доллар США															
3.	Юань															
4.	...															
5.	Золото						XXX									
6.	Серебро						XXX									
7.	Платина						XXX									
8.	...															
9.				Итого во всех иностранных валютах и драг. металлах												

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «___» _____20___г.

**Раздел 12. ОТЧЕТ ОБ ОПЕРАЦИЯХ МЕЖДУ
УЧАСТНИКАМИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

№	Операции	Наименование участника, с которым осуществляются ОПЕРАЦИИ	Сумма
1	2	3	4
Требования			
1.	Корреспондентские счета в других кредитных организациях, в т.ч.:		
1.1.	в кредитной организации «.....»		
...	...		
2.	Ценные бумаги для перепродажи, в т.ч.:		
2.1.	участника «.....»		
...	...		
3.	Кредиты предоставленные, в т.ч.:		
3.1.	участнику «.....»		
...	...		
4.	Предоставленная аренда, в т.ч.:		
4.1.	участнику «.....»		
...	...		
5.	Долгосрочные финансовые вложения (инвестиции), в т.ч.		
5.1.	участнику «.....»		
...	...		
6.	Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.		
6.1.	участнику «.....»		
...	...		
7.	Прочие требования, в т.ч.:		
7.1.	к участнику «.....»		
...	...		

Обязательства			
8.	Корреспондентские счета кредитных организаций, в т.ч.:		
8.1.	кредитной организации «.....»		
...	...		
9.	Привлеченные депозиты, в т.ч.:		
9.1.	участника «.....»		
...	...		
10.	Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.		
10.1.	участника «...»		
...	...		
11.	Прочие обязательства		
11.1.	по отношению к участнику «.....»		
...	...		
12.	Уставный капитал, в т.ч. принадлежащий		
12.1.	участнику «.....»		
...	...		

Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «___» _____ 20__ г.

Раздел 13. ОТЧЕТ О СТРУКТУРЕ / СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

№ п/п	Полное наименование юридического лица участника группы	Фактическое место нахождения участника группы (страна/город/улица/№)	Место нахождения участника группы, установ- ленное учредительными документами	Код ОКПО (для резидентов Кыргызской Республики); код страны места нахождения (для нерезидентов)	Регистрационный номер участника группы-ФКО	Организация, входящая в состав группы, имеющая пакет акций (долю участия) в капитале участника	Удельный вес голосующих акций (долей), принад- лежащих организации в уставном капитале участ- ника, процентов (с одним десятичным знаком)	Причины исключения в консолидированную отчетность	Вид деятельности	Наличие согласия Национального банка на приобретение более 20% акций (долей) ФКО
1	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2
1.										
2.										
...										

Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____

Периодическая регулятивная
консолидированная отчетность
по состоянию на «___»
___ 20__ г.

Раздел 14. Информация о деятельности участников банковской группы

№	Деятельность участников банковской группы	Уд. вес акций (долей) участника, находяще- гося в собственности материнской/управ- ляющей компании, в		Уд. вес акций (долей) других участников груп- пы в капитале		Уд. вес активов участника, в		Уд. вес доходов участника, в	
		тыс. сом.	%	тыс. сом.	%	тыс. сом.	%	тыс. сом.	%
1	Банковская деятельность:								
1.1.	наименование и факти- ческое местонахождение учреждения (место учреж- дения)								
1.2.									
1.n.									
2	Микрофинансовая дея- тельность:								
2.1.	наименование и факти- ческое местонахождение учреждения (место учреж- дения)								
2.2.									
2.n.									
3	Деятельность инвестици- онных фондов:								

9.2.	прием, обработка и выдача финансовой информации (процессинг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежных систем:							
9.2.1.	наименование и фактическое местонахождение учреждения (место учреждения)							
9.2.2.								
9.2.п.								
9.3.	прием, обработка и выдача финансовой информации (межбанковский процессинг) по платежам и расчетам третьих лиц и участникам как межбанковских, так и небанковских платежных систем:							
9.3.1.	наименование и фактическое местонахождение учреждения (место учреждения)							
9.3.2.								
9.3.п.								
9.4.	выпуск, распространение, прием к оплате и подтверждение предоплаченных карт в эквиваленте электронных денег:							

