

Банктердің ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің құрылымын қоса алғанда, ең төмен резервтік талаптар туралы қағидаларды, ең төмен резервтік талаптарды есептеу, ең төмен резервтік талаптардың нормативтерін орындау, ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және олардың нормативтерінің орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібін бекіту туралы

Күшін жойған

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 20 наурыздағы № 38 қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2015 жылы 23 сәуірде № 10776 тіркелді. Күші жойылды - Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 29 қарашадағы № 229 қаулысымен

Ескерту. Қаулының күші жойылды – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 29.11.2019 № 229 (28.01.2020 бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Р Қ А О - н ы ң е с к е р т п е с і !

Осы қаулының қолданысқа енгізілу тәртібін 6-тармақтан қараңыз

Ескерту. Қаулының тақырыбы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 28.01.2016 № 52 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Р Қ А О - н ы ң е с к е р т п е с і !

Қаулының тақырыбын жаңа редакцияда көзделген - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 28.01.2016 № 52 (16.12.2020 бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

"Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы" 1995 жылғы 30 наурыздағы, "Мемлекеттік статистика туралы" 2010 жылғы 19 наурыздағы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

Ескерту. Кіріспе жаңа редакцияда – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 22.12.2017 № 247 (27.02.2018 бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

РҚАО-ның ескертпесі!

1-тармақ жаңа редакцияда көзделген - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 28.01.2016 № 52 (16.12.2020 бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

1. Қоса беріліп отырған Банктердің ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің құрылымын қоса алғанда, ең төмен резервтік талаптар туралы қағидалар, ең төмен резервтік талаптарды есептеу, ең

төмен резервтік талаптардың нормативтерін орындау, ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және олардың нормативтерінің орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібі бекітілсін.

Ескерту. 1-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 28.01.2016 № 52 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

2. Осы қаулының қосымшасына сәйкес Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің күші жойылды деп танылсын.

3. Зерттеулер және стратегиялық талдау департаменті (Бөбеев М.С.) заңнамада белгіленген тәртіппен:

1) Құқықтық қамтамасыз ету департаментімен (Досмұхамбетов Н.М.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулыны Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде "Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің республикалық құқықтық ақпарат орталығы" шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнының "Әділет" ақпараттық-құқықтық жүйесінде ресми жариялауға жіберуді;

3) осы қаулы ресми жарияланғаннан кейін оны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды қамтамасыз етсін.

4. Халықаралық қатынастар және жұртшылықпен байланыс департаменті (Қазыбаев А.Қ.) осы қаулыны Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

5. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О.А. Смоляковқа жүктелсін.

6. Осы қаулы 2015 жылғы 12 мамырдан бастап қолданысқа енгізіледі.

Ұлттық Банк
Төрағасы

Қ. Келімбетов

"КЕЛІСІЛДІ"

Қазақстан Республикасы

Ұлттық экономика министрлігінің

Статистика комитетінің Төрағасы

Ә. Смайылов _____

2015 жылғы 23 сәуір

Р Қ А О - н ы ң е с к е р т п е с і !

Тәртіптің тақырыбы жаңа редакцияда көзделген - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 28.01.2016 № 52 (16.12.2020 бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Банктердің ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің құрылымын қоса алғанда, ең төмен резервтік талаптар туралы қағидалар, ең төмен резервтік талаптарды есептеу, ең төмен резервтік талаптардың нормативтерін орындау, ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және олардың нормативтерінің орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібі

Ескерту. Қағиданың тақырыбы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 28.01.2016 № 52 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Р Қ А О - н ы ң е с к е р т п е с і !

Кіріспе жаңа редакцияда көзделген - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 28.01.2016 № 52 (16.12.2020 бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Банктердің ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің құрылымын қоса алғанда, ең төмен резервтік талаптар туралы қағидалар, ең төмен резервтік талаптарды есептеу, ең төмен резервтік талаптардың нормативтерін орындау, ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және олардың нормативтерінің орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібі (бұдан әрі – Қағидалар) "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы" 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес әзірленді және банктердің ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылдайтын міндеттемелерінің құрылымын, ең төмен резервтік талаптарды есептеу, ең төмен резервтік талаптардың нормативтерін орындау, ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және нормативтерінің орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібін қоса алғанда, ең төмен резервтік талаптарды айқындайды.

