

**О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 марта 2015 года № 38 "Об утверждении Правил о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения нормативов минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением нормативов минимальных резервных требований"**

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июля 2019 года № 117. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 июля 2019 года № 19001. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 229.

      Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 29.11.2019 № 229 (вводится в действие с 28.01.2020).

      В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан", от 19 марта 2010 года "О государственной статистике", в целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

      1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 марта 2015 года № 38 "Об утверждении Правил о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения нормативов минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением нормативов минимальных резервных требований" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10776, опубликовано 15 мая 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения и дополнение:

      в Правилах о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения нормативов минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением нормативов минимальных резервных требований, утвержденных указанным постановлением:

      пункт 4 изложить в следующей редакции:

      "4. Структуру обязательств банка (резервные обязательства), принимаемых для расчета минимальных резервных требований, составляют обязательства банка в национальной и иностранной валюте со сроком до 1 (одного) года (краткосрочные обязательства) и более 1 (одного) года (долгосрочные обязательства), отраженные на балансовых счетах.

      Перечень краткосрочных обязательств банка в национальной и иностранной валюте определен в приложении 1 к Правилам.

      Перечень отдельных краткосрочных обязательств банка в иностранной валюте определен в приложении 2 к Правилам.

      Перечень долгосрочных обязательств банка в национальной и иностранной валюте определен в приложении 3 к Правилам.";

      пункты 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11 и 12 исключить;

      пункт 14 изложить в следующей редакции:

      "14. Минимальные резервные требования рассчитываются банком, как сумма резервных требований:

      1) по краткосрочным обязательствам в национальной валюте, которые рассчитываются путем умножения значения норматива минимальных резервных требований по краткосрочным обязательствам в национальной валюте на величину краткосрочных обязательств банка в национальной валюте на определенную дату;

      2) по долгосрочным обязательствам в национальной валюте, которые рассчитываются путем умножения значения норматива минимальных резервных требований по долгосрочным обязательствам в национальной валюте на величину долгосрочных обязательств банка в национальной валюте на определенную дату;

      3) по краткосрочным обязательствам в иностранной валюте, которые рассчитываются путем умножения значения норматива минимальных резервных требований по краткосрочным обязательствам в иностранной валюте на величину краткосрочных обязательств банка в иностранной валюте на определенную дату;

      4) по долгосрочным обязательствам в иностранной валюте, которые рассчитываются путем умножения значения норматива минимальных резервных требований по долгосрочным обязательствам в иностранной валюте на величину долгосрочных обязательств банка в иностранной валюте на определенную дату.";

      пункт 16 изложить в следующей редакции:

      "16. Минимальные резервные требования рассчитываются на основе ежедневных сведений, представляемых в Национальный Банк в соответствии с Инструкцией по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан сведений для формирования обзора финансового сектора, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 139, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17274.";

      дополнить пунктом 25-1 следующего содержания:

      "25-1. С 13 августа 2019 года для выполнения минимальных резервных требований резервные активы рассчитываются банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте в объеме, не превышающем 50 (пятьдесят) процентов от среднего размера минимальных резервных требований за период определения минимальных резервных требований, и сумма остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте.";

      приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

      приложение 2 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

      приложение 3 изложить в редакции согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

      приложения 4, 5, 6, 7 и 8 исключить;

      приложение 9 изложить в редакции согласно приложению 4 к настоящему постановлению.

      2. Департаменту денежно-кредитной политики (Тутушкин В.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

      1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

      2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан" Министерства юстиции Республики Казахстан для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

      3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

      4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

      3. Департаменту внешних коммуникаций - пресс-службе Национального Банка (Адамбаева А.Р.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

      4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Абылкасымову М.Е.

      5. Настоящие постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 16 июля 2019 года.

|  |  |
| --- | --- |
| *Председатель* *Национального Банка* | *Е. Досаев* |

      "СОГЛАСОВАНО"  
Комитет по статистике  
Министерства национальной экономики  
Республики Казахстан

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июля 2019 года № 117 |
|  | Приложение 1 к Правилам о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения нормативов минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением нормативов минимальных резервных требований |

