

**Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының кейбір қаулыларына ең төмен резервтік талаптар мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы**

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2025 жылғы 25 шiлдедегi № 44 қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2025 жылғы 6 тамызда № 36581 болып тіркелді

      ЗҚАИ-ның ескертпесі!

      Осы қаулының қолданысқа енгізілу тәртібін 6-т. қараңыз.

      Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

      1. "Ең төмен резервтік талаптардың нормативтерін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 2 шілдедегі № 118 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 19012 болып тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

      кіріспе мынадай редакцияда жазылсын:

      "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 32-бабының бірінші бөлігіне сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ**:";

      1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

      "1. 2026 жылғы 13 сәуірге дейін (қоса алғанда) резервтік активтерді қалыптастыру кезеңінде Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері мен бейрезидент банктерінің филиалдарына (бұдан әрі – банк):

      1) банктің ұлттық валютадағы бірінші және екінші санаттағы міндеттемелері үшін 3,5 (үш бүтін оннан бес) пайыз;

      2) банктің ұлттық валютадағы үшінші санаттағы міндеттемелері үшін 3,5 (үш бүтін оннан бес) пайыз;

      3) банктің шетел валютасындағы бірінші және екінші санаттағы міндеттемелері үшін 10 (он) пайыз;

      4) банктің шетел валютасындағы үшінші санаттағы міндеттемелері үшін 10 (он) пайыз мөлшерінде ең төмен резервтік талаптардың нормативтері белгіленсін.";

      мынадай мазмұндағы 1-1 және 1-2 тармақтармен толықтырылсын:

      "1-1. 2026 жылғы 14 сәуір – 2026 жылғы 31 тамыз (қоса алғанда) аралығында резервтік активтерді қалыптастыру кезеңінде банктерге:

      1) банктің ұлттық валютадағы бірінші және екінші санаттағы міндеттемелері үшін 5 (бес) пайыз;

      2) банктің ұлттық валютадағы үшінші санаттағы міндеттемелері үшін 3,5 (үш бүтін оннан бес) пайыз;

      3) бірінші топтағы банктің шетел валютасындағы бірінші және екінші санаттағы міндеттемелері үшін 12 (он екі) пайыз;

      4) екінші топтағы банктің шетел валютасындағы бірінші және екінші санаттағы міндеттемелері үшін 15 (он бес) пайыз;

      5) банктің шетел валютасындағы үшінші санаттағы міндеттемелері үшін 10 (он) пайыз мөлшерінде ең төмен резервтік талаптардың нормативтері белгіленсін.

      Осы қаулының мақсаттары үшін бірінші топтағы банктерге 2025 жылдың қорытындысы бойынша мынадай активтер үшін кемінде 20 (жиырма) пайыз жиынтық өсімді қамтамасыз еткен банктер жатады:

      кәсіпкерлік субъектілеріне кредиттер (кәсіпкерлік мақсаттарға кредит алған Қазақстан Республикасының резидент – қаржылық емес ұйымдары, заңды тұлғалар мен дара кәсіпкерлер);

      Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің және Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарының мемлекеттік бағалы қағаздары;

      квазимемлекеттік сектор субъектілерінің корпоративтік бағалы қағаздары ("Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамы, "Самұрық-Қазына" ұлттық əл-ауқат қоры" акционерлік қоғамы және олардың еншілес ұйымдары, "Қазақстанның орнықтылық қоры" акционерлік қоғамы);

      қаржы ұйымдарына жатпайтын Қазақстан Республикасының өзге де резидент-эмитенттерінің корпоративтік бағалы қағаздары.

      Қалған банктер екінші топтағы банктерге жатады.

      1-2. 2026 жылғы 1 қыркүйектен бастап резервтік активтерді қалыптастыру кезеңінде бастап банктерге:

      1) банктің ұлттық валютадағы бірінші және екінші санаттағы міндеттемелері үшін 5 (бес) пайыз;

      2) банктің ұлттық валютадағы үшінші санаттағы міндеттемелері үшін 3,5 (үш бүтін оннан бес) пайыз;

      3) банктің шетел валютасындағы бірінші және екінші санаттағы міндеттемелері үшін 15 (он бес) пайыз;

      4) банктің шетел валютасындағы үшінші санаттағы міндеттемелері үшін 10 (он) пайыз мөлшерінде ең төмен резервтік талаптардың нормативтері белгіленсін.".