Ескерту. Кіріспе тақырыбы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 28.01.2016 № 52 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

1. Ең төменгі резервтік талаптар.

Банктің ең төменгі резервтік талаптарды есеп айырысу үшін қабылдайтын міндеттемелерінің құрылымы

1. Ең төменгі резервтік талаптар – екінші деңгейдегі банктердің (бұдан әрі - банк) өз кассасындағы ұлттық валютадағы қолма-қол ақша және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі (бұдан әрі – Ұлттық Банк) ұлттық валютадағы корреспонденттік шоттардағы ақша (резервтік активтер) түрінде қолдайтын міндеттемелері сомасының міндетті үлесі.

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

3. Міндеттемелер бойынша ең төменгі резервтік талаптардың нормативтері – бұл тізбесі Қағидаларда белгіленген міндеттемелердің сомасынан пайызбен көрсетілген үлес.

4. Банктің ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қолданатын міндеттемелерінің құрылымын (резервтік міндеттемелер) банктің баланстық шоттарда көрсетілген ұлттық және шетел валютасындағы 1 (бір) жылға дейінгі (қысқа мерзімді міндеттемелер) және 1 (бір) жылдан астам (ұзақ мерзімді міндеттемелер) міндеттемелері құрайды.

Банктің ұлттық және шетел валютасындағы қысқа мерзімді міндеттемелерінің тізбесі Қағидаларға 1-қосымшада айқындалған.

Банктің шетел валютасындағы жекелеген қысқа мерзімді міндеттемелерінің тізбесі Қағидаларға 2-қосымшада айқындалған.

Банктің ұлттық және шетел валютасындағы ұзақ мерзімді міндеттемелерінің тізбесі Қағидаларға 3-қосымшада айқындалған.

Ескерту. 4-тармақ жаңа редакцияда – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 02.07.2019 № 117 (ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

5. Алып тасталды – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 02.07.2019 № 117 (ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

6. Алып тасталды – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 02.07.2019 № 117 (ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

7. Алып тасталды – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 02.07.2019 № 117 (ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

8. Алып тасталды – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 02.07.2019 № 117 (ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

9. Алып тасталды – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 02.07.2019 № 117 (ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

10. Алып тасталды – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 02.07.2019 № 117 (ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

11. Алып тасталды – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 02.07.2019 № 117 (ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

12. Алып тасталды – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 02.07.2019 № 117 (ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

13. Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін Ұлттық Банк Басқармасы Қағидалардың 4-тармағында көрсетілген ең төменгі резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелердің құрылымына сәйкес резервтік міндеттемелердің әрбір түрі бойынша бөлек белгілейді.

14. Банк төмен резервтік талаптарды:

1) ұлттық валютадағы қысқа мерзімді міндеттемелер бойынша ең төмен резервтік талаптар нормативінің мәндерін банктің белгілі бір күнгі ұлттық валютадағы қысқа мерзімді міндеттемелерінің мөлшеріне көбейту арқылы есептелетін ұлттық валютадағы қысқа мерзімді міндеттемелер бойынша;

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

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

4) шетел валютасындағы ұзақ мерзімді міндеттемелер бойынша ең төмен резервтік талаптар нормативінің мәндерін банктің белгілі бір күнгі шетел валютасындағы ұзақ мерзімді міндеттемелерінің мөлшеріне көбейту арқылы есептелетін шетел валютасындағы ұзақ мерзімді міндеттемелер бойынша резервтік талаптар сомасы ретінде есептейді.

Ескерту. 14-тармақ жаңа редакцияда – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 02.07.2019 № 117 (ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

15. Банк резервтік талаптарды есептеген кезде негізгі борыш, сыйақы және олар бойынша мерзімі өткен берешек бойынша (бар болса) міндеттемелердің сомасы есепке алынады.

