

Ең төменгі резервтік талаптар туралы ережені бекіту жөнінде

Күшін жойған

Қазақстан Республикасы Ұлттық банкі Басқармасының 2006 жылғы 27 мамырдағы N 38 Қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2006 жылғы 28 маусымда тіркелді. Тіркеу N 4268. Күші жойылды - Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 20 наурыздағы № 38 қаулысымен

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 20.03.2015 № 38 (12.05.2015 бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін белгілеу және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібін жетілдіру мақсатында, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Ең төменгі резервтік талаптар туралы ереже б е к і т і л с і н .

2. Осы қаулы Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуден өткен күннен бастап он төрт күннен кейін қолданысқа е н е д і .

3. Банктердің ең төменгі резервтік талаптарын айқындаудың бірінші кезеңі осы қаулы қолданысқа енгізілген аптадан кейінгі аптаның бірінші сейсенбісінен б а с т а л а т ы н ы б е л г і л е н с і н .

4. Осы қаулы қабылданған күннен бастап Қазақстан Республикасының осы қаулының қосымшасында көрсетілген нормативтік құқықтық актілерінің күші ж о й ы л д ы д е п т а н ы л с ы н .

5. Зерттеу және статистика департаменті (Ақышев Д.Т.):

1) Заң департаментімен (Шәріпов С.Б.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуден өткізу ш а р л а р ы н қ а б ы л д а с ы н ;

2) осы қаулы Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуден өткен күннен бастап он күндік мерзімде оны Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі орталық аппаратының мүдделі бөлімшелеріне, аумақтық филиалдарына, екінші деңгейдегі банктерге, "Қазақстан қаржыгерлерінің қауымдастығы" заңды тұлғалар бірлестігіне, Қазақстан Республикасының Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау

а г е н т т і г і н е

ж і б е р с і н .

6. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Г.З.Айманбетоваға жүктелсін.

Ұ л т т ы қ Б а н к

Төрағасы

Қ а з а қ с т а н

Р е с п у б л и к а с ы н ы ң

Ұ л т т ы қ

Б а н к і

Б а с қ а р м а с ы н ы ң

2 0 0 6

ж ы л ғ ы

2 7

м а м ы р д а ғ ы

№ 38 қаулысымен бекітілген

Ең төменгі резервтік талаптар туралы ереже

Ең төменгі резервтік талаптар туралы ереже (бұдан әрі – Ереже) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес әзірленді.

Ескерту. Кіріспе жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.09.21 № 290 (2012.10.13 бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

1. Ең төменгі резервтік талаптар.

Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтері.

Банктің ең төменгі резервтік талаптарды есептеу үшін қолданатын міндеттемелерінің құрылымы

Ескерту. 1-тараудың тақырыбы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.09.21 № 290 (2012.10.13 бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

1. Ең төменгі резервтік талаптар – банктердің есеп айырысуға қабылданатын міндеттемелерінің Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан әрі – Ұлттық Банк) бекіткен құрылымына, сондай-ақ ең төменгі резервтік талаптардың орындалу шарттарына, оларды резервтеу тәртібіне және нормативтердің орындалуына бақылауды жүзеге асыруға сәйкес белгіленген банк міндеттемелері сомасының міндетті үлесі, оны банк өз кассасындағы ұлттық валютадағы қолма-қол ақша және Ұлттық Банктегі ұлттық валютадағы корреспонденттік шоттардағы ақша (резервтік активтер) түрінде қолдайды.

Ескерту. 1-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.09.21 № 290 (2012.10.13 бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

2. Ең төменгі резервтік талаптарды айқындау үшін әрбір банк үшін ең төменгі резервтік талаптардың нормативтері қолданылады.

3. Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтері - бұл тізбесі осы Ережеде белгіленген міндеттемелердің сомасынан пайызбен көрсетілген үлес.

4. Банктің ең төменгі резервтік талаптарды есептеу үшін қолданатын міндеттемелерінің құрылымын (бұдан әрі – резервтік міндеттемелер) банктің 1 (бір) жылға дейінгі (қысқа мерзімді) және 1 (бір) жылдан астам (ұзақ мерзімді) ішкі және сыртқы міндеттемелері құрайды.

Ескерту. 4-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.09.21 № 290 (2012.10.13 бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

5. Банктің ішкі қысқа мерзімді міндеттемелері – бұл банктің тізбесі осы Ереженің 1-қосымшасында айқындалған баланстық шоттарында көрсетілген резиденттер алдындағы міндеттемелері.

Ескерту. 5-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.09.21 № 290 (2012.10.13 бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

5-1. Банктің ішкі ұзақ мерзімді міндеттемелері – бұл банктің тізбесі осы Ереженің 2-қосымшасында айқындалған баланстық шоттарында көрсетілген резиденттер алдындағы міндеттемелері.

Ескерту. Ереже 5-1-тармақпен толықтырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.09.21 № 290 (2012.10.13 бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

6. Банктің сыртқы қысқа мерзімді міндеттемелері – бұл банктің тізбесі осы Ереженің 3-қосымшасында айқындалған баланстық шоттарында көрсетілген резидент еместер алдындағы міндеттемелері.

Ескерту. 6-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.09.21 № 290 (2012.10.13 бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

6-1. Банктің сыртқы ұзақ мерзімді міндеттемелері – бұл банктің тізбесі осы Ереженің 4-қосымшасында айқындалған баланстық шоттарында көрсетілген резидент еместер алдындағы міндеттемелері.

Ескерту. Ереже 6-1-тармақпен толықтырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.09.21 № 290 (2012.10.13 бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

7. Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтері Ұлттық Банк Басқармасының қаулысымен ішкі қысқа мерзімді міндеттемелер бойынша, ішкі ұзақ мерзімді міндеттемелер бойынша, сыртқы қысқа мерзімді міндеттемелер бойынша, сыртқы ұзақ мерзімді міндеттемелер бойынша жеке-жеке белгіленеді.

Ескерту. 7-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.09.21 № 290 (2012.10.13 бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

8. Банк белгілі бір күнге ең төменгі резервтік талаптарды мынадай резервтік талаптар сомасы ретінде:

1) ішкі қысқа мерзімді міндеттемелер бойынша резервтік талаптар

нормативінің мәндерін белгілі бір күнгі банктің ішкі қысқа мерзімді міндеттемелерінің мөлшеріне көбейту арқылы есептелетін ішкі қысқа мерзімді міндеттемелер бойынша ;

2) ішкі ұзақ мерзімді міндеттемелер бойынша резервтік талаптар нормативінің мәндерін белгілі бір күнгі банктің ішкі ұзақ мерзімді міндеттемелерінің мөлшеріне көбейту арқылы есептелетін ішкі ұзақ мерзімді міндеттемелер бойынша ;

3) сыртқы қысқа мерзімді міндеттемелер бойынша резервтік талаптар нормативінің мәндерін белгілі бір күнгі банктің сыртқы қысқа мерзімді міндеттемелерінің мөлшеріне көбейту арқылы есептелетін сыртқы қысқа мерзімді міндеттемелер бойынша ;

4) сыртқы ұзақ мерзімді міндеттемелер бойынша резервтік талаптар нормативінің мәндерін белгілі бір күнгі банктің сыртқы ұзақ мерзімді міндеттемелерінің мөлшеріне көбейту арқылы есептелетін сыртқы ұзақ мерзімді міндеттемелер бойынша есептейді.

Ескерту. 8-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.09.21 № 290 (2012.10.13 бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

9. Банк резервтік талаптарды есептеген кезде негізгі борыш, сыйақы және олар бойынша мерзімі өткен берешек бойынша міндеттемелердің сомасы есепке алынады.

10. Банк ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін есептеу үшін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктердің, «Қазақстан Даму Банкі» акционерлік қоғамының және ипотекалық ұйымдардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржы секторының шолуын қалыптастыру үшін мәліметтерді ұсыну жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» 2010 жылғы 27 желтоқсандағы № 105 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6772 тіркелген) сәйкес мәліметтерді (бұдан әрі – Мәліметтер) электрондық тасымалдағышта Ұлттық Банкке ұсынады .

Ескерту. 10-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкінің 2011.07.22 № 83 (ресми жарияланған күнінен бастап күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

11. Мәліметтерді :

1) филиалының саны оннан аспайтын банк, күн сайын (бұдан әрі - күн сайынғы мәліметтер) - есепті күннен кейінгі екі жұмыс күнінен кешіктірмей (ай сайынғы есеппен бір мезгілде ұсынылатын айдың алғашқы есепті күндерін қоспағанда); ай сайын (бұдан әрі - ай сайынғы мәліметтер) - есепті айдың соңғы күнінен кейінгі үш жұмыс күнінен кешіктірмей;

2) он және одан көп филиалы бар банк күн сайынғы мәліметтерді - есепті

күннен кейінгі үш жұмыс күнінен кешіктірмей (ай сайынғы есеппен бір мезгілде ұсынылатын айдың алғашқы есепті күндерін қоспағанда) және ай сайынғы мәліметтерді - есепті айдың соңғы күнінен кейінгі бес жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынады.

Ескерту. 11-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкінің 2011.07.22 № 83 (ресми жарияланған күнінен бастап күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

2. Банктің ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін орындау және оны резервтеу тәртібі

Ескерту. 2-тараудың тақырыбы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.09.21 № 290 (2012.10.13 бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

12. Банк ақшаны резервтік активтерге резервтік активтерді қалыптастыру кезеңіндегі резервтік активтердің орташа алынған мөлшері ең төменгі резервтік талаптарды белгілеу кезеңіндегі ең төменгі резервтік талаптардың орташа мөлшерінен кем болмайтындай етіп орналастырады.

13. Резервтік активтерді қалыптастыру кезеңі он төрт күнді құрайды және ең төменгі резервтік талаптарды белгілеу кезеңінде басталатын аптаның бірінші бейсенбісінен басталады және ең төменгі резервтік талаптарды белгілеу кезеңінде басталатын аптаның сәрсенбесінде аяқталады.

14. Ең төменгі резервтік талаптарды белгілеу кезеңі он төрт күнді құрайды және аптаның бірінші сейсенбісінен басталады және ең төменгі резервтік талаптарды белгілеудің он төрт күндік кезеңінің соңғы дүйсенбесінде аяқталады.

3. Ең төменгі резервтік талаптардың орындалуын бақылау

Ескерту. 3-тараудың тақырыбы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.09.21 № 290 (2012.10.13 бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

15. Банктің ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін орындауын бақылау олардың осы Ереженің 5-қосымшасына сәйкес нысан бойынша ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін орындау туралы ақпаратты Ұлттық Банкке ұсынуы арқылы жүзеге асырылады.

Ескерту. 15-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.09.21 № 290 (2012.10.13 бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

16. Банк банктің бірінші басшысы не оның орнындағы тұлға және бас бухгалтері қол қойған, банктің мөрімен куәландырылған ең төменгі резервтік талаптардың орындалуы туралы ақпаратты қағаз тасымалдауышта банктің

резервтік активтерді қалыптастыруының есепті кезеңінің соңғы күнінен кейінгі бесінші күнтізбелік күннен кешіктірілмейтін мерзімде ұсынады.

Банктің резервтік активтерді қалыптастыруының есепті кезеңінің соңғы күні айдың бірінші немесе соңғы жұмыс күніне сәйкес келген жағдайда, банк ең төменгі резервтік талаптар нормативтерінің орындалуы туралы ақпаратты банктің резервтік активтерді қалыптастыруының есепті кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік жетінші күнінен кешіктірілмейтін мерзімде ұсынады.

Ескерту. 16-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкінің 2011.07.22 № 83 (ресми жарияланған күнінен бастап күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

17. Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтері бұзылған кезде банк талаптар бұзылған сәттен бастап үш күнтізбелік күн ішінде Ұлттық Банкке Ең төменгі резервтік талаптар нормативтерінің бұзылу фактісі және себептері туралы хабарлайды және оларды жою жөніндегі іс-шаралар жоспарын ұсынады.

Ескерту. 17-тармақ жаңа редакцияда - Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі басқармасының 2007.08.27. N 101 (2007 жылғы 9 қазаннан бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

18. Банк ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін бірнеше рет (екі және одан көп рет) бұзған жағдайда Ұлттық Банк нормативтерінің бұзылу себептерін белгілейді және Қазақстан Республикасының заң актілеріне сәйкес банкке шектелген әсер ету шараларын немесе санкциялар қолданады.

Ескерту. 18-тармаққа өзгерту енгізілді - Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі басқармасының 2007.08.27. N 101 (2007 жылғы 9 қазаннан бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

19. Банк Ережеге сәйкес талап етілетін ең төменгі резервтік талаптар нормативтерінің орындалуы туралы ақпаратты ұсынбаған, уақтылы ұсынбаған не шынайы емес ақпарат ұсынған, сондай-ақ осы Ереженің өзге талаптарын орындамаған жағдайда, Ұлттық Банк Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес банкке шектеулі ықпал ету шараларын немесе санкциялар қолданады.

Ескерту. 16-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкінің 2011.07.22 № 83 (ресми жарияланған күнінен бастап күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

20. Осы Ережеде реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен шешіледі.

Ең төменгі резервтік
талаптар туралы ереженің
1-қосымшасы

**Ескерту. 1-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының
2012.09.21 № 290 (2012.10.13 бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.**

Банктің ішкі қысқа мерзімді міндеттемелерінің тізбесі

Баланстық шот	Көрсеткіш атауы
2014	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттары
2034	Қазақстан Республикасының Үкіметінен және Қазақстан Республикасының жергілікті атқару органдарынан алынған қысқа мерзімді қарыздар
2038	Қазақстан Республикасының Үкіметінен және Қазақстан Республикасының жергілікті атқару органдарынан алынған қарыздар бойынша мерзімі өткен берешек
2064	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қысқа мерзімді қарыздар
2068	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздар және қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен берешек
2201	Мемлекеттік бюджеттің ақшасы
2202	Кастодиан банктердің жинақтаушы зейнетақы қорларына және инвестициялық портфельді басқаруды жүзеге асыратын ұйымдарға ашқан ағымдағы шоттардағы инвестицияланбаған қалдықтары
2203	Заңды тұлғалардың ағымдағы шоттары
2204	Жеке тұлғалардың ағымдағы шоттары
2205	Жеке тұлғалардың талап еткенге дейінгі салымдары
2206	Жеке тұлғалардың қысқа мерзімді салымдары
2208	Жеке тұлғалардың шартты салымдары
2209	Жеке тұлғалардың карт-шоттары
2210	Сенімгерлік басқаруға қабылданған қаржы активтері
2211	Заңды тұлғалардың талап еткенге дейінгі салымдары
2212	Клиенттердің тазартылған бағалы металдардағы металл шоттары
2213	Жеке тұлғалардың міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым
2215	Заңды тұлғалардың қысқа мерзімді салымдары
2216	Клиенттердің тазартылған бағалы металдардағы мерзімді салымдары
2219	Заңды тұлғалардың шартты салымдары
2221	Заңды тұлғалардың карт-шоттары
2223	Заңды тұлғалардың міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым
2224	Клиенттердің талап еткенге дейінгі салымдары бойынша мерзімі өткен берешек
2225	Клиенттермен басқа да операциялар бойынша мерзімі өткен берешек
2226	Клиенттердің мерзімді салымдары бойынша мерзімі өткен берешек
2228	Мерзімінде орындалмаған нұсқаулар
2232	Клиенттердің шартты салымдары бойынша мерзімі өткен берешек
2237	Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес жіберушінің нұсқауларын сақтау шоты

2240	Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету (кепілзат, кепілақы) ретінде қабылданған ақшаны сақтау шоты
2552	Клиенттермен есеп айырысу
2701	Корреспонденттік шоттар бойынша есептелген шығыстар
2703	Қазақстан Республикасының Үкіметінен, Қазақстан Республикасының жергілікті атқару органдарынан және ұлттық басқарушы холдингтен алынған қарыздар бойынша есептелген шығыстар
2706	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздар және қаржы лизингі бойынша есептелген шығыстар
2707	Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету (кепілзат, кепілақы) ретінде қабылданған ақша сомасына сыйақы төлеуге байланысты есептелген шығыстар
2717	Клиенттердің тазартылған бағалы металдардағы металл шоттары бойынша есептелген шығыстар
2718	Клиенттердің ағымдағы шоттары бойынша есептелген шығыстар
2719	Клиенттердің шартты салымдары бойынша есептелген шығыстар
2720	Клиенттердің талап еткенге дейінгі салымдары бойынша есептелген шығыстар
2721	Клиенттердің мерзімді салымдары бойынша есептелген шығыстар
2723	Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым бойынша есептелген шығыстар
2726	Клиенттердің карт-шоттары бойынша есептелген шығыстар
2727	Туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша есептелген шығыстар
2730	Айналысқа шығарылған басқа да бағалы қағаздар бойынша есептелген шығыстар
2731	Басқа да операциялар бойынша есептелген шығыстар
2741	Алынған қарыздар және қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен сыйақы
2742	Талап еткенге дейінгі салымдар бойынша мерзімі өткен сыйақы
2743	Мерзімді салымдар бойынша мерзімі өткен сыйақы
2744	Айналысқа шығарылған бағалы қағаздар бойынша мерзімі өткен сыйақы
2746	Шартты салымдар бойынша мерзімі өткен сыйақы
2747	Басқа банктердің және клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым бойынша мерзімі өткен сыйақы
2748	Ағымдағы шоттар бойынша мерзімі өткен сыйақы
2749	Басқа да мерзімі өткен сыйақы
2755	Сенімгерлік басқаруға қабылданған қаржы активтері бойынша есептелген шығыстар
2855	Құжаттандырылған есеп айырысулар бойынша кредиторлар
2891	Фьючерс операциялары бойынша міндеттемелер
2892	Форвард операциялары бойынша міндеттемелер
2893	Опцион операциялары бойынша міндеттемелер
2894	Спот операциялары бойынша міндеттемелер
2895	Своп операциялары бойынша міндеттемелер
2899	Басқа да туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша міндеттемелер

Ең төменгі резервтік
талаптар туралы ереженің
2-қосымшасы

Ескерту. 2-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.09.21 № 290 (2012.10.13 бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

Банктің ішкі ұзақ мерзімді міндеттемелерінің тізбесі

Баланстық шот	Көрсеткіш атауы
2036	Қазақстан Республикасының Үкіметінен, Қазақстан Республикасының жергілікті атқару органдарынан және ұлттық басқарушы холдингтен алынған ұзақ мерзімді қарыздар
2066	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған ұзақ мерзімді қарыздар
2067	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қаржы лизингі
2207	Жеке тұлғалардың ұзақ мерзімді салымдары
2217	Заңды тұлғалардың ұзақ мерзімді салымдары
2227	Алынған қаржы лизингі
2230	Алынған қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен берешек
2301	Айналысқа шығарылған облигациялар
2303	Айналысқа шығарылған басқа да бағалы қағаздар
2306	Сатып алынған облигациялар
2745	Алынған қаржы лизингі бойынша есептелген шығыстар

Ең төменгі резервтік
талаптар туралы ереженің
3-қосымшасы

Ескерту. 3-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.09.21 № 290 (2012.10.13 бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

Банктің сыртқы қысқа мерзімді міндеттемелерінің тізбесі

Баланстық шот	Көрсеткіш атауы
2012	Шетелдік орталық банктердің корреспонденттік шоттары
2013	Басқа банктердің корреспонденттік шоттары
2014	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттары
2016	Басқа банктердің тазартылған қымбат металдардағы металл шоттары
2022	Шетелдік орталық банктердің талап еткенге дейінгі салымдары

2023	Басқа банктердің талап еткенге дейінгі салымдары
2024	Басқа банктердің талап еткенге дейінгі салымдары бойынша мерзімі өткен берешек
2044	Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қысқа мерзімді қарыздар
2048	Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қарыздар бойынша мерзімі өткен берешек
2052	Шетелдік орталық банктерден алынған қарыздар
2054	Басқа банктерден алынған қысқа мерзімді қарыздар
2058	Басқа банктерден алынған қарыздар және қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен берешек
2064	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қысқа мерзімді қарыздар
2068	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздар және қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен берешек
2122	Шетелдік орталық банктердің мерзімді салымдары
2123	Басқа банктердің қысқа мерзімді салымдары (бір айға дейінгі)
2124	Басқа банктердің қысқа мерзімді салымдары (бір жылға дейінгі)
2125	Басқа банктерден бір түнге тартылған салымдар
2126	Басқа банктердің тазартылған қымбат металдардағы мерзімді салымдары
2130	Басқа банктердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым
2131	Басқа банктердің міндеттемелерін қамтамасыз ету (кепілзат, кепілақы) ретінде қабылданған ақшаны сақтау шоты
2133	Басқа банктердің шартты салымдары
2135	Басқа банктердің мерзімді салымдары бойынша мерзімі өткен берешек
2138	Басқа банктердің шартты салымдары бойынша мерзімі өткен берешек
2203	Заңды тұлғалардың ағымдағы шоттары
2204	Жеке тұлғалардың ағымдағы шоттары
2205	Жеке тұлғалардың талап еткенге дейінгі салымдары
2206	Жеке тұлғалардың қысқа мерзімді салымдары
2208	Жеке тұлғалардың шартты салымдары
2209	Жеке тұлғалардың карт-шоттары
2210	Сенімгерлік басқаруға қабылданған қаржы активтері
2211	Заңды тұлғалардың талап еткенге дейінгі салымдары
2212	Клиенттердің тазартылған бағалы металдардағы металл шоттары
2213	Жеке тұлғалардың міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым
2215	Заңды тұлғалардың қысқа мерзімді салымдары
2216	Клиенттердің тазартылған қымбат металдардағы мерзімді салымдары
2219	Заңды тұлғалардың шартты салымдары
2221	Заңды тұлғалардың карт-шоттары
2222	Арнайы мақсаттағы еншілес ұйымдардың салымдары
2223	Заңды тұлғалардың міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым

2224	Клиенттердің талап еткенге дейінгі салымдары бойынша мерзімі өткен берешек
2225	Клиенттермен басқа да операциялар бойынша мерзімі өткен берешек
2226	Клиенттердің мерзімді салымдары бойынша мерзімі өткен берешек
2228	Мерзімінде орындалмаған нұсқаулар
2231	Арнайы мақсаттағы еншілес ұйымдардың салымдары бойынша мерзімі өткен берешек
2232	Клиенттердің шартты салымдары бойынша мерзімі өткен берешек
2237	Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес жіберушінің нұсқауларын сақтау шоты
2240	Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету (кепілзат, кепілақы) ретінде қабылданған ақшаны сақтау шоты
2551	Басқа банктермен есеп айырысу
2552	Клиенттермен есеп айырысу
2701	Корреспонденттік шоттар бойынша есептелген шығыстар
2702	Басқа банктердің талап еткенге дейінгі салымдары бойынша есептелген шығыстар
2704	Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған заемдар бойынша есептелген шығыстар
2705	Басқа банктерден алынған қарыздар және қаржы лизингі бойынша есептелген шығыстар
2706	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздар және қаржы лизингі бойынша есептелген шығыстар
2707	Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету (кепілзат, кепілақы) ретінде қабылданған ақша сомасына сыйақы төлеуге байланысты есептелген шығыстар
2708	Басқа банктердің тазартылған бағалы металдардағы металл шоттары бойынша есептелген шығыстар
2712	Басқа банктердің мерзімді салымдары бойынша есептелген шығыстар
2713	Басқа банктердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым бойынша есептелген шығыстар
2714	Басқа банктердің шартты салымдары бойынша есептелген шығыстар
2717	Клиенттердің тазартылған қымбат металдардағы металл шоттары бойынша есептелген шығыстар
2718	Клиенттердің ағымдағы шоттары бойынша есептелген шығыстар
2719	Клиенттердің шартты салымдары бойынша есептелген шығыстар
2720	Клиенттердің талап еткенге дейінгі салымдары бойынша есептелген шығыстар
2721	Клиенттердің мерзімді салымдары бойынша есептелген шығыстар
2722	Арнайы мақсаттағы еншілес ұйымдардың салымдары бойынша есептелген шығыстар
2723	Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым бойынша есептелген шығыстар
2726	Клиенттердің карт-шоттары бойынша есептелген шығыстар
2727	Туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша есептелген шығыстар
2730	Айналысқа шығарылған басқа да бағалы қағаздар бойынша есептелген шығыстар
2731	Басқа да операциялар бойынша есептелген шығыстар
2741	Алынған қарыздар және қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен сыйақы
2742	Талап еткенге дейінгі салымдар бойынша мерзімі өткен сыйақы
2743	Мерзімді салымдар бойынша мерзімі өткен сыйақы

2744	Айналысқа шығарылған бағалы қағаздар бойынша мерзімі өткен сыйақы
2746	Шартты салымдар бойынша мерзімі өткен сыйақы
2747	Басқа банктердің және клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым бойынша мерзімі өткен сыйақы
2748	Ағымдағы шоттар бойынша мерзімі өткен сыйақы
2749	Басқа да мерзімі өткен сыйақы
2755	Сенімгерлік басқаруға қабылданған қаржы активтері бойынша есептелген шығыстар
2855	Құжаттандырылған есеп айырысулар бойынша кредиторлар
2891	Фьючерс операциялары бойынша міндеттемелер
2892	Форвард операциялары бойынша міндеттемелер
2893	Опцион операциялары бойынша міндеттемелер
2894	Спот операциялары бойынша міндеттемелер
2895	Своп операциялары бойынша міндеттемелер
2899	Басқа да туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша міндеттемелер

Ең төменгі резервтік талаптар туралы ереженің 4-қосымшасы

Ескерту. 4-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.09.21 № 290 (2012.10.13 бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

Банктің сыртқы ұзақ мерзімді міндеттемелерінің тізбесі

Баланстық шот	Көрсеткіш атауы
2046	Халықаралық қаржылық ұйымдардан алынған ұзақ мерзімді қарыздар
2056	Басқа банктерден алынған ұзақ мерзімді қарыздар
2057	Басқа банктерден алынған қаржы лизингі
2066	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған ұзақ мерзімді қарыздар
2067	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қаржы лизингі
2127	Басқа банктердің ұзақ мерзімді салымдары
2207	Жеке тұлғалардың ұзақ мерзімді салымдары
2217	Заңды тұлғалардың ұзақ мерзімді салымдары
2227	Алынған қаржы лизингі
2230	Алынған қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен берешек
2301	Айналысқа шығарылған облигациялар
2303	Айналысқа шығарылған басқа да бағалы қағаздар
2306	Сатып алынған облигациялар
2745	Алынған қаржы лизингі бойынша есептелген шығыстар

Ең төменгі резервтік талаптар туралы ереженің 5-қосымшасы

Ескерту. Ереже 5-қосымшамен толықтырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.09.21 № 290 (2012.10.13 бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

Нысан

Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін орындау туралы ақпарат

(банктің атауы)

Ең төменгі резервтік талаптарды белгілеу кезеңінің күні	Ішкі міндеттемелер		Ішкі міндеттемелер бойынша ең төменгі резервтік талаптар		Сыртқы міндеттемелер		Сыртқы міндеттемелер бойынша ең төменгі резервтік талаптар	
	Қысқа мерзімді	Ұзақ мерзімді	Қысқа мерзімді (2*n1)	Ұзақ мерзімді (3*n2)	Қысқа мерзімді	Ұзақ мерзімді	Қысқа мерзімді (6*n3)	Ұзақ мерзімді (*n4)
1	2	3	4	5	6	7	8	9

кестенің жалғасы

Ең төменгі резервтік талаптар (4+5+8+9)	Ең төменгі резервтік активтерді қалыптастыру кезеңінің күні	Резервтік активтер		
		Ұлттық Банктегі корреспонденттік шоттардағы теңгемен ақша қалдығы	Қолма-қол теңге	Резервтік активтердің жиынтығы
10	11	12	13	14

n1 - ішкі қысқа мерзімді міндеттемелер бойынша резервтік талаптардың нормативі ;

n2 - ішкі ұзақ мерзімді міндеттемелер бойынша резервтік талаптардың нормативі ;

n3 - сыртқы қысқа мерзімді міндеттемелер бойынша резервтік талаптардың нормативі ;

n4 - сыртқы ұзақ мерзімді міндеттемелер бойынша резервтік талаптардың нормативі.

Кестені толтыруға арналған түсініктеме: 2-10, 12-14-бағандарындағы мәндер тұтас мың теңгемен көрсетіледі;

2-10, 12-14-бағандарындағы 500-ге тең және одан аз мәндер нөлге дейін дөңгелектенеді,
500-ден көп мәндер мыңға дейін дөңгелектенеді.

Бірінші басшы

(күні, қолы, аты-жөні)

Бас бухгалтер

(күні, қолы, аты-жөні)

Мөр орны

Қ а з а қ с т а н

Р е с п у б л и к а с ы н ы ң

Ұ л т т ы қ

Б а н к і

Б а с қ а р м а с ы н ы ң

2 0 0 6

ж ы л ғ ы

2 7

м а м ы р д а ғ ы

№ 38 қаулысына қосымша

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің күші жойылды деп танылған нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі

1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Ең аз резервтік талаптар туралы ережені бекіту жөнінде" 2002 жылғы 3 тамыздағы № 300 қаулысы, нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1974 тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің "Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы" және "Вестник Национального Банка Казахстана" ресми басылымдарында 2002 жылғы 21 қазан - 3 қарашада жарияланған.

2. Қазақстан Республикасының Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау агенттігі Басқармасының "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Ең аз резервтік талаптар туралы ережені бекіту жөнінде" 2002 жылғы 3 тамыздағы № 300 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" 2005 жылғы 13 маусымдағы № 173 қаулысы, нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3717 тіркелген, 2005 жылы Қазақстан Республикасының Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау агенттігінің "Қаржы Хабаршысы" және "Финансовый Вестник" ресми басылымдарының № 7 жарияланған.

3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Ең аз резервтік талаптар туралы ережені бекіту жөнінде" 2002 жылғы 3 тамыздағы № 300 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" 2005 жылғы 17 қарашадағы № 146 қаулысы, нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде 2005 жылғы 20 желтоқсанда № 3978 тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық

Банкінің "Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы" және "Вестник Национального Банка Казахстана" ресми басылымдарында 2005 жылғы 1 - 15 желтоқсанда жарияланған.

© 2012. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің «Қазақстан Республикасының Заңнама және құқықтық ақпарат институты» ШЖҚ РМК