      2. "Ең төмен резервтік талаптар туралы қағидаларды бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 29 қарашадағы № 229 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 19679 болып тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

      кіріспе мынадай редакцияда жазылсын:

      "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 32-бабының бірінші бөлігіне сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ**:";

      көрсетілген қаулымен бекітілген Ең төмен резервтік талаптар туралы қағидаларда:

      1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

      "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 сәйкес әзірленді және екінші деңгейдегі банктердің және Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері 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.";

      3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

      "3. Ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелерінің құрылымы банктің ұлттық валютадағы және шетел валютасындағы мынадай міндеттемелерінен тұрады:

      міндеттемелердің бірінші санаты;

      міндеттемелердің екінші санаты;

      міндеттемелердің үшінші санаты.";

      7-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

      "7. Ең төмен резервтік талаптар көлемінің есебіне "Екінші деңгейдегі банктердегі, ипотекалық ұйымдардағы, "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамындағы және Қазақстан Республикасының бейрезидент - банктердің филиалдарындағы бухгалтерлік есептің үлгі шот жоспарын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2011 жылғы 31 қаңтардағы № 3 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6793 болып тіркелген) бекітілген Екінші деңгейдегі банктердегі, ипотекалық ұйымдардағы, "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамындағы және Қазақстан Республикасының бейрезидент - банктердің филиалдарындағы бухгалтерлік есептің үлгі шот жоспарының (бұдан әрі – Үлгі шот жоспары) баланстық шоттарында есепке алынатын банктің міндеттемелері қабылданады.

      Ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелерінің әрбір санатына арналған ең төмен резервтік талаптардың көлемін айқындау кезінде банктің тиісті міндеттемелерінің айқындау кезеңіндегі орташа алынған шамасы (арифметикалық орташа мәні) есептеледі.

      Ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелерінің бірінші санаты Қағидаларға 1-қосымшаға сәйкес айқындалған.

      Ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелерінің екінші санаты Қағидаларға 2-қосымшаға және Қағидалардың 7-1-тармағына сәйкес айқындалған.

      Ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелерінің үшінші санаты Қағидаларға 3-қосымшаға және Қағидалардың 7-3-тармағына сәйкес айқындалған.";

      мынадай мазмұндағы 7-1, 7-2 және 7-3-тармақтармен толықтырылсын:

      "7-1. Ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелерінің екінші санаты кері репо операциялары бойынша және ақша нарығының банкаралық операциялары бойынша банктің талаптарын ескере отырып, Қағидалардың 7-2-тармағына сәйкес айқындалатын репо операциялары бойынша түзету коэффициентіне көбейтілген репо операциялары бойынша банк міндеттемелерінің есептік сомасы (бұдан әрі – репо операциялары бойынша есептік сома) ретінде айқындалады.

      Репо операциялары бойынша есептік сома айқындау кезеңіндегі орташа алынған банктің репо операциялары бойынша міндеттемелерінің сомасы мен банктің кері репо операциялары бойынша және ақша нарығының банкаралық операциялары бойынша талаптарының сомасы арасындағы оң айырма ретінде айқындалады.

      7-2. Мәні үтірден кейін 2 (екі) белгіге дейінгі дәлдікпен 0-ден 1-ге дейінгі аралықта болатын түзету коэффициенті Қазақстан қор биржасында (бұдан әрі – ҚҚБ) ұлттық валютада жасалатын репо операциялары бойынша ашық позициялардың жалпы көлемінде репо операциялары бойынша банктік емес сатып алушылардың күнделікті ашық позицияларының күнтізбелік жылдағы орташа үлес салмағы ретінде айқындалады. Репо операциялары бойынша банктік емес сатып алушыларға репо операцияларын өз атынан және меншікті активтер есебінен жасайтын банктер мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін қоспағанда, репо операциялары бойынша барлық сатып алушылар жатады.