16. Ең төмен резервтік талаптар Ұлттық Банкке Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17274 болып тіркелген, Қазақстан

Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 маусымдағы № 139 қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстанның Даму Банкінің және ипотекалық ұйымдардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржы секторына шолуды қалыптастыруға арналған мәліметтерді ұсынуы жөніндегі нұсқаулыққа сәйкес ұсынылған күн сайынғы мәліметтер негізінде есептеледі.

Ескерту. 16-тармақ жаңа редакцияда – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 02.07.2019 № 117 (ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

2. Банктің ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін орындау талаптары және оларды резервке алу тәртібі

17. Банк ең төменгі резервтік талаптарды орындау үшін ақшаны резервтік активтерге орналастырады. Резервтік активтердің орташа мөлшерлемесі оларды қалыптастыру кезеңінде ең төменгі резервтік талаптарды айқындау кезеңіндегі ең төменгі резервтік талаптардың кемінде орташа мөлшерін құрайды.

18. Банк 2015 жылғы 12 мамырдан бастап 2015 жылғы 22 маусым аралығында ең төменгі резервтік талаптарды орындау үшін резервтік активтерді кассадағы ұлттық валютадағы қолма-қол ақшаның сомасы мен банктің Ұлттық Банктегі ұлттық валютамен корреспонденттік шоттарындағы қалдықтар сомасы ретінде есептейді.

19. Банк 2015 жылғы 23 маусымнан бастап 2016 жылғы 4 қаңтар аралығында ең төменгі резервтік талаптарды орындау үшін резервтік активтерді ең төменгі резервтік талаптарды айқындау кезеңіндегі ең төменгі резервтік талаптардың орташа мөлшерінің 70 (жетпіс) пайызынан аспайтын көлемдегі кассадағы ұлттық валютамен қолма-қол ақша сомасы мен банктің Ұлттық Банктегі ұлттық валютамен корреспонденттік шоттарындағы қалдықтар сомасы ретінде есептейді.

20. 2016 жылғы 5 қаңтардан бастап ең төмен резервтік талаптарды орындау үшін резервтік активтерді банк кассадағы ұлттық валютамен қолма-қол ақша мен банктің Ұлттық Банктегі ұлттық валютамен корреспонденттік шоттарындағы қалдықтар сомасы ретінде есептейді.

Ескерту. 20-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 28.01.2016 № 52 (05.01.2016 бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

21. 2015 жылғы 12 мамырдан бастап 2015 жылғы 22 маусым аралығында ең төменгі резервтік талаптарды айқындау кезеңі күнтізбелік он төрт күнді құрайды, ең төменгі резервтік талаптарды айқындау аптасының бірінші сейсенбісінен басталады және он төрт күндік кезеңінің соңғы дүйсенбісімен аяқталады.

22. 2015 жылғы 23 маусымнан бастап ең төменгі резервтік талаптарды айқындау кезеңі күнтізбелік жиырма сегіз күнді құрайды және ең төменгі резервтік талаптарды айқындау аптасының бірінші сейсенбісінен басталады және жиырма сегіз күндік кезеңінің соңғы дүйсенбісімен аяқталады.

23. 2015 жылғы 12 мамырдан бастап 2015 жылғы 22 маусым аралығында ең төменгі резервтік активтерді қалыптастыру кезеңі күнтізбелік он төрт күнді құрайды, ең төменгі резервтік талаптарды айқындау кезеңі басталатын аптаның бірінші бейсенбісінен басталады және ең төменгі резервтік талаптарды айқындау кезеңі аяқталатын аптаның сәрсенбісінде аяқталады.

24. 2015 жылғы 23 маусымнан бастап ең төменгі резервтік активтерді қалыптастыру кезеңі күнтізбелік жиырма сегіз күнді құрайды, ең төменгі резервтік талаптарды айқындау кезеңі аяқталғаннан кейінгі аптаның бірінші сейсенбісінен басталады және резервтік активтерді қалыптастырудың жиырма сегіз күндік кезеңінің соңғы дүйсенбісімен аяқталады.

25. Резервтік активтерді қалыптастыру кезеңі үшін 2015 жылғы 23 маусымнан бастап 2015 жылғы 20 шілде аралығында ең төменгі резервтік талаптарды айқындау кезеңі 2015 жылғы 26 мамырдан бастап 2015 жылғы 22 маусым аралығында күнтізбелік жиырма сегіз күнді құрайды.

25-1. Банк 2019 жылғы 13 тамыздан бастап ең төмен резервтік талаптарды орындау үшін резервтік активтерді ең төмен резервтік талаптарды айқындау кезеңіндегі ең төмен резервтік талаптардың орташа мөлшерінің 50 (елу) пайызынан аспайтын көлемдегі кассадағы ұлттық валютамен қолма-қол ақша сомасы мен банктің Ұлттық Банктегі ұлттық валютамен корреспонденттік шоттарындағы қалдықтар сомасы ретінде есептейді.

Ескерту. Қаулы 25-1-тармақпен толықтырылды – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 02.07.2019 № 117 (ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

26. Банк Қағидаларға 9-қосымшаға сәйкес электрондық форматта ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін орындау туралы ақпаратты Ұлттық Банкке ұсынады.

Ескерту. 26-тармақ жаңа редакцияда – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 30.07.2018 № 159 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

27. Қағаз тасымалдағыштағы ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін орындау туралы ақпаратқа бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген адамдар және орындаушы қол қояды және банкте сақталады.

Ескерту. 27-тармақ жаңа редакцияда – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 30.07.2018 № 159 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Банктердің ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің құрылымын қоса алғанда, ең төмен резервтік талаптар туралы қағидаларға, ең төмен резервтік талаптарды есептеу, ең төмен резервтік талаптардың нормативтерін орындау, ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және олардың нормативтерінің орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібіне 1-қосымша

Ескерту. 1-қосымша жаңа редакцияда – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 02.07.2019 № 117 (ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Банктің ұлттық және шетел валютасындағы қысқа мерзімді міндеттемелерінің тізбесі

Баланстық шоттың нөмірі	Баланстық шоттың аты
2012	Шетелдік орталық банктердің корреспонденттік шоттары
2013	Басқа банктердің корреспонденттік шоттары
2014	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттары
2022	Шетелдік орталық банктердің талап ету бойынша салымдары
2023	Басқа банктердің талап ету бойынша салымдары
2024	Басқа банктердің талап ету бойынша салымдары бойынша мерзімі өткен берешек
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
2044	Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қысқа мерзімді қарыздар
2048	Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қарыздар бойынша мерзімі өткен берешек
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

2112	Шетелдік орталық банктерден алынған овернайт қарыздары
2113	Басқа банктерден алынған овернайт қарыздары
2122	Шетелдік орталық банктердің мерзімді салымдары
2123	Басқа банктердің қысқа мерзімді (бір айға дейінгі) салымдары
2124	Басқа банктердің қысқа мерзімді (бір жылға дейінгі) салымдары
2125	Басқа банктерден бір түнге тартылған салымдар
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
2201	Мемлекеттік бюджеттің ақшасы
2202	Кастодиан банктердің ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларына және инвестициялық портфельді басқаруды жүзеге асыратын ұйымдарға ашқан ағымдағы шоттарындағы инвестицияланбаған қалдықтары
2203	Заңды тұлғалардың ағымдағы шоттары
2204	Жеке тұлғалардың ағымдағы шоттары
2205	Жеке тұлғалардың талап ету бойынша салымдары
2206	Жеке тұлғалардың қысқа мерзімді салымдары
2208	Жеке тұлғалардың шартты салымдары
2210	Сенімгерлік басқаруға қабылданған қаржы активтері
2211	Заңды тұлғалардың талап ету бойынша салымдары
2213	Жеке тұлғалардың міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым
2215	Заңды тұлғалардың қысқа мерзімді салымдары
2219	Заңды тұлғалардың шартты салымдары
2222	Арнайы мақсаттағы еншілес ұйымдардың салымдары
2223	Заңды тұлғалардың міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым
2224	Клиенттердің талап ету бойынша салымдары бойынша мерзімі өткен берешек
2225	Клиенттермен өзге 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 жөнелтушінің нұсқауларын сақтау шоты
2240	Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету (кепілзат, кепілақы) ретінде қабылданған ақшаны сақтау шоты
2245	Инвестициялық депозиттер
2551	Басқа банктермен есеп айырысулар
2552	Клиенттермен есеп айырысулар
2701	Корреспонденттік шоттар бойынша есептелген шығыстар
2702	Басқа банктердің талап ету бойынша салымдары бойынша есептелген шығыстар