**Перечень краткосрочных обязательств банка в национальной и иностранной валюте**

|  |  |
| --- | --- |
| **Номер балансового счета** | Название балансового счета |
| 2012 | Корреспондентские счета иностранных центральных банков |
| 2013 | Корреспондентские счета других банков |
| 2014 | Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
| 2022 | Вклады до востребования иностранных центральных банков |
| 2023 | Вклады до востребования других банков |
| 2024 | Просроченная задолженность по вкладам до востребования других банков |
| 2034 | Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан |
| 2038 | Просроченная задолженность по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан |
| 2044 | Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций |
| 2048 | Просроченная задолженность по займам, полученным от международных финансовых организаций |
| 2054 | Краткосрочные займы, полученные от других банков |
| 2058 | Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков |
| 2064 | Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
| 2068 | Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
| 2112 | Займы овернайт, полученные от иностранных центральных банков |
| 2113 | Займы овернайт, полученные от других банков |
| 2122 | Срочные вклады иностранных центральных банков |
| 2123 | Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца) |
| 2124 | Краткосрочные вклады других банков (до одного года) |
| 2125 | Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь |
| 2130 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков |
| 2131 | Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств других банков |
| 2133 | Условные вклады других банков |
| 2135 | Просроченная задолженность по срочным вкладам других банков |
| 2138 | Просроченная задолженность по условным вкладам других банков |
| 2201 | Деньги государственного бюджета |
| 2202 | Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами добровольным накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем |
| 2203 | Текущие счета юридических лиц |
| 2204 | Текущие счета физических лиц |
| 2205 | Вклады до востребования физических лиц |
| 2206 | Краткосрочные вклады физических лиц |
| 2208 | Условные вклады физических лиц |
| 2210 | Финансовые активы, принятые в доверительное управление |
| 2211 | Вклады до востребования юридических лиц |
| 2213 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц |
| 2215 | Краткосрочные вклады юридических лиц |
| 2219 | Условные вклады юридических лиц |
| 2222 | Вклады дочерних организаций специального назначения |
| 2223 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц |
| 2224 | Просроченная задолженность по вкладам до востребования клиентов |
| 2225 | Просроченная задолженность по прочим операциям с клиентами |
| 2226 | Просроченная задолженность по срочным вкладам клиентов |
| 2228 | Указания, неисполненные в срок |
| 2231 | Просроченная задолженность по вкладам дочерних организаций специального назначения |
| 2232 | Просроченная задолженность по условным вкладам клиентов |
| 2237 | Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан |
| 2240 | Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов |
| 2245 | Инвестиционные депозиты |
| 2551 | Расчеты с другими банками |
| 2552 | Расчеты с клиентами |
| 2701 | Начисленные расходы по корреспондентским счетам |
| 2702 | Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков |
| 2703 | Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга |
| 2704 | Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций |
| 2705 | Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков |
| 2706 | Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
| 2707 | Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов |
| 2711 | Начисленные расходы по займам овернайт других банков |
| 2712 | Начисленные расходы по срочным вкладам других банков |
| 2713 | Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков |
| 2714 | Начисленные расходы по условным вкладам других банков |
| 2718 | Начисленные расходы по текущим счетам клиентов |
| 2719 | Начисленные расходы по условным вкладам клиентов |
| 2720 | Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов |
| 2721 | Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов |
| 2722 | Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения |
| 2723 | Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов |
| 2727 | Начисленные расходы по операциям с производными финансовыми инструментами |
| 2730 | Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам |
| 2731 | Начисленные расходы по прочим операциям |
| 2741 | Просроченное вознаграждение по полученным займам и финансовому лизингу |
| 2742 | Просроченное вознаграждение по вкладам до востребования |
| 2743 | Просроченное вознаграждение по срочным вкладам |
| 2744 | Просроченное вознаграждение по выпущенным в обращение ценным бумагам |
| 2746 | Просроченное вознаграждение по условным вкладам |
| 2747 | Просроченное вознаграждение по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков и клиентов |
| 2748 | Просроченное вознаграждение по текущим счетам |
| 2749 | Прочее просроченное вознаграждение |
| 2755 | Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное управление |
| 2855 | Кредиторы по документарным расчетам |
| 2865 | Обязательства по выпущенным электронным деньгам |
| 2891 | Обязательства по операциям фьючерс |
| 2892 | Обязательства по операциям форвард |
| 2893 | Обязательства по опционным операциям |
| 2894 | Обязательства по операциям спот |
| 2895 | Обязательства по операциям своп |
| 2899 | Обязательства по операциям с прочими производными финансовыми инструментами |

      Примечание: из состава резервируемых обязательств, отраженных на балансовых счетах 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 и 2899 исключаются обязательства перед другим банком-резидентом, а также Национальным Банком.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июля 2019 года № 117 |
|  | Приложение 2 к Правилам о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения нормативов минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением нормативов минимальных резервных требований |

**Перечень отдельных краткосрочных обязательств банка в иностранной валюте**

|  |  |
| --- | --- |
| **Номер балансового счета** | Название балансового счета |
| 2016 | Металлические счета других банков в аффинированных драгоценных металлах |
| 2052 | Займы, полученные от иностранных центральных банков |
| 2126 | Срочные вклады других банков в аффинированных драгоценных металлах |
| 2212 | Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах |
| 2216 | Срочные вклады клиентов в аффинированных драгоценных металлах |
| 2708 | Начисленные расходы по металлическим счетам других банков в аффинированных драгоценных металлах |
| 2717 | Начисленные расходы по металлическим счетам клиентов в аффинированных драгоценных металлах |