      Ұлттық валютадағы репо операциялары бойынша түзету коэффициентін ҚҚБ өткен күнтізбелік жылдың қорытындылары бойынша есептейді, ҚҚБ-ның ресми интернет-ресурсында ағымдағы жылғы бірінші айдың оныншы жұмыс күнінен кешіктірмей жарияланады және ағымдағы жылғы алғашқы айқындау кезеңінен бастап ағымдағы жылы қолданылады.

      Шетел валютасындағы репо операциялары бойынша түзету коэффициенті 1-ге (бір) тең деп қабылданады.

      7-3. Ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелерінің үшінші санатына мынадай шарттар сақталған кезде банк шығарған облигациялар бойынша банктің міндеттемелері жатады:

      облигациялардың айналыс мерзімі – кемінде 3 (үш) жыл;

      облигацияларды мерзімінен бұрын (толығымен) немесе ішінара өтеуге (сатып алуға) облигация ұстаушысының опционы жоқ;

      облигациялар клиенттердің өтімділігін басқару үшін пайдаланылмайды, оның ішінде олардың эмитенті жекелеген ұстаушылардың бастамасы немесе сұратуы бойынша сатып алмайды;

      облигациялар жекелеген клиенттердің қаражатын орналастыруға (мысалы, клиенттердің үлкен салымдары әкетілген кезде) балама ретінде пайдаланылмайды.

      Банк Қағидалардың 3-1-қосымшасына сәйкес банктің арнайы міндеттемелерінің құрамына енгізілген облигациялар туралы хабарламаны (бұдан әрі – Хабарлама) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне жібереді, ол арқылы осындай облигациялар шығарылымының осы тармақта көрсетілген шарттарға сәйкестігін растайды. Хабарлама "Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің веб-порталы" ақпараттық жүйесі арқылы жіберіледі.

      Банктің шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелері Хабарлама жіберілген күннен кейінгі айқындау кезеңінен бастап ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелерінің үшінші санатына енгізіледі.

      Банк осы тармақта көрсетілген шартты (шарттарды) орындамаған жағдайда, Хабарламада жіберілген облигациялар бойынша міндеттемелер осындай орындамау анықталған айқындау кезеңінен бастап ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелерінің бірінші санатына енгізіледі.";

      9 және 10-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

      "9. Ең төмен резервтік талаптар ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелерінің әрбір санаты бойынша ең төмен резервтік талаптардың көрсеткіштерін қосу жолымен есептеледі.

      Мемлекеттік қолдау қаражаты міндеттемелерінде ескерілген банктер үшін ең төмен резервтік талаптар қайтарылуға тиіс мемлекеттік қолдау қаражаты сомасының (айқындау кезеңінің соңғы күніндегі жағдай бойынша сыйақыны есептемегенде негізгі борыш сомасы) 10 (он) пайызы болатын шамаға ұлғайтылады.

      Қағидалардың мақсаты үшін мемлекеттік қолдау қаражаты деп банктің қаржылық орнықтылығын және (немесе) қалыпқа келтірілуін қамтамасыз ету үшін мемлекеттік бюджеттің, Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және (немесе) оның еншілес ұйымдарының қаражатын пайдалана отырып 2025 жылғы 1 қаңтарға дейін орналастырылған, сатып алынған немесе банкке берілген және салымдардың, облигациялардың, қарыздардың (бұдан әрі – борыштық құралдар) пайыздық мөлшерлемесін, сомасын, түрін және (немесе) мерзімін өзгертуді қоса алғанда, олар бойынша міндеттемелердің шарттарын бастапқы танудан және (немесе) өзгертуден түсетін табысы бар борыштық құралдар бойынша банктің міндеттемелері түсініледі.

      Мемлекеттік қолдау қаражатына мемлекеттік бюджеттің, Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және (немесе) оның еншілес ұйымдарының қаражатын, оның ішінде квазимемлекеттік сектордың субъектілері арқылы экономиканың әртүрлі салаларындағы кәсіпкерлік субъектілерін қолдау және (немесе) ипотекалық кредиттеу және (немесе) ипотекалық тұрғын үй қарыздарын (ипотекалық қарыздарды) қайта қаржыландыру мақсатында пайдалана отырып орналастырылған, сатып алынған немесе банкке берілген борыштық құралдар бойынша банктің міндеттемелері енгізілмейді.

