

**Ең төмен резервтік талаптар туралы қағидаларды бекіту туралы**

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 29 қарашадағы № 229 қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2019 жылғы 3 желтоқсанда № 19679 болып тіркелді.

      ЗҚАИ-ның ескертпесі!

      "Қазақстан Республикасында төтенше жағдайды енгізу туралы" ҚР Президентінің 15.03.2020 № 285 Жарлығымен енгізілген төтенше жағдай қолданылу кезеңінде есептіліктің жекелеген түрлерін ұсыну мерзімдері ұзартылды – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 31.03.2020 № 42 (алғашқы ресми жарияланған күнінен бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      ЗҚАИ-ның ескертпесі!

      Осы қаулы 28.01.2020 бастап қолданысқа енгізіледі

      "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы екінші бөлігінің 1) тармақшасына және "Мемлекеттік статистика туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 16-бабы 3-тармағының 2) тармақшасына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

      Ескерту. Кіріспе жаңа редакцияда – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 27.11.2023 № 87 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      1. Қоса беріліп отырған Ең төмен резервтік талаптар туралы қағидалар бекітілсін.

      2. Осы қаулыға қосымшаға сәйкес тізбе бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің кейбір қаулыларының, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің кейбір қаулыларының құрылымдық элементтерінің күші жойылды деп танылсын.

      3. Ақша-кредит саясаты департаменті (Тутушкин В.А.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

      1) Заң департаментімен (Қасенов А.С.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

      2) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

      3) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2) тармақшасында және 4-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

      4. Сыртқы коммуникациялар департаменті – Ұлттық Банктің баспасөз қызметі (Адамбаева Ә.Р.) осы қаулы Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

      5. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары М.Е. Әбілқасымоваға жүктелсін.

      6. Осы қаулы 2020 жылғы 28 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі және ресми жариялануға тиіс.

|  |  |
| --- | --- |
|
*Ұлттық Банк* *Төрағасы*
 |
*Е. Досаев*
 |

      "КЕЛІСІЛДІ"

      Қазақстан Республикасы

      Ұлттық экономика министрлігінің

      Статистика комитеті

|  |  |
| --- | --- |
|   | Қазақстан РеспубликасыҰлттық Банкі Басқармасының2019 жылғы 29 қарашадағы № 229 қаулысынақосымша |

 **Ең төмен резервтік талаптар туралы қағидалар**

 **1-тарау. Жалпы ережелер**

      1. Осы Ең төмен резервтік талаптар туралы қағидалар (бұдан әрі – Қағидалар) "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы екінші бөлігінің 1) тармақшасына, "Мемлекеттік статистика туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 16-бабы 3-тармағының 2) тармақшасына сәйкес әзірленді және екінші деңгейдегі банктердің және бейрезидент банктер филиалдарының (бұдан әрі – банк) ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің құрылымын, ең төмен резервтік талаптарды есептеу, ең төмен резервтік талаптарды орындау, ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібін айқындайды.

      Ескерту. 1-тармақ жаңа редакцияда – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 27.11.2023 № 87 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      2. Қағидалардың мақсаттары үшін мынадай ұғымдар пайдаланылады:

      1) ең төмен резервтік талаптарды айқындау кезеңі (бұдан әрі – айқындау кезеңі) – ең төмен резервтік талаптардың мөлшерін есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелері мен ең төмен резервтік талаптардың мөлшері есептелетін уақыт кезеңі;

      2) ең төмен резервтік талаптар – резервтік активтерді қалыптастыру кезеңі ішінде банк резервтік активтерде қолдап тұратын құралдардың міндетті көлемі.

      3) ең төмен резервтік талаптардың нормативі – ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелеріне қолданатын, пайызбен берілген коэффициент;

      4) резервтік активтер – банктің ұлттық валютадағы ең төмен резервтік талаптарды орындау үшін пайдаланылатын ақшасы;

      5) резервтік активтерді қалыптастыру кезеңі (бұдан әрі – қалыптастыру кезеңі) – банк ең төмен резервтік талаптарды орындау үшін резервтік активтерді қолдап тұратын уақыт кезеңі.

 **2-тарау. Банктің ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің құрылымы және ең төмен резервтік талаптарды есептеу тәртібі**

      3. Ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелердің құрылымы бухгалтерлік есептің баланстық шоттарында көрсетілген ұлттық және шетел валютасындағы мерзімі 1 (бір) жылға дейінгі (қысқа мерзімді міндеттемелер) және 1 (бір) жылдан астам (ұзақ мерзімді) міндеттемелерден тұрады.

      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.

      4. Банктің ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелеріне негізгі борыш және сыйақы бойынша міндеттемелер, оның ішінде негізгі борыш және сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек (ол бар болса) жатады.

      5. Айқындау кезеңі күнтізбелік жиырма сегіз күнді құрайды, айқындаудың жиырма сегіз күндік кезеңінің бірінші сейсенбісінен басталады және соңғы дүйсенбісімен аяқталады.

      6. Ең төмен резервтік талаптардың нормативтері ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелерінің әрбір санаты бойынша жеке белгіленеді.

      7. Ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелерінің әрбір санаты үшін ең төмен резервтік талаптарды есептеу кезінде айқындау кезеңдегі банк міндеттемелерінің орташа алынғандағы шамасы (арифметикалық орташа мәні) есептеледі.

      8. Ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелерінің әрбір санаты үшін ең төмен резервтік талаптары, есептеу тәртібі Қағидалардың 7-тармағында айқындалған банк міндеттемелерінің әрбір санаты бойынша орташа алынған шамаларын міндеттемелердің тиісті санаттары бойынша ең төмен резервтік талаптардың нормативіне көбейту жолымен есептеледі.

      9. Ең төмен резервтік талаптар ең төмен резервтік міндеттемелерді есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелерінің әрбір санаты бойынша ең төмен резервтік талаптарды қосындылау жолымен есептеледі.

      10. Ең төмен резервтік талаптар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне ұсынылатын мынадай күн сайынғы есептер негізінде есептеледі:

      Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 20474 болып тіркелген "Екінші деңгейдегі банктер есептілігінің тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және ұсыну қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2020 жылғы 21 сәуірдегі № 54 қаулысына 2-қосымшаға сәйкес баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп;

      Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 22323 болып тіркелген "Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары есептілігінің тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және оны ұсыну қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2021 жылғы 2 наурыздағы № 22 қаулысына 2-қосымшаға сәйкес баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп.

      Ескерту. 10-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.01.2022 № 2 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

 **3-тарау. Ең төмен резервтік талаптарды орындау, ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібі**

      11. Банктің ең төмен резервтік талаптарды орындауы қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган банктік операцияларды жүргізуге лицензия берген күннен бастап жүзеге асырылады және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган банктік операцияларды жүргізуге лицензиядан айырған күні тоқтатылады.

      12. Қалыптастыру кезеңі күнтізбелік жиырма сегіз күнді құрайды, айқындау кезеңі аяқталғаннан кейінгі аптаның бірінші сейсенбісінен басталады және қалыптастырудың жиырма сегіз күндік кезеңінің соңғы дүйсенбісімен аяқталады.

      13. Банк ең төмен резервтік талаптарды орындау үшін:

      1) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіндегі банктің корреспонденттік шотындағы ұлттық валютамен орташа мәнінің қалдықтар;

      2) және ең төмен резервтік талаптарды айқындау кезеңіндегі ең төмен резервтік талаптардың орташа мәнінің 50 (елу) пайызынан аспайтын көлемдегі банктің кассасындағы ұлттық валютамен қолма-қол ақша сомасы ретінде есептелген резервтік активтерге ақшаны орналастырады.

      14. Қалыптастыру кезеңіндегі резервтік активтердің орташа шамасы осы кезең үшін есептелген ең төмен резервтік талаптардың мөлшерінен төмен болады.

      15. Ең төменгі резервтік талаптарды орындау мәртебесі банк Қағидалардың 10-тармағында көрсетілген қалыптастыру кезеңінің соңғы жұмыс күні үшін есепті ұсынғаннан кейін "Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің веб-порталы" ақпараттық жүйесінде қалыптастырылады.

      Ескерту. 15-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.01.2022 № 2 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      16. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі "Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің веб-порталы" ақпараттық жүйесі арқылы банк ұсынған деректер негізінде қалыптастыру кезеңінің соңғы күнінен кейінгі жетінші жұмыс күні Қағидаларға 4-қосымшаға сәйкес нысан бойынша ең төмен резервтік талаптардың орындалуы туралы ақпаратты қалыптастыру арқылы ең төмен резервтік талаптардың орындалуын бақылайды.

      Ескерту. 16-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.01.2022 № 2 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      17. Алып тасталды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.01.2022 № 2 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Ең төмен резервтікталаптар туралы қағидаларға1-қосымша |

 **Банктің ұлттық және шетел валютасындағы қысқа мерзімді міндеттемелерінің тізбесі**

      Ескерту. 1-қосымша жаңа редакцияда – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 21.11.2022 № 98 (01.01.2023 бастап қолданысқа енгізіледі); өзгеріс енгізілді – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 27.11.2023 № 87 (қолданысқа енгізілу тәртібін 4-т. қараңыз) қаулыларымен.

|  |  |
| --- | --- |
|
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, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан, ұлттық басқарушы холдингтен және жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қорынан алынған қысқа мерзімді қарыздар |
|
2038 |
Қазақстан Республикасының Үкіметінен, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан, ұлттық басқарушы холдингтен және жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қорынан 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 |
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 банктер мен қаржы ұйымдарының мiндеттемелерiн қамтамасыз ету (кепiлзат, кепiлақы) ретiнде қабылданған ақшаны сақтау шоты |
|
2132 |
Басқа банктердің жинақ салымдары (бір айдан аспайтын) |
|
2133 |
Басқа банктердің шартты салымдары |
|
2134 |
Басқа банктердің жинақ салымдары (бір жылдан аспайтын) |
|
2135 |
Басқа банктердің мерзімді салымдары бойынша мерзімі өткен берешек |
|
2138 |
Басқа банктердің шартты салымдары бойынша мерзімі өткен берешек |
|
2143 |
Басқа банктердің жинақ салымдары бойынша мерзімі өткен берешек |
|
2144 |
Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың мерзімді салымдары |
|
2147 |
Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың мерзімді салымдары бойынша мерзімі өткен берешек |
|
2201 |
Мемлекеттік бюджеттің ақшасы |
|
2202 |
Клиенттердің, инвестициялық портфельді басқарушылардың ақшасын есепке алуға арналған банктік шоттардағы инвестицияланбаған қалдықтар |
|
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 |
Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын жеке тұлғалардың қысқа мерзімді салымы |
|
2214 |
Жеке тұлғалардың жинақ салымдары (бір жылдан аспайтын) |
|
2215 |
Заңды тұлғалардың қысқа мерзімді салымдары |
|
2219 |
Заңды тұлғалардың шартты салымдары |
|
2220 |
Заңды тұлғалардың жинақ салымдары (бір жылдан аспайтын) |
|
2222 |
Арнайы мақсаттағы еншілес ұйымдардың салымдары |
|
2223 |
Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын заңды тұлғалардың салымы |
|
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 |
Клиенттердiң мiндеттемелерiн қамтамасыз ету (кепiлзат, кепiлақы) ретiнде қабылданған ақшаны сақтау шоты |
|
2242 |
Номиналды ұстаушы функцияларын жүзеге асыратын тұлға клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банктік шоттардағы, оның ішінде банктер ашқан қаржы қызметтерін реттеу бойынша "Астана" халықаралық қаржы орталығы комитетінің тиісті лицензиясы негізінде инвестицияланбаған қалдықтар |
|
2243 |
Клинеттердің жинақ салымдары бойынша мерзімі өткен берешек |
|
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 |
Қарыздар мен қаржы лизингі бойынша есептелген шығыстар |
|
2707 |
Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету (кепілзат, кепiлақы) ретінде қабылданған ақша сомасына сыйақы төлеумен байланысты есептелген шығыстар |
|
2709 |
Басқа банктердің жинақ салымдары бойынша 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 |
|
2724 |
Клиенттердің жинақ салымдары бойынша есептелген шығыстар |
|
2727 |
Туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша есептелген шығыстар |
|
2728 |
Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың мерзімді салымдары бойынша есептелген шығыстар |
|
2729 |
Инвестициялық депозиттер бойынша кірістің бір бөлігін төлеу жөніндегі міндеттемелер |
|
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, 2132, 2133, 2134, 2135, 2138, 2143, 2203, 2210, 2222, 2225, 2237, 2240, 2551, 2701, 2702, 2705, 2707, 2709, 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 міндеттемелер құрамынан басқа резидент банк, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі алдындағы міндеттемелер алып тасталады.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Ең төмен резервтік талаптар туралы қағидаларға 2-қосымша  |

 **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 міндеттемелердің құрамынан басқа резидент банк, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі алдындағы міндеттемелер алып тасталады.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Ең төмен резервтікталаптар туралы қағидаларға3-қосымша |

 **Банктің ұлттық және шетел валютасындағы ұзақ мерзімді міндеттемелерінің тізбесі**

      Ескерту. 3-қосымша жаңа редакцияда – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 21.11.2022 № 98 (01.01.2023 бастап қолданысқа енгізіледі); өзгеріс енгізілді ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 27.11.2023 № 87 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулыларымен.

|  |  |
| --- | --- |
|
Баланстық шоттың нөмірі |
Баланстық шоттың аты |
|
2036 |
Қазақстан Республикасының Үкіметінен, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан, ұлттық басқарушы холдингтен және жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қорынан алынған ұзақ мерзімді қарыздар |
|
2046 |
Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған ұзақ мерзiмдi қарыздар |
|
2056 |
Басқа банктерден алынған ұзақ мерзiмдi қарыздар |
|
2057 |
Басқа банктерден алынған қаржы лизингi |
|
2066 |
Банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдардан алынған ұзақ мерзiмдi қарыздар |
|
2067 |
Алынған қаржы лизингі |
|
2127 |
Басқа банктердiң ұзақ мерзiмдi салымдары |
|
2141 |
Басқа банктердің жинақ салымдары (бір жылдан астам) |
|
2207 |
Жеке тұлғалардың ұзақ мерзімді салымдары |
|
2217 |
Заңды тұлғалардың ұзақ мерзімді салымдары |
|
2218 |
Заңды тұлғалардың жинақ салымдары (бір жылдан астам) |
|
2227 |
Жалдау бойынша міндеттемелер |
|
2229 |
Жеке тұлғалардың жинақ салымдары (бір жылдан астам) |
|
2230 |
Жалдау бойынша міндеттемелер бойынша мерзімі өткен берешек |
|
2241 |
Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын жеке тұлғалардың ұзақ мерзімді салымы |
|
2301 |
Айналысқа шығарылған облигациялар |
|
2303 |
Айналысқа шығарылған басқа да бағалы қағаздар |
|
2306 |
Сатып алынған облигациялар |
|
2745 |
Жалдау бойынша міндеттемелер бойынша есептелген пайыздық шығыстар |

      Ескертпе: 2056, 2057, 2127, 2141, 2227, 2301, 2303, 2306 және 2745 баланстық шоттарда көрсетілген міндеттемелердің құрамынан басқа резидент банк, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі алдындағы міндеттемелер алып тасталады.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Ең төмен резервтікталаптар туралы қағидаларға4-қосымша  |

 **Ең төмен резервтік талаптарды орындау туралы ақпарат**

      Ескерту. 4-қосымша жаңа редакцияда – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.01.2022 № 2 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      БСН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Банктің атауы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 **1-кесте. Ең төмен резервтік талаптарды орындау туралы ақпаратты қалыптастыруға арналған күн сайынғы деректер**

      Ең төмен резервтік талаптарды айқындау кезеңі: \_\_\_\_\_\_ бастап \_\_\_\_\_\_\_ аралығы

      Резервтік активтерді қалыптастыру кезеңі: \_\_\_\_\_\_ бастап \_\_\_\_\_\_\_ аралығы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Ең төмен резервтік талаптарды айқындау кезеңі |
Банктің ұлттық валютадағы міндеттемелері, мың теңгемен |
Банктің шетел валютасындағы міндеттемелері, мың теңгемен |
|
Күн |
Күні |
Қысқа мерзімді |
Ұзақ мерзімді |
Қысқа мерзімді |
Ұзақ мерзімді |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
5 |
6 |
|
1 |  |  |  |  |  |
|
2 |  |  |  |  |  |
|
3 |  |  |  |  |  |
|
4 |  |  |  |  |  |
|
5 |  |  |  |  |  |
|
6 |  |  |  |  |  |
|
7 |  |  |  |  |  |
|
8 |  |  |  |  |  |
|
9 |  |  |  |  |  |
|
10 |  |  |  |  |  |
|
11 |  |  |  |  |  |
|
12 |  |  |  |  |  |
|
13 |  |  |  |  |  |
|
14 |  |  |  |  |  |
|
15 |  |  |  |  |  |
|
16 |  |  |  |  |  |
|
17 |  |  |  |  |  |
|
18 |  |  |  |  |  |
|
19 |  |  |  |  |  |
|
20 |  |  |  |  |  |
|
21 |  |  |  |  |  |
|
22 |  |  |  |  |  |
|
23 |  |  |  |  |  |
|
24 |  |  |  |  |  |
|
25 |  |  |  |  |  |
|
26 |  |  |  |  |  |
|
27 |  |  |  |  |  |
|
28 |  |  |  |  |  |
|
Орташа алынған мәні |  |  |  |  |

      кестенің жалғасы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Резервтік активтерді қалыптастыру кезеңі |
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің корреспонденттік шоттарындағы ұлттық валютамен ақша қалдығы, мың теңгемен  |
Банк кассасындағы ұлттық валютадағы қолма-қол ақша, мың теңгемен  |
|
Күн |
Күні |
|
7 |
8 |
9 |
10 |
|
1 |  |  |  |
|
2 |  |  |  |
|
3 |  |  |  |
|
4 |  |  |  |
|
5 |  |  |  |
|
6 |  |  |  |
|
7 |  |  |  |
|
8 |  |  |  |
|
9 |  |  |  |
|
10 |  |  |  |
|
11 |  |  |  |
|
12 |  |  |  |
|
13 |  |  |  |
|
14 |  |  |  |
|
15 |  |  |  |
|
16 |  |  |  |
|
17 |  |  |  |
|
18 |  |  |  |
|
19 |  |  |  |
|
20 |  |  |  |
|
21 |  |  |  |
|
22 |  |  |  |
|
23 |  |  |  |
|
24 |  |  |  |
|
25 |  |  |  |
|
26 |  |  |  |
|
27 |  |  |  |
|
28 |  |  |  |
|
Орташа алынған мәні |  |  |

      Ескертпе: демалыс және мереке күндері үшін алдыңғы жұмыс күнінің мәндері толтырылады.

 **2-кесте. Ең төмен резервтік талаптарды орындау**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
№ |
Көрсеткіш |
Сомасы, мың теңгемен |
|
1 |
2 |
3 |
|
1 |
Ең төмен резервтік талаптар  |  |
|
1.1 |
банктің ұлттық валютадағы қысқа мерзімді міндеттемелері бойынша |  |
|
1.2 |
банктің ұлттық валютадағы ұзақ мерзімді міндеттемелері бойынша |  |
|
1.3 |
банктің шетел валютасындағы қысқа мерзімді міндеттемелері бойынша |  |
|
1.4 |
банктің шетел валютасындағы ұзақ мерзімді міндеттемелері бойынша |  |
|
2 |
Резервтік активтер |  |
|
2.1 |
банктің Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі корреспонденттік шотындағы ұлттық валютадағы орташа алынған қалдығы |  |
|
2.2 |
анықтау кезеңінде ең төмен резервтік талаптардан 50 (елу) пайыз аспайтын көлемдегі банк кассасындағы ұлттық валютадағы қолма-қол ақшаның орташа алынған қалдығы |  |
|
3 |
Ең төмен резервтік талаптарды орындау |
( ) Иә
( ) Жоқ |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 29 қарашадағы № 229 қаулысына қосымша |

 **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының кейбір қаулыларының, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының күші жойылды деп танылған кейбір қаулыларының құрылымдық элементтерінің тізбесі**

      1. "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" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 20 наурыздағы № 38 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 10776 болып тіркелген, 2015 жылғы 15 мамырда "Әділет" ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған).

      2. "Банктердің есеп айырысу үшін қабылдайтын міндеттемелерінің құрылымын, ең төменгі резервтік талаптарды орындау шарттарын, резервке қою тәртібін қоса алғанда, ең төменгі резервтік талаптар туралы қағидаларды бекіту туралы" Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 20 наурыздағы № 38 қаулысына өзгерістер енгізу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 12 қазандағы № 180 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 12354 болып тіркелген, 2015 жылғы 21 желтоқсанда "Әділет" ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған).

      3. "Банктердің есеп айырысу үшін қабылдайтын міндеттемелерінің құрылымын, ең төменгі резервтік талаптарды орындау шарттарын, резервке қою тәртібін қоса алғанда, ең төменгі резервтік талаптар туралы қағидаларды бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 20 наурыздағы № 38 қаулысына өзгерістер енгізу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 52 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13081 болып тіркелген, 2016 жылғы 5 наурызда "Әділет" ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған).

      4. "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" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 20 наурыздағы № 38 қаулысына өзгерістер енгізу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 22 желтоқсандағы № 247 қаулысы (Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 16259 болып тіркелген, 2018 жылғы 29 қаңтарда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған).

      5. "Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 30 шілдедегі № 157 қаулысына өзгерістер енгізу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 30 шілдедегі № 157 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін нормативтік құқықтық актілері тізбесінің 4-тармағы (Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17559 болып тіркелген, 2018 жылғы 22 қазанда Нормативтік құқықтық актілердің эталондық бақылау банкінде жарияланған).

      6. "Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне есептілікті ұсыну мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 30 шілдедегі № 159 қаулысымен бекітілген өзгерістер енгізілетін есептілікті ұсыну мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілері тізбесінің 1-тармағы (Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17391 болып тіркелген, 2018 жылғы 2 қазанда Нормативтік құқықтық актілердің эталондық бақылау банкінде жарияланған).

      7. "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" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 20 наурыздағы № 38 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 2 шілдедегі № 117 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 19001 болып тіркелген, 2019 жылғы 19 шілдеде Нормативтік құқықтық актілердің эталондық бақылау банкінде жарияланған).

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