2703	Қазақстан Республикасының Үкіметінен, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан және ұлттық басқарушы холдингтен алынған қарыздар бойынша есептелген шығыстар
2704	Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қарыздар 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 төлеумен байланысты есептелген шығыстар
2711	Басқа банктердің овернайт қарыздары 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
2718	Клиенттердің ағымдағы шоттары бойынша есептелген шығыстар
2719	Клиенттердің шартты салымдары бойынша есептелген шығыстар
2720	Клиенттердің талап ету бойынша 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
2727	Туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша есептелген шығыстар
2730	Айналысқа шығарылған бағалы қағаздар бойынша есептелген шығыстар
2731	Басқа операциялар бойынша есептелген шығыстар
2741	Алынған қарыздар және қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен сыйақы
2742	Талап ету бойынша 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	Құжаттамамен есеп айырысулар бойынша кредиторлар
2865	Шығарылған электрондық ақша бойынша міндеттемелер
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 туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша міндеттемелер

Ескертпе: 2013, 2023, 2024, 2054, 2058, 2113, 2123, 2124, 2125, 2130, 2131, 2133, 2135, 2138, 2203, 2210, 2222, 2225, 2237, 2240, 2551, 2701, 2702, 2705, 2707, 2712, 2713, 2714, 2722, 2727, 2730, 2731, 2741, 2742, 2743, 2744, 2746, 2747, 2749, 2755, 2855, 2865, 2891, 2892, 2893, 2894, 2895 және 2899 баланстық шоттарында көрсетілген резервтелетін міндеттемелер құрамынан басқа резидент банк, сондай-ақ Ұлттық Банк алдындағы міндеттемелер алып тасталады.

Банктердің ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің құрылымын қоса алғанда, ең төмен резервтік талаптар туралы қағидаларға, ең төмен резервтік талаптарды есептеу, ең төмен резервтік талаптардың нормативтерін орындау, ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және олардың нормативтерінің орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібіне 2-қосымша

Ескерту. 2-қосымша жаңа редакцияда – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 02.07.2019 № 117 (ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Банктің шетел валютасындағы жекелеген қысқа мерзімді міндеттемелерінің тізбесі

Баланстық шоттың нөмірі	Баланстық шоттың аты
2016	Басқа банктердің тазартылған бағалы металдардағы металл шоттары
2052	Шетелдік орталық банктерден алынған қарыздар
2126	Басқа банктердің тазартылған бағалы металдардағы мерзімді салымдары
2212	Клиенттердің тазартылған бағалы металдардағы металл шоттары
2216	Клиенттердің тазартылған бағалы металдардағы мерзімді салымдары
2708	Басқа банктердің тазартылған бағалы металдардағы металл шоттары бойынша есептелген шығыстар
2717	Клиенттердің тазартылған бағалы металдардағы металл шоттары бойынша есептелген шығыстар

Ескертпе: 2126 және 2708 баланстық шоттарда көрсетілген резервтелетін міндеттемелердің құрамынан басқа резидент банк, сондай-ақ Ұлттық Банк алдындағы міндеттемелер алып тасталады.

Банктердің ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің құрылымын қоса алғанда, ең төмен резервтік

талаптар туралы қағидаларға, ең төмен резервтік талаптарды есептеу, ең төмен резервтік талаптардың нормативтерін орындау, ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және олардың нормативтерінің орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібіне 3-қосымша

Ескерту. 3-қосымша жаңа редакцияда – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 02.07.2019 № 117 (ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Банктің ұлттық және шетел валютасындағы ұзақ мерзімді міндеттемелерінің тізбесі

Баланстық шоттың нөмірі	Баланстық шоттың аты
2036	Қазақстан Республикасының Үкіметінен, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан және ұлттық басқарушы холдингтен алынған ұзақ мерзімді қарыздар
2046	Халықаралық қаржы ұйымдарынан 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

Ескертпе: 2056, 2057, 2127, 2227, 2301, 2303, 2306 және 2745 баланстық шоттарда көрсетілген резервтелетін міндеттемелердің құрамынан басқа резидент банк, сондай-ақ Ұлттық Банк алдындағы міндеттемелер алып тасталады.

Банктердің ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің құрылымын қоса алғанда, ең төмен резервтік талаптар туралы қағидаларға, ең төмен

резервтік талаптарды есептеу, ең төмен резервтік талаптардың нормативтерін орындау, ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және олардың нормативтерінің орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібіне 4-қосымша

Банктің ұлттық валютадағы ұзақмерзімді сыртқы міндеттемелерінің тізбесі

Ескерту. 4-қосымша алып тасталды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 02.07.2019 № 117 (ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Банктердің ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің құрылымын қоса алғанда, ең төмен резервтік талаптар туралы қағидаларға, ең төмен резервтік талаптарды есептеу, ең төмен резервтік талаптардың нормативтерін орындау, ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және олардың нормативтерінің орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібіне 5-қосымша

Банктің шетел валютасындағы қысқамерзімді ішкі міндеттемелерінің тізбесі

Ескерту. 5-қосымша алып тасталды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 02.07.2019 № 117 (ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Банктердің ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің құрылымын қоса алғанда, ең төмен резервтік талаптар туралы қағидаларға, ең төмен резервтік талаптарды есептеу, ең төмен резервтік талаптардың нормативтерін орындау, ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және олардың нормативтерінің орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібіне 6-қосымша

Банктің сыртқы қысқамерзімді шетел валютасындағы міндеттемелерінің тізбесі

Ескерту. 6-қосымша алып тасталды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 02.07.2019 № 117 (ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Банктердің ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің құрылымын қоса алғанда, ең төмен резервтік талаптар туралы қағидаларға, ең төмен резервтік талаптарды есептеу, ең төмен резервтік талаптардың нормативтерін орындау, ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және олардың нормативтерінің орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібіне 7-қосымша

Банктің шетел валютасындағы ұзақмерзімді ішкі міндеттемелерінің тізбесі

Ескерту. 7-қосымша алып тасталды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 02.07.2019 № 117 (ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Банктердің ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің құрылымын қоса алғанда, ең төмен резервтік талаптар туралы қағидаларға, ең төмен резервтік талаптарды есептеу, ең төмен резервтік талаптардың нормативтерін орындау, ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және олардың нормативтерінің орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібіне 8-қосымша

Банктің шетел валютасындағы ұзақмерзімді сыртқы міндеттемелерінің тізбесі

Ескерту. 8-қосымша алып тасталды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 02.07.2019 № 117 (ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Банктердің ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің құрылымын қоса алғанда, ең төмен резервтік талаптар туралы қағидаларға, ең төмен резервтік талаптарды есептеу, ең төмен резервтік талаптардың нормативтерін орындау, ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және олардың нормативтерінің орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібіне 9-қосымша

Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан "Ең төмен резервтік талаптарды орындау туралы ақпарат"

Ескерту. 9-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 02.07.2019 № 117 (ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен

Индекс: ЕРТ

Кезеңділігі: әрбір 28 (жиырма сегіз) күн

Ұсынады: екінші деңгейдегі банктер

Қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: банктің резервтік активтерді қалыптастыру кезеңінің соңғы күнінен кейінгі оныншы жұмыс күнінен кешіктірмей

Нысан

Ең төмен резервтік талаптарды орындау туралы ақпарат

Банктің атауы _____

Ең төмен резервтік талаптарды белгілеу кезеңі _____ - _____ аралығында

Резервтік активтерді қалыптастыру кезеңі _____ - _____ аралығында

мың теңгемен

Ең төмен резервтік талаптарды айқындау кезеңі	Банктің ұлттық валютадағы міндеттемелері		Банктің шетел валютасындағы міндеттемелері	
	Қысқа мерзімді	Ұзақ мерзімді	Қысқа мерзімді	Ұзақ мерзімді
1	2	3	4	5

--	--	--	--	--	--

кестенің жалғасы:

Ұлттық валютадағы міндеттемелер бойынша ең төмен резервтік талаптар		Шетел валютасындағы міндеттемелер бойынша ең төмен резервтік талаптар		Ең төмен резервтік талаптардың жиынтығы (6)+(7)+(8)+(9)	Резервтік активтерді қалыптастыру кезеңі	Резервтік активтер
Қысқа мерзімді	Ұзақ мерзімді	Қысқа мерзімді	Ұзақ мерзімді			
(2)*n1	(3)*n2	(4)*n3	(5)*n4			
6	7	8	9	10	11	12

Бірінші басшы немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген адам _____ тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ (қолы)

Бас бухгалтер немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген адам _____ тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ (қолы)

Орындаушы _____ лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), қолы, телефон нөмірі _____

Есепке қол қойылған күн 20 ____ жылғы " ____ " _____

Түсіндіру:

n1 - банктің ұлттық валютадағы қысқа мерзімді міндеттемелері бойынша ең төмен резервтік талаптардың нормативі

n2 - банктің ұлттық валютадағы ұзақ мерзімді міндеттемелері бойынша ең төмен резервтік талаптардың нормативі

n3 - банктің шетел валютасындағы қысқа мерзімді міндеттемелері бойынша ең төмен резервтік талаптардың нормативі

n4 - банктің шетел валютасындағы ұзақ мерзімді міндеттемелері бойынша ең төмен резервтік талаптардың нормативі

Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін орындау туралы ақпарат нысанына қосымша

Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін орындау туралы ақпарат 1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) әкімшілік деректер жинауға арналған "Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін орындау туралы ақпарат" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы" 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 32-бабына сәйкес әзірленді.

3. Нысанда ең төменгі резервтік талаптарды айқындау кезеңіндегі резервтік міндеттемелер бойынша деректер және резервтік активтерді қалыптастыру кезеңіндегі резервтік активтер бойынша деректер беріледі. Нысандағы деректер ұлттық валютада резервтік активтерді қалыптастыру кезеңі аяқталғаннан кейін толтырылады.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан міндеттемелер тізбесіне сәйкес банктің резервтік міндеттемелері мен резервтік активтері құрылымын ашады.

6. Нысанда ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін және резервтік активтерді есепке ала отырып резервтік міндеттемелердің түрі ашылады. Ең төменгі резервтік талаптар тиісті резервтік міндеттемелер түрі бойынша ең төменгі резервтік талаптардың нормативтеріне көбейтілген резервтік міндеттемелерді қосу және орташалау арқылы есептеледі.

7. Мәндер бүтін мың теңгемен көрсетіледі:

500 (бес жүзге) тең және одан аз мәндер нөлге дейін дөңгелектенеді;

500 (бес жүзден) артық мәндер 1000 (мыңға) дейін дөңгелектенеді.

Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі Басқармасының
2015 жылғы 20 наурыздағы
№ 38 қаулысына қосымша

Қазақстан Республикасының күші жойылды деп танылатын нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі

1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Ең төменгі резервтік талаптар туралы ережені бекіту жөнінде" 2006 жылғы 27 мамырдағы № 38 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4268 тіркелген).

2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Ең төменгі резервтік талаптар туралы ережені бекіту жөнінде" 2006 жылғы 27 мамырдағы № 38 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" 2007 жылғы 27 тамыздағы № 101 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4944 тіркелген).

3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Ең төменгі резервтік талаптар туралы ережені бекіту жөнінде" 2006 жылғы 27 мамырдағы № 38 қаулысына

өзгерістер енгізу туралы" 2011 жылғы 22 шілдедегі № 83 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7194 тіркелген, "Заң газеті" газетінде 2011 жылғы 13 қазанда № 149 (1965) жарияланған).

4. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Ең төменгі резервтік талаптар туралы ережені бекіту жөнінде" 2006 жылғы 27 мамырдағы № 38 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" 2012 жылғы 21 қыркүйектегі № 290 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8036 тіркелген, "Егемен Қазақстан" газетінде 2012 жылғы 7 қарашада № 729-734 (27806) жарияланған).

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