12.1.	наименование и фактическое местонахождение учреждения (место учреждения)																		
12.2.																			
12.н.																			
13	Осуществление доверительного управления (траст) имуществом по договору с физическим или юридическим лицом:																		
13.1.	наименование и фактическое местонахождение учреждения (место учреждения)																		
13.2.																			
13.н.																			
14	Выпуск от своего имени ценных бумаг, за исключением выпуска долговых ценных бумаг:																		
14.1.	наименование и фактическое местонахождение учреждения (место учреждения)																		
14.2.																			
14.н.																			
15	Покупка и продажа ценных бумаг для компании от своего имени:																		

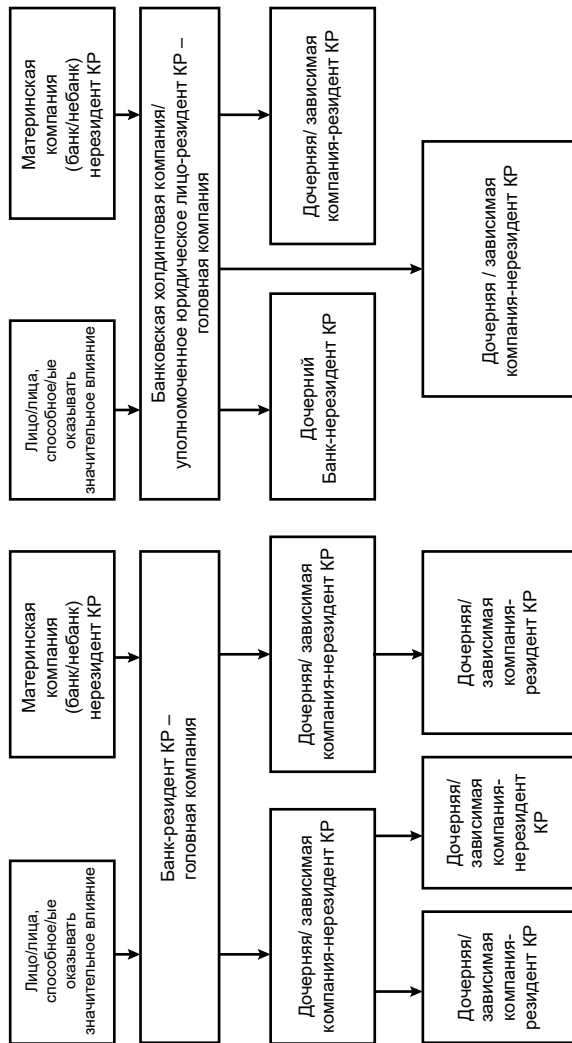
15.1.	наименование и фактическое местонахождение учреждения (место учреждения)									
15.2.										
15.п.										
16	Оказание консультационных и информационных услуг, связанных с деятельностью компании:									
16.1.	наименование и фактическое местонахождение учреждения (место учреждения)									
16.2.										
16.п.										
17	ВСЕГО (деятельность банковской группы):									

Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____

Приложение 3
к Положению
«О периодической регулятивной
консолидированной отчетности»

СВЕДЕНИЯ
о структуре банковской группы

(наименование материнской/управляющей компании)
по состоянию на «___» _____ 20__ г.



Редакционные уточнения

В журнале «Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики» №3/2019 год, изложенном на государственном языке:

– в Приложении к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики от 10 июля 2019 года № 2019-П-12/36-3-(НПА) «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по рассмотрению дел о нарушениях в Национальном банке Кыргызской Республики» от 19 декабря 2018 года № 2018-П-12/55-6-(НПА)»:

на странице 89 абзацы тринадцатый и четырнадцатый в следующей редакции:

«– төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

Бузуу жөнүндө иш боюнча токтомго Комиссиянын бузуулар жөнүндө ишти кароого катышкан бардык мүчөлөрү кол коюшат.»;

изложить в следующей редакции:

«– төртүнчү абзацы төмөнкү редакцияда берилсин:

«Бузуу жөнүндө иш боюнча токтомго Комиссиянын бузуулар жөнүндө ишти кароого катышкан бардык мүчөлөрү жана бузуулар жөнүндө иш боюнча отурумдун катчысы кол коюшат.».