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

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

      № 54 қаулыға 3-қосымшаға сәйкес банк қызметінің жекелеген көрсеткіштері туралы есеп;

      "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 (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 22323 болып тіркелген) 2-қосымшаға сәйкес баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп.";

      13-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

      "2) айқындау кезеңіндегі ең төмен резервтік талаптардың 25 (жиырма бес) пайызынан аспайтын көлемдегі банктің кассасындағы ұлттық валютамен қолма-қол ақшаның орташа мәнінің сомасы ретінде қалыптастыру кезеңінде есептелетін резервтік активтерге ақшаны орналастырады.";

      1-қосымша осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

      2-қосымша осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

      3-қосымша осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

      осы қаулыға 4-қосымшаға сәйкес редакцияда 3-1-қосымшамен толықтырылсын;

      4-қосымша осы қаулыға 5-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

      3. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Ақша-кредит саясаты департаменті Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

      1) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Заң департаментімен 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 Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Заң департаментіне осы тармақтың 2) тармақшасында көзделген іс-шараның орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

      4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Төрағасының жетекшілік ететін орынбасарына жүктелсін.

      5. Осы қаулы осы қаулыны қолданысқа енгізген күннен бастап резервтік активтерді қалыптастыру кезеңдеріне және оларға сәйкес келетін ең төмен резервтік талаптарды айқындау кезеңдеріне қолданылады.

      6. Осы қаулы қабылданған күннен бастап күнтізбелік отыз күн өткен соң қолданысқа енгізіледі және ресми жариялануға тиіс

      7. Осы қаулының 2-тармағының жиырма бірінші, жиырма екінші және жиырма үшінші абзацтарының қолданылуы 2026 жылғы 1 қаңтарға дейін тоқтатыла тұрсын, осы абзацтар тоқтатыла тұрған кезеңде мынадай редакцияда қолданылады деп белгіленсін:

      "7-2. Ұлттық валютадағы репо операциялары бойынша түзету коэффициенті 0,7-ге (нөл бүтін оннан жеті) тең деп қабылданады.

      Шетел валютасындағы репо операциялары бойынша түзету коэффициенті 1 (бірге) тең деп қабылданады.".

|  |  |
| --- | --- |
|
*Қазақстан Республикасының**Ұлттық Банк Төрағасының міндетін атқарушы*
 |
*Е. Жамаубаев*
 |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Қазақстан РеспубликасыныңҰлттық Банк Төрағасыныңміндетін атқарушы2025 жылғы 25 шілдедегі№ 44 Қаулыға1 қосымшаЕң төмен резервтік талаптартуралы қағидаларға1-қосымша |

 **Ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелерінің бірінші санаты**

|  |  |
| --- | --- |
|
Баланстық шоттың нөмірі  |
Баланстық шоттың аты  |
|
2014 |
Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттары |
|
2064 |
Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қысқа мерзімді қарыздар |
|
2066 |
Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған ұзақ мерзімді қарыздар |
|
2067 |
Алынған қаржы лизингі |
|
2068 |
Қарыздар және қаржы лизингі 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 қалдық |
|
2203 |
Заңды тұлғалардың ағымдағы шоттары |
|
2204 |
Жеке тұлғалардың ағымдағы шоттары |
|
2205 |
Жеке тұлғалардың талап етілгенге дейінгі салымдары |
|
2206 |
Жеке тұлғалардың қысқа мерзімді салымдары |
|
2207 |
Жеке тұлғалардың ұзақ мерзімді салымдары |
|
2208 |
Жеке тұлғалардың шартты салымдары |
|
2210 |
Сенімгерлік басқаруға қабылданған қаржы активтері |
|
2211 |
Заңды тұлғалардың талап етілгенге дейінгі салымдары |
|
2212 |
Клиенттердің аффинирленген бағалы металдардағы металл шоттары |
|
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 |
|
2216 |
Клиенттердің аффинирленген бағалы металдардағы мерзімді салымдары |
|
2217 |
Заңды тұлғалардың ұзақ мерзімді салымдары |
|
2218 |
Заңды тұлғалардың жинақ салымдары (бір жылдан асатын) |
|
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 етілгенге дейінгі салымдары бойынша мерзімі өткен берешек |
|
2225 |
Клиенттермен басқа да операциялар бойынша мерзімі өткен берешек |
|
2226 |
Клиенттердің мерзімді салымдары бойынша мерзімі өткен берешек |
|
2227 |
Жалдау бойынша міндеттемелер |
|
2228 |
Мерзімінде орындалмаған нұсқаулар |
|
2229 |
Жеке тұлғалардың жинақ салымдары (бір жылдан асатын)  |
|
2230 |
Жалдау бойынша міндеттемелер бойынша мерзімі өткен берешек |
|
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 |
|
2241 |
Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын жеке тұлғалардың ұзақ мерзімді салымы |
|
2242 |
Номиналды ұстаушы функцияларын, оның ішінде көрсетілетін қаржы қызметтерін реттеу бойынша "Астана" халықаралық қаржы орталығы комитетінің тиісті лицензиясы негізінде жүзеге асыратын тұлға клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған, банктер ашқан банктік шоттардағы инвестицияланбаған қалдық  |
|
2243 |
Клиенттердің жинақ салымдары бойынша мерзімі өткен берешек |
|
2245 |
Инвестициялық депозиттер |
|
2301 |
Айналысқа шығарылған облигациялар |
|
2303 |
Айналысқа шығарылған басқа да бағалы қағаздар |
|
2306 |
Сатып алынған облигациялар |
|
2401 |
Өтеу мерзімі бес жылдан аз, реттелген борыш |
|
2402 |
Өтеу мерзімі бес жылдан астам, реттелген борыш |
|
2405 |
Сатып алынған реттелген облигациялар |
|
2406 |
Реттелген облигациялар |
|
2552 |
Клиенттермен есеп айырысу |
|
2706 |
Қарыздар мен қаржы лизингі бойынша есептелген шығыс  |
|
2707 |
Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету (кепілзат, кепілақы) ретінде қабылданған ақша сомасына сыйақы төлеуге байланысты есептелген шығыс |
|
2717 |
Клиенттердің аффинирленген бағалы металдардағы металл шоттары бойынша есептелген шығыс |
|
2718 |
Клиенттердің ағымдағы шоттары бойынша есептелген шығыс |
|
2719 |
Клиенттердің шартты салымдары бойынша есептелген шығыс |
|
2720 |
Клиенттердің талап етілгенге дейінгі салымдары бойынша есептелген шығыс |
|
2721 |
Клиенттердің мерзімді салымдары бойынша есептелген шығыс |
|
2722 |
Арнайы мақсаттағы еншілес ұйымдардың салымдары бойынша есептелген шығыс |
|
2723 |
Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым бойынша есептелген шығыс |
|
2724 |
Клиенттердің жинақ салымдары бойынша есептелген шығыс |
|
2727 |
Туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша есептелген шығыс |
|
2728 |
Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың мерзімді салымдары бойынша есептелген шығыс |
|
2729 |
Инвестициялық депозиттер бойынша кірістің бір бөлігін төлеу жөніндегі міндеттемелер |
|
2730 |
Айналысқа шығарылған бағалы қағаздар бойынша есептелген шығыс |
|
2731 |
Басқа да операциялар бойынша есептелген шығыс |
|
2740 |
Реттелген борыш бойынша есептелген шығыс |
|
2741 |
Алынған қарыздар және қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен сыйақы |
|
2742 |
Талап етілгенге дейінгі салымдар бойынша мерзімі өткен сыйақы |
|
2743 |
Мерзімді салымдар бойынша мерзімі өткен сыйақы |
|
2744 |
Айналысқа шығарылған бағалы қағаздар бойынша мерзімі өткен сыйақы |
|
2745 |
Жалдау міндеттемелері бойынша есептелген пайыздық шығыс |
|
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 шығыс |
|
2756 |
Реттелген облигациялар бойынша есептелген шығыс |
|
2855 |
Құжаттамалық 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 да туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша міндеттемелер |

      Ескертпе:

      1) 2203, 2210, 2222, 2225, 2227, 2237, 2240, 2245, 2707, 2722, 2727, 2729, 2731, 2741, 2742, 2743, 2745, 2746, 2747, 2749, 2755, 2855, 2865, 2891, 2892, 2893, 2894, 2895 және 2899-баланстық шоттарда көрсетілген міндеттемелерден Қазақстан Республикасының басқа резидент банкі, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, шетелдік орталық банк, халықаралық қаржы ұйымы алдындағы міндеттемелер алып тасталады;

      2) 2212, 2216 және 2717-баланстық шоттарда көрсетілген міндеттемелер шетел валютасындағы міндеттемелерге енгізіледі;

      3) 2301, 2306, 2405 және 2406-баланстық шоттарда көрсетілген міндеттемелерден Қағидалардың 7-3-тармағына сәйкес ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелерінің үшінші санатына жатқызылған міндеттемелер және Қағидалардың 9-тармағының үшінші және төртінші бөліктеріне сәйкес мемлекеттік қолдау қаражаты сомасының міндеттемелері (сыйақыны есептемегенде негізгі борыш) алып тасталады.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Қаулыға 2-қосымшаЕң төмен резервтікталаптар туралы қағидаларға2-қосымша |

 **Ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелерінің екінші санаты**

|  |  |
| --- | --- |
|
Баланстық шоттың нөмірі  |
Баланстық шоттың аты  |
|
1. Репо операциялары бойынша міндеттемелер |
|
2255 |
Бағалы қағаздармен репо операциялары |
|
2256 |
Кері репо операциялары бойынша қабылданған бағалы қағаздар бойынша алынған сыйақы түріндегі міндеттеме |
|
2257 |
Кері репо операциялары бойынша қабылданған бағалы қағаздарды қайтару бойынша міндеттеме |
|
2725 |
Бағалы қағаздармен репо операциялары бойынша есептелген шығыс |
|
2. Кері репо операциялары бойынша талаптар |
|
1461 |
Бағалы қағаздармен кері репо операциялары |
|
1748 |
Бағалы қағаздармен репо операциялары бойынша есептелген кіріс |
|
3. Ақша нарығының банкаралық операциялары бойынша талаптар |
|
1101 |
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар (бір түнге)  |
|
1102 |
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі талап етілгенге дейінгі салымдар |
|
1103 |
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі мерзімді салымдар |
|
1201 |
Әділ құны бойынша пайда немесе шығын арқылы есепке алынатын бағалы қағаздар |
|
1251 |
Басқа банктерде орналастырылған (бір түнге) салымдар |
|
1252 |
Басқа банктерде орналастырылған талап етілгенге дейінгі салымдар |
|
1253 |
Басқа банктерде орналастырылған қысқа мерзімді (бір айға дейінгі) салымдар |
|
1258 |
Басқа банктерде орналастырылған жинақ салымдар (бір айдан аспайтын) |
|
1301 |
Басқа банктердің корреспонденттік шоттары бойынша овердрафт қарыздары |
|
1302 |
Басқа банктерге берілген қысқа мерзімді қарыздар |
|
1303 |
Басқа банктерге берілген овернайт қарыздары |
|
1452 |
Әділ құны бойынша басқа да жиынтық кіріс арқылы есепке алынатын бағалы қағаздар |
|
1481 |
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар |
|
1891 |
Фьючерс операциялары бойынша талаптар |
|
1892 |
Форвард операциялары бойынша талаптар |
|
1894 |
Спот операциялары бойынша талаптар |
|
1895 |
Своп операциялары бойынша талаптар |

      Ескертпе:

      1) репо операциялары бойынша міндеттемелерден Қазақстан Республикасының басқа резидент банкі, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, шетелдік орталық банк, халықаралық қаржы ұйымы алдындағы міндеттемелер алып тасталады;

      2) 1201, 1452 және 1481-баланстық шоттарда көрсетілген ақша нарығының банкаралық операциялары бойынша талаптарға Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қысқа мерзімді ноталары ғана енгізіледі;

      3) 1891, 1892, 1894 және 1895-баланстық шоттарда көрсетілген ақша нарығының банкаралық операциялары бойынша талаптарға Қазақстан Республикасының басқа резидент банкіне, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкіне, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне, шетелдік орталық банкке, халықаралық қаржы ұйымына қойылатын талаптар ғана енгізіледі;

      4) ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелерінің екінші санаты Қағидалардың 7-1-тармағына сәйкес есептеледі.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Қаулыға 3-қосымшаЕң төмен резервтікталаптар туралы қағидаларға3-қосымша |

 **Ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелерінің үшінші санаты**

|  |  |
| --- | --- |
|
Баланстық шоттың нөмірі  |
Баланстық шоттың аты  |
|
2301 |
Айналысқа шығарылған облигациялар |
|
2306 |
Сатып алынған облигациялар |
|
2405 |
Сатып алынған реттелген облигациялар |
|
2406 |
Реттелген облигациялар |

      Ескертпе: ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелерінің үшінші санатына енгізу Қағидалардың 7-3-тармағына сәйкес жүргізіледі.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Қаулыға 4-қосымшаЕң төмен резервтікталаптар туралы қағидаларға3-1-қосымша |

 **Банк міндеттемелерінің үшінші санатына енгізілген облигациялар туралы хабарлама**

      Осы хабарламамен банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (банктің атауы), бизнес-сәйкестендіру нөмірі (БСН) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (бұдан әрі – Банк) міндеттемелері ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелердің үшінші санатына жататын облигацияларды шығару шарттары туралы хабарлайды және олардың "Ең төмен резервтік талаптар туралы қағидаларды бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 29 қарашадағы № 229 қаулысымен бекітілген Ең төмен резервтік талаптар туралы қағидалардың 7-3-тармағының талаптарына сәйкестігін растайды.

      1. Ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын банк міндеттемелерінің үшінші санатына енгізілген облигацияларды шығару шарттары:

      Эмиссияның халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

      Шығарылымның тіркелген күні\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

      Айналыстың басталу күні \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

      Өтеу күні\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

      Айналыс мерзімі \_\_\_\_\_ жыл \_\_\_\_\_ ай.

      Эмиссия валютасы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

      Шығарылымның көлемі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ эмиссия валютасының бірліктері.

      Облигациялар бойынша негізгі борыштың қалдығы (банк сатып алған облигацияларды шегергенде) \_\_\_\_\_\_\_\_\_ теңге (есепті күн \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_).

      Банк сатып алған облигациялардың көлемі \_\_\_\_\_\_ теңге (есепті күн \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_).

      облигациялар бойынша негізгі борыш \_\_\_\_\_\_,

      сатып алынған облигациялар \_\_\_\_\_

      есепке алынатын баланстық шоттардың нөмірлері.

      Сыйақы мөлшерлемесі \_\_\_\_\_жылдық пайыз.

      Опциондардың болуы: ( ) Иә ( ) Жоқ.

      Опционның шарттары (эмиссия проспектісінде көрсетілген

      мәліметтер)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(эмиссия проспектісінің \_\_ бетінде көрсетілген).

      Қосымша ақпарат \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

      …

      2. Облигациялар эмиссиясының проспектісі жарияланды (сілтеме көрсетілсін) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

      3. Осы хабарламамен хабарламаның 1-тармағында көрсетілген облигациялар үшін мыналарды растаймыз:

      1) облигациялардың айналыс мерзімі – кемінде 3 (үш) жыл;

      2) облигацияларды мерзімінен бұрын (толығымен) немесе ішінара өтеуге (сатып алуға) облигация ұстаушының опционы жоқ;

      3) Банк клиенттердің өтімділігін басқару үшін облигацияларды пайдаланбайды, оның ішінде оларды жекелеген облигация ұстаушылардың бастамасы немесе сұрау салуы бойынша сатып алмайды;

      4) Банк облигацияларды жекелеген клиенттердің қаражатын орналастыруға балама ретінде пайдаланбайды (мысалы, клиенттердің ірі салымдары әкетілген кезде).

      Банк хабарламаның 3-тармағында көрсетілген (көрсетілген) шартты (шарттарды) орындамаған жағдайда, жоғарыда көрсетілген облигацияларды сыныптау осындай орындамау анықталған ең төмен резервтік талаптарды айқындау кезеңінен бастап ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын Банктің стандартты міндеттемелері үшін белгіленген нормативтер бойынша жүргізіледі.

      Хабарлама күні \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Банктің бірінші басшысының қолы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
|   | Қаулыға 5-қосымшаЕң төмен резервтікталаптар туралы қағидаларға4-қосымша |

      Ең төмен резервтік талаптарды (бұдан әрі – ЕРТ) орындау туралы ақпарат

      ЕРТ айқындау кезеңі: \_\_\_\_\_\_ бастап \_\_\_\_\_\_\_ аралығы

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

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

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

      Репо операциялары бойынша түзету коэффициенті:

      ұлттық валютада \_\_\_

      шетел валютасында \_\_\_\_

      1-кесте. ЕРТ есебіне қабылданатын банк міндеттемелерінің мөлшері туралы күн сайынғы деректер (мың теңгемен)

|  |  |
| --- | --- |
|
ЕРТ айқындау кезеңі |
Ұлттық валютадағы |
|
Міндеттемелердің бірінші санаты  |
Міндеттемелердің екінші санаты |
Міндеттемелердің үшінші санаты |
|
репо операциялары бойынша міндеттемелер |
кері репо операциялары бойынша талаптар |
ақша нарығындағы банкаралық операциялар бойынша талаптар |
|
Күні  |
Датасы |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
5 |
6 |
7 |
|
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 |  |  |  |  |  |

      1-кестенің жалғасы

|  |
| --- |
|
Шетел валютасындағы |
|
Міндеттемелердің бірінші санаты |
Міндеттемелердің екінші санаты |
Міндеттемелердің үшінші санаты |
|
репо операциялары бойынша міндеттемелер |
кері репо операциялары бойынша талаптар |
ақша нарығындағы банкаралық операциялар бойынша талаптар |
|
8 |
9 |
10 |
11 |
12 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

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

      2-кесте. Резервтік активтерді есептеуге арналған күн сайынғы деректер (мың теңгемен)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Резервтік активтерді қалыптастыру кезеңі |
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің корреспонденттік шоттарындағы ұлттық валютамен ақша қалдығы |
Банк кассасындағы ұлттық валютадағы қолма-қол ақша |
|
Күні |
Датасы  |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
|
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.

      3-кесте. ЕРТ есептеу

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
Жолдың коды |
Жолдың аты |
Міндеттемелер бойынша орташа мән (мың теңгемен) |
ЕРТ нормативі |
ЕРТ
(мың теңгемен) |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
5 |
|
1 |
Ұлттық валютадағы міндеттемелердің бірінші санаты |  |  |  |
|
2 |
Ұлттық валютадағы міндеттемелердің екінші санаты |  |  |  |
|
3 |
Ұлттық валютадағы міндеттемелердің үшінші санаты |  |  |  |
|
4 |
Шетел валютасындағы міндеттемелердің бірінші санаты |  |  |  |
|
5 |
Шетел валютасындағы міндеттемелердің екінші санаты |  |  |  |
|
6 |
Шетел валютасындағы міндеттемелердің үшінші санаты |  |  |  |
|
7 |
Мемлекеттік қолдау қаражаты (сыйақыны есептемегенде негізгі борыш) сомасының \_\_\_ (\_\_\_\_\_\_) пайызы |
х |
х |  |
|
8 |
Жиыны ЕРТ |
х |
х |  |

      Ескертпе: 7-жол Қағидалардың 9-тармағының екінші, үшінші және төртінші бөліктеріне сәйкес есептеледі.

      4-кесте. Резервтік активтерді есептеу

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Жолдың коды  |
Жолдың аты |
Сомасы
(мың теңгемен) |
|
1 |
2 |
3 |
|
1 |
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі корреспонденттік шоттағы ұлттық валютадағы ақша қалдығының орташа алынған мәні |  |
|
2 |
Банк кассасындағы айқындау кезеңіндегі ЕРТ-нің 25 (жиырма бес) пайызынан аспайтын көлемдегі ұлттық валютадағы қолма-қол ақшаның орташа алынған мәні  |  |
|
3 |
Резервтік активтер |  |

      Банктің ең төмен резервтік талаптарды орындауы:

      ( ) Иә ( ) Жоқ

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