      Примечание: из состава резервируемых обязательств, отраженных на балансовых счетах 2126 и 2708 исключаются обязательства перед другим банком-резидентом, а также Национальным Банком.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 3 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июля 2019 года № 117 |
|  | Приложение 3 к Правилам о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения нормативов минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением нормативов минимальных резервных требований |

**Перечень долгосрочных обязательств банка в национальной и иностранной валюте**

|  |  |
| --- | --- |
| **Номер балансового счета** | Название балансового счета |
| 2036 | Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга |
| 2046 | Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций |
| 2056 | Долгосрочные займы, полученные от других банков |
| 2057 | Финансовый лизинг, полученный от других банков |
| 2066 | Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
| 2067 | Финансовый лизинг, полученный от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
| 2127 | Долгосрочные вклады других банков |
| 2207 | Долгосрочные вклады физических лиц |
| 2217 | Долгосрочные вклады юридических лиц |
| 2227 | Полученный финансовый лизинг |
| 2230 | Просроченная задолженность по полученному финансовому лизингу |
| 2301 | Выпущенные в обращение облигации |
| 2303 | Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги |
| 2306 | Выкупленные облигации |
| 2745 | Начисленные расходы по полученному финансовому лизингу |

      Примечание: из состава резервируемых обязательств, отраженных на балансовых счетах 2056, 2057, 2127, 2227, 2301, 2303, 2306 и 2745 исключаются обязательства перед другим банком-резидентом, а также Национальным Банком.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 4 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июля 2019 года № 117 |
|  | Приложение 9 к Правилам о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения нормативов минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением нормативов минимальных резервных требований |

**Форма, предназначенная для сбора административных данных "Информация о выполнении минимальных резервных требований"**

      Индекс: МРТ

      Периодичность: каждые 28 (двадцать восемь) дней

      Представляют: банки второго уровня

      Куда представляется: Национальный Банк Республики Казахстан

      Срок представления: не позднее десятого рабочего дня, следующего за последним днем периода формирования банком резервных активов

|  |  |
| --- | --- |
|  | Форма |

**Информация о выполнении минимальных резервных требований**

      Наименование банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Период определения минимальных резервных требований с \_\_\_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_

      Период формирования резервных активов \_\_\_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
|  | в тысячах тенге |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Период определения минимальных резервных требований | Обязательства банка в национальной валюте | | Обязательства банка в иностранной валюте | |
| Краткосрочные | Долгосрочные | Краткосрочные | Долгосрочные |
|  |  |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|  |  |  |  |  |

      продолжение таблицы:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Минимальные резервные требования по обязательствам в национальной валюте | | Минимальные резервные требования по обязательствам в иностранной валюте | | Итого Минимальные резервные требования | Период формирования резервных активов | Резервные активы |
| Краткосрочные | Долгосрочные | Краткосрочные | Долгосрочные | (6)+(7)+(8)+(9) |
| (2)\*n1 | (3)\*n2 | (4)\*n3 | (5)\*n4 |
| 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета | фамилия, имя, отчество (при его наличии) | (подпись) |
| Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное им на подписание отчета | фамилия, имя, отчество (при наличии) | (подпись) |
| Исполнитель | должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись, номер телефона | |
| Дата подписания отчета "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ года | | |

      Пояснение:

      n1 - норматив минимальных резервных требований по краткосрочным обязательствам банка в национальной валюте

      n2 - норматив минимальных резервных требований по долгосрочным обязательствам банка в национальной валюте

      n3 - норматив минимальных резервных требований по краткосрочным обязательствам банка в иностранной валюте

      n4 - норматив минимальных резервных требований по долгосрочным обязательствам банка в иностранной валюте

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к форме, предназначенной для сбора административных данных "Информация о выполнении минимальных резервных требований" |

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Информация о выполнении минимальных резервных требований"**

**Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Информация о выполнении минимальных резервных требований" (далее – Форма), предназначенной для сбора административных данных.

      2. Форма разработана в соответствии со статьей 32 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан".

      3. Форма заполняется банками второго уровня каждые 28 (двадцать восемь) дней и представляется в Национальный Банк Республики Казахстан в срок не позднее десятого рабочего дня, следующего за последним днем периода формирования банком резервных активов.

      4. Заполненную Форму подписывают первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, исполняющее его обязанности), главный бухгалтер и исполнитель.

**Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

      5. В Форме представляются усредненные величины по резервным обязательствам и минимальные резервные требования за период определения минимальных резервных требований, усредненные величины по резервным активам за период формирования резервных активов.

      6. Данные в Форме указываются в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

      7. Единица измерения, используемая при заполнении формы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан