



**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ  
ҰЛТТЫҚ БАНКІ  
№ 18 БАСПАСӨЗ РЕЛИЗИ  
2006 жылғы 4 шілде**

**Халықаралық резервтер, ақша базасы,  
ресми қайта қаржыландыру ставкасы  
және ең төменгі резервтік талаптар туралы**

**1. Халықаралық резервтер және ақша базасы туралы.** Халықаралық резервтер (Ұлттық қордың ақшасын есепке алмағанда) және ақша базасы 2006 жылғы маусым айында мынадай болды:

	Ағымдағы бағалармен	Тұрақты бағалармен <sup>1</sup>
<b>Таза халықаралық резервтер, млн. долл.</b>	<b>13 079,1</b>	<b>12 911,0</b>
оның ішінде:		
ЕАВ-ғы таза активтер <sup>2</sup>	11 924,7	11 924,7
Алтын	1 154,4	986,3
<b>Ақша базасы, млрд. теңге</b>	<b>1 059,0</b>	<b>1 059,0</b>
Тар ақша базасы <sup>3</sup> , млрд. теңге	840,2	840,2
ЕДБ-дің ҚРҰБ-ғы мерзімді депозиттері <sup>4</sup> млрд. теңге	218,3	218,3
KZT/USD (кезең соңындағы)	<b>118,69</b>	<b>133,98</b>
Алтынның бағасы (1 троя унциясы үшін USD-мен)	<b>600,40</b>	<b>513,00</b>

*1 теңгенің АҚШ долларына бағамы және алтынның бағасы 2005 жылдың соңына көрсетілген.*

*2 ЕАВ-ғы таза активтер – бұл ЕАВ-ғы жиынтық активтер мен міндеттемелер арасындағы айырма*

*3 Тар ақша базасы – бұл ЕДБ-дің ҚРҰБ-ғы мерзімді депозиттерін есепке алмағандағы ақша базасы*

*4 ЕДБ – екінші деңгейдегі банктер*

2006 жылғы маусымда Ұлттық Банктің халықаралық резервтері төмендеді.

Ұлттық Банктің таза халықаралық резервтері ағымдағы бағалармен 6,8 % төмендеді. Қаржыминінің сыртқы борышына қызмет көрсету және Ұлттық қордың активтерін толықтыру бойынша операциялар жүргізу ішкі валюта нарығында валюта сатып алуға және Үкіметтің шотына валютаның түсуіне қарамастан таза валюта қорларының 848,8 млн. долл. төмендеуіне әкеп соқтырды. Алтындағы активтер оның әлемдік нарықтағы бағасының төмендеуі нәтижесінде 103 млн. долларға азайды.

Ұлттық Банктің таза халықаралық резервтері тұрақты бағалармен 6,2 %, ЕАВ-ғы таза активтер 6,6 % төмендеді, алтындағы активтер өзгерген жоқ.

Елдің халықаралық резервтері (ағымдағы бағалармен) Ұлттық қордың ақшасын (алдын ала деректер бойынша 9 848 млн. долл.) қоса есептегенде тұтастай алғанда бір айда 0,8 % өсті және 22 931,7 млн. долл. болды.

2006 жылғы маусымда Ұлттық Банктің таза ішкі активтерінің өсуі (Үкімет шоттарының төмендеуі) ақша базасының 1,7 % ұлғаюына себеп болды. Бұл ретте тар ақша базасының (ЕДБ-дің ҚРҰБ-ғы мерзімді депозиттерін есепке алмағанда) кеңеюі 9,9% болды.

**2. Ресми қайта қаржыландыру ставкасы туралы.** Инфляция деңгейінің көтерілуін ескере отырып және «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы ресми қайта қаржыландыру ставкасын жылдық 9,0% деңгейінде белгілеу туралы қаулы қабылдады. Бұл ресми қайта қаржыландыру ставкасының соңғы бір жарым жылдағы төртінші көтерілуі. Ресми қайта қаржыландыру ставкасының алдыңғы мәні жылдық 8,5% құрады.

Ағымдағы жылдың басынан бері жылдық инфляция 7,5%-дан (2005 жылғы желтоқсан) 9,0%-ға дейін (2006 жылғы мамыр) көтерілді, бұл 2001 жылғы маусым айынан бергі оның ең жоғары мәні болып табылады. Ресми қайта қаржыландыру ставкасының көтерілуі ақша-кредит саясатын қатандату жөніндегі кезекті қадам болып табылады.

Ресми қайта қаржыландыру ставкасының көтерілуі нәтижесінде банкаралық ақша нарығындағы және банктердің кредиттері бойынша ставкалардың көтерілуі күтіледі, бұл өз кезегінде кредиттік белсенділіктің және ақша агрегаттарының өсу қарқынының бәсеңдеуіне және қорытындысында инфляция деңгейінің төмендеуіне әкеп соғуы тиіс.

**3. Банктерден тартқан депозиттер бойынша ставка туралы.** Ұлттық Банк инфляциялық қысымның күшеюін назарға ала отырып, 2006 жылғы 3 шілдеден бастап екінші деңгейдегі банктерден тартылатын депозиттер бойынша ставкаларды жылдық 3,75% - 4,00%-ға дейін көтерді.

**4. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігі** Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Ең төменгі резервтік талаптар туралы ережені бекіту жөнінде» 2006 жылғы 27 мамырдағы № 38 қаулысын **тіркеп**, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізіліміне 2006 жылғы 28 маусымда № 4268 енгізді.

Көрсетілген қаулы Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелген күннен бастап он төрт күн өткеннен кейін, яғни 2006 жылғы 12 шілдеде қолданысқа енгізіледі. Банктердің жаңа Ереже бойынша ең төменгі резервтік талаптарды айқындауының бірінші кезеңі осы қаулы қолданысқа енгізілген аптадан кейінгі аптаның бірінші сейсенбісінен, яғни 2006 жылғы 18 шілдеден басталады.

**Қосымшалар:**

1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Ең төменгі резервтік талаптар туралы ережені бекіту жөнінде» 2006 жылғы 27 мамырдағы № 38 қаулысы
2. Ең төменгі резервтік талаптар туралы ереже



**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ  
Б А С Қ А Р М А С Ы Н Ы Ң  
Қ А У Л Ы С Ы**

Алматы қаласы

2006 жылғы 27 мамыр

№ 38

**Ең төменгі резервтік талаптар туралы  
ережені бекіту жөнінде**

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

1. Қоса беріліп отырған Ең төменгі резервтік талаптар туралы ереже бекітілсін.

2. Осы қаулы Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуден өткен күннен бастап он төрт күннен кейін қолданысқа енеді.

3. Банктердің ең төменгі резервтік талаптарын айқындаудың бірінші кезеңі осы қаулы қолданысқа енгізілген аптадан кейінгі аптаның бірінші сейсенбісінен басталатыны белгіленсін.

4. Осы қаулы қабылданған күннен бастап Қазақстан Республикасының осы қаулының қосымшасында көрсетілген нормативтік құқықтық актілерінің күші жойылды деп танылсын.

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

1) Заң департаментімен (Шәріпов С.Б.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуден өткізу шараларын қабылдасын;

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

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

**Ұлттық Банк  
Төрағасы**

**Ә. Сәйденов**

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

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

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

3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының “Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының “Ең аз резервтік талаптар туралы ережені бекіту жөнінде” 2002 жылғы 3 тамыздағы № 300 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы” 2005 жылғы 17 қарашадағы № 146 қаулысы, нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде 2005 жылғы 20 желтоқсанда № 3978 тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің “Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы” және “Вестник Национального Банка Казахстана” ресми басылымдарында 2005 жылғы 1 – 15 желтоқсанда жарияланған.

## **Ең төменгі резервтік талаптар туралы ереже**

Осы Ереже “Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы” Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес әзірленді және екінші деңгейдегі банктердің (бұдан әрі – банк) ең төменгі резервтік талаптарды есептеу үшін қолданатын міндеттемелерінің құрылымын белгілеу тәртібін, ең төменгі резервтік талаптарды орындау талаптарын және оларды резервтеу, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – Ұлттық Банк) банктің депозиттері мен заемдары бойынша сыйақы көлемін және ставкаларын реттеу мақсатында ең төменгі резервтік талаптар нормативтерінің орындалуын бақылау тәртібін белгілейді.

### **1-тарау. Ең төменгі резервтік талаптар. Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтері. Банктің ең төменгі резервтік талаптарды есептеу үшін қолданатын міндеттемелерінің құрылымы**

1. Ең төменгі резервтік талаптар – бұл банктің банк өз кассасында қолма-қол теңге түрінде ұстайтын міндеттемелері және Ұлттық Банктің корреспонденттік шоттарында ұлттық және еркін айналыстағы валюталардағы ақшасы (резервтік активтер) сомасының міндетті үлесі.

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

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

4. Банктің ең төменгі резервтік талаптарды есептеу үшін қолданатын міндеттемелерінің құрылымын (бұдан әрі – резервтік міндеттемелер) банктің ішкі және өзге міндеттемелері құрайды.

5. Банктің ішкі міндеттемелері – бұл банктің тізбесі осы Ереженің 1-қосымшасында айқындалған баланстық шоттар бойынша резиденттер алдындағы міндеттемелері.

6. Банктің өзге міндеттемелеріне:

1) банктің тізбесі осы Ереженің 2-қосымшасында айқындалған баланстық шоттар бойынша резидент еместер алдындағы міндеттемелері;

2) банктің тізбесі осы Ереженің 3-қосымшасында айқындалған баланстық шоттар бойынша міндеттемелері кіреді.

7. Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтері Ұлттық Банк Басқармасының қаулысымен ішкі және өзге міндеттемелер бойынша жеке белгіленеді.

8. Банк белгілі бір күнге ең төменгі резервтік талаптарды ішкі міндеттемелер бойынша резервтік талаптар нормативінің мәндерін белгілі бір күнгі ішкі міндеттемелердің мөлшеріне көбейту арқылы есептелетін резервтік талаптардың және өзге міндеттемелер бойынша резервтік талаптар нормативінің мәндерін банктің белгілі бір күнге өзге міндеттерінің мөлшеріне көбейту арқылы есептелетін өзге міндеттемелер бойынша резервтік талаптардың сомасы ретінде есептейді.

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

10. Банк ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін есептеу үшін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1972 тіркелген “Екінші деңгейдегі банктердің, кредиттік серіктестіктердің және ипотекалық компаниялардың Бас бухгалтерлік кітабын жасауға арналған Бухгалтерлік есептің толық есепшот жоспарын бекіту туралы” 2002 жылғы 30 шілдедегі № 274 қаулысына сәйкес баланстық шоттардағы қалдықтар туралы ақпаратты (бұдан әрі – Ақпарат) электрондық тасымалдағышпен Ұлттық Банкке ұсынады.

11. Ақпаратты:

1) филиалының саны оннан аспайтын банктер, күн сайын (бұдан әрі – күн сайынғы ақпарат) – есепті күннен кейінгі екі жұмыс күнінен кешіктірмей; ай сайын (бұдан әрі – ай сайынғы ақпарат) – есепті айдың соңғы күнінен кейінгі бес жұмыс күнінен кешіктірмей;

2) он және одан көп филиалы бар банктер күн сайынғы ақпаратты – есепті күннен кейінгі үш жұмыс күнінен кешіктірмей және ай сайынғы ақпаратты – есепті айдың соңғы күнінен кейінгі бес жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынады.

## **2-тарау. Банктің ең төменгі резервтік талаптардың нормативін орындау және оны резервтеу тәртібі**

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

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

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

## **3-тарау. Ең төменгі резервтік талаптардың орындалуын бақылау**

15. Банктің ең төменгі резервтік талаптардың орындалуын бақылау олардың осы Ереженің 4-қосымшасына сәйкес нысан бойынша ең төменгі резервтік талаптардың орындалуы туралы ақпаратты Ұлттық Банкке ұсынуы арқылы жүзеге асырылады.

16. Банк банктің бірінші басшысы не оның орнындағы тұлға және бас бухгалтері қол қойған, банктің мөрімен куәландырылған ең төменгі резервтік талаптардың орындалуы туралы ақпаратты қағазға басып банктің резервтік активтерді қалыптастыруының есептік кезеңінің соңғы күнінен кейінгі бесінші күннен кешіктірілмейтін мерзімде ұсынады.

17. Алты күнтізбелік ай ішінде ең төменгі резервтік талаптардың нормативтері бірнеше рет бұзылған жағдайда банк құқық бұзушылық жасалған сәттен бастап үш күнтізбелік күн ішінде Ұлттық Банкке ең төменгі резервтік талаптар нормативтерінің бұзылу фактісі және себептері туралы оларды жою жөніндегі іс-шаралар жоспарын қоса бере отырып хабарлайды.

18. Банк алты күнтізбелік ай ішінде ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін бірнеше рет бұзған жағдайда Ұлттық Банк нормативтерінің бұзылу

себептерін белгілейді және Қазақстан Республикасының заң актілеріне сәйкес банкке шектелген әсер ету шараларын немесе санкциялар қолданады.

19. Банк осы Ереженің өзге талаптарын орындамаған жағдайда Ұлттық Банк банкке Қазақстан Республикасының заң актілеріне сәйкес банкке шектелген әсер ету шараларын немесе санкциялар қолданады.

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

Ең төменгі резервтік  
талаптар туралы ережеге  
1-қосымша

Банктің ішкі міндеттемелері

Баланстық шот	Көрсеткіштің атауы
2014	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттары
2034	Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қысқа мерзімді заемдар
2036	Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған ұзақ мерзімді заемдар
2038	Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған заемдар бойынша мерзімі өткен берешек
2064	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қысқа мерзімді заемдар
2066	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған ұзақ мерзімді заемдар
2067	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қаржы лизингі
2068	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған заемдар және қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен берешек
2201	Республикалық бюджеттің ақшасы
2202	Жергілікті бюджеттің ақшасы
2203	Клиенттердің ағымдағы шоттары
2204	Салымдарға (депозиттерге) міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) объектісі болып табылатын жеке тұлғалардың ағымдағы шоттары
2205	Салымдарға (депозиттерге) міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) объектісі болып табылатын жеке тұлғалардың талап ету бойынша салымдары
2206	Салымдарға (депозиттерге) міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) объектісі болып табылатын жеке тұлғалардың қысқа мерзімді салымдары
2207	Салымдарға (депозиттерге) міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) объектісі болып табылатын жеке тұлғалардың ұзақ мерзімді салымдары
2208	Салымдарға (депозиттерге) міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) объектісі болып табылатын жеке тұлғалардың шартты салымдары
2209	Салымдарға (депозиттерге) міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) объектісі болып табылатын жеке тұлғалардың карт-шоттары
2210	Сенімгерлік басқаруға қабылданған қаржылық активтер
2211	Клиенттердің талап ету бойынша салымдары
2212	Клиенттердің тазартылған қымбат металдардағы металл шоттары
2213	Салымдарға (депозиттерге) міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) объектісіне жататын клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым
2215	Клиенттердің қысқа мерзімді салымдары
2217	Клиенттердің ұзақ мерзімді салымдары
2219	Клиенттердің шартты салымдары
2221	Клиенттердің карт-шоттары
2223	Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым
2224	Клиенттердің талап ету бойынша салымдары бойынша мерзімі өткен берешек
2225	Клиенттермен басқа да операциялар бойынша мерзімі өткен берешек
2226	Клиенттердің мерзімді салымдары бойынша мерзімі өткен берешек
2227	Алынған қаржы лизингі
2228	Мерзімінде орындалмаған нұсқаулар
2230	Алынған қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен берешек
2232	Клиенттердің шартты салымдары бойынша мерзімі өткен берешек
2237	Қазақстан Республикасының валюталық заңнамаға сәйкес жіберушінің нұсқауларын сақтау шоты
2240	Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету (кепілзат, кепілақы) ретінде



	қабылданған ақшаны сақтау шоты
2255	Бағалы қағаздармен “РЕПО” операциялары
2552	Клиенттермен есеп айырысу
2701	Корреспонденттік шоттар бойынша есептелген шығыстар
2703	Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған заемдар бойынша есептелген шығыстар
2706	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған заемдар және қаржы лизингі бойынша есептелген шығыстар
2717	Клиенттердің тазартылған қымбат металдардағы металл шоттары бойынша есептелген шығыстар
2718	Клиенттердің ағымдағы 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
2723	Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым бойынша есептелген шығыстар
2725	Бағалы қағаздармен “РЕПО” операциялары бойынша есептелген шығыстар
2726	Клиенттердің карт-шоттары бойынша есептелген шығыстар
2731	Басқа да операциялар бойынша есептелген шығыстар
2741	Алынған заемдар және қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен сыйақы
2742	Талап ету бойынша салымдары бойынша мерзімі өткен сыйақы
2743	Мерзімді салымдар бойынша мерзімі өткен сыйақы
2745	Алынған қаржы лизингі бойынша есептелген шығыстар
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 бойынша мерзімі өткен сыйақы
2755	Сенімгерлік басқаруға қабылданған қаржы активтері бойынша есептелген шығыстар
2855	Құжаттамалық есеп айырысулар бойынша кредиторлар
2891	Фьючерс операциялары бойынша міндеттемелер
2892	Фьючерс операциялары бойынша міндеттемелер
2893	Форвард операциялары бойынша міндеттемелер
2894	Опция операциялары бойынша міндеттемелер
2895	Спот операциялары бойынша міндеттемелер
2899	Басқа да операциялар операциялары бойынша міндеттемелер

Ең төменгі резервтік  
талаптар туралы ережеге  
2-қосымша

Банктің резидент еместер алдындағы өзге міндеттемелері

Баланстық шот	Көрсеткіштің атауы
2012	Шетелдік орталық банктердің корреспонденттік шоттары
2013	Басқа банктердің корреспонденттік шоттары
2014	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттары
2016	Басқа банктердің тазартылған қымбат металдардағы металл шоттары
2022	Шетелдік орталық банктердің талап ету бойынша салымдары
2023	Басқа банктердің талап ету бойынша салымдары
2024	Басқа банктердің талап ету бойынша салымдары мерзімі өткен берешегі
2044	Халықаралық қаржылық ұйымдардан алынған қысқа мерзімді заемдар
2046	Халықаралық қаржылық ұйымдардан алынған ұзақ мерзімді заемдар
2048	Халықаралық қаржылық ұйымдардан алынған заемдар бойынша мерзімі өткен берешек
2052	Шетелдік орталық банктерден алынған заемдар
2054	Басқа банктерден алынған қысқа мерзімді заемдар
2056	Басқа банктерден алынған ұзақ мерзімді заемдар
2057	Басқа банктерден алынған қаржы лизингі
2058	Басқа банктерден алынған заемдар және қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен берешек
2064	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қысқа мерзімді заемдар
2066	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған ұзақ мерзімді заемдар
2067	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қаржы лизингі
2068	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған заемдар және қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен берешек
2112	Шетелдік орталық банктерден алынған овернайт заемдар
2113	Басқа банктерден алынған овернайт заемдар
2122	Шетелдік орталық банктердің мерзімді салымдары
2123	Басқа банктердің қысқа мерзімі салымдары (бір айға дейінгі)
2124	Басқа банктердің қысқа мерзімі салымдары (бір жылға дейінгі)
2125	Басқа банктерден бір түнге тартылған салымдар
2127	Басқа банктердің ұзақ мерзімі салымдары
2130	Басқа банктердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым
2131	Басқа банктердің міндеттемелерін қамтамасыз ету (кепілзат, кепілақы) ретінде қабылданған ақшаны сақтау шоты
2133	Басқа банктердің шартты салымдары
2135	Басқа банктердің мерзімді салымдары бойынша мерзімі өткен берешек
2138	Басқа банктердің шартты салымдары бойынша мерзімі өткен берешек
2203	Клиенттердің ағымдағы шоттары
2204	Салымдарға (депозиттерге) міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) объектісі болып табылатын жеке тұлғалардың ағымдағы шоттары
2205	Салымдарға (депозиттерге) міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) объектісі болып табылатын жеке тұлғалардың талап ету бойынша салымдары
2206	Салымдарға (депозиттерге) міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) объектісі болып табылатын жеке тұлғалардың қысқа мерзімді салымдары
2207	Салымдарға (депозиттерге) міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) объектісі болып табылатын жеке тұлғалардың ұзақ мерзімді салымдары
2208	Салымдарға (депозиттерге) міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру)

	объектісі болып табылатын жеке тұлғалардың шартты салымдары
2209	Салымдарға (депозиттерге) міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) объектісі болып табылатын жеке тұлғалардың карт-шоттары
2210	Сенімгерлік басқаруға қабылданған қаржылық активтер
2211	Клиенттердің талап ету бойынша салымдары
2212	Клиенттердің тазартылған қымбат металдардағы металл шоттары
2213	Салымдарға (депозиттерге) міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) объектісіне жататын клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым
2215	Клиенттердің қысқа мерзімді салымдары
2217	Клиенттердің ұзақ мерзімді салымдары
2219	Клиенттердің шартты салымдары
2221	Клиенттердің карт-шоттары
2222	Еншілес ұйымдардың арнайы мақсаттағы салымдары
2223	Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым
2224	Клиенттердің талап ету бойынша салымдары бойынша мерзімі өткен берешек
2225	Клиенттермен басқа да операциялар бойынша мерзімі өткен берешек
2226	Клиенттердің мерзімді салымдары бойынша мерзімі өткен берешек
2227	Алынған қаржы лизингі
2228	Мерзімінде орындалмаған нұсқаулар
2230	Алынған қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен берешек
2232	Клиенттердің шартты салымдары бойынша мерзімі өткен берешек
2237	Қазақстан Республикасының валюталық заңнамаға сәйкес жіберушінің нұсқауларын сақтау шоты
2240	Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету (кепілзат, кепілақы) ретінде қабылданған ақшаны сақтау шоты
2255	Бағалы қағаздармен “РЕПО” операциялары
2551	Клиенттермен есеп айырысу
2552	Корреспонденттік шоттар бойынша есептелген шығыстар
2701	Клиенттердің талап ету бойынша салымдары бойынша мерзімі өткен берешек
2702	Басқа банктердің талап ету бойынша салымдары бойынша есептелген шығыстар
2704	Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған заемдар бойынша есептелген шығыстар
2705	Басқа банктерден алынған заемдар және қаржы лизингі бойынша есептелген шығыстар
2706	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған заемдар және қаржы лизингі бойынша есептелген шығыстар
2708	Басқа банктердің тазартылған қымбат металдардағы металл шоттары бойынша есептелген шығыстар
2711	Басқа банктердің овернайт заемдары бойынша есептелген шығыстар
2712	Басқа банктердің мерзімді салымдары бойынша есептелген шығыстар
2713	Басқа банктердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым бойынша есептелген шығыстар
2714	Басқа банктердің шартты салымдары бойынша есептелген шығыстар
2717	Клиенттердің тазартылған қымбат металдардағы металл шоттары бойынша есептелген шығыстар
2718	Клиенттердің ағымдағы бойынша есептелген шығыстар
2719	Клиенттердің шартты салымдары бойынша есептелген шығыстар
2720	Клиенттердің талап ету бойынша салымдары бойынша есептелген шығыстар
2721	Клиенттердің тазартылған қымбат металдардағы металл шоттары бойынша есептелген шығыстар
2722	Еншілес ұйымдардың арнайы мақсаттағы салымдары бойынша есептелген шығыстар
2723	Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым бойынша есептелген шығыстар
2725	Бағалы қағаздармен “РЕПО” операциялары бойынша есептелген шығыстар
2726	Клиенттердің карт-шоттары бойынша есептелген шығыстар
2731	Басқа да операциялар бойынша есептелген шығыстар
2741	Алынған заемдар және қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен сыйақы
2742	Талап ету бойынша салымдары бойынша мерзімі өткен сыйақы

2743	Мерзімді салымдар бойынша мерзімі өткен сыйақы
2745	Алынған қаржы лизингі бойынша есептелген шығыстар
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 бойынша мерзімі өткен сыйақы
2755	Сенімгерлік басқаруға қабылданған қаржы активтері бойынша есептелген шығыстар
2855	Құжаттамалық есеп айырысулар бойынша кредиторлар
2891	Фьючерс операциялары бойынша міндеттемелер
2892	Фьючерс операциялары бойынша міндеттемелер
2892	Форвард операциялары бойынша міндеттемелер
2893	Опция операциялары бойынша міндеттемелер
2894	Спот операциялары бойынша міндеттемелер
2895	Своп операциялары бойынша міндеттемелер
2899	Басқа да операциялар операциялары бойынша міндеттемелер

Ең төменгі резервтік  
талаптар туралы ережеге  
3-қосымша

Банктің өзге міндеттемелері

Баланстық шот	Көрсеткіштің атауы
2301	Айналысқа шығарылған облигациялар
2303	Айналысқа шығарылған басқа да бағалы қағаздар
2401	Бес жылдан аз өтеу мерзімі бар реттелген борыш
2402	Бес жылдан көп өтеу мерзімі бар реттелген борыш
2406	Реттелген облигациялар
2451	Мерзімсіз қаржы құралдары
2730	Айналысқа шығарылған басқа да бағалы қағаздар бойынша есептелген шығыстар
2740	Реттелген борыш бойынша есептелген шығыстар
2744	Айналысқа шығарылған бағалы қағаздар бойынша есептелген шығыстар
2757	Мерзімсіз қаржы құралдары бойынша есептелген шығыстар

Ең төменгі резервтік талаптар туралы ережеге  
4-қосымша

(банктің атауы)

Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін орындауы туралы ақпарат

Ең төменгі резервтік талаптарды белгілеу кезеңінің күні	Ішкі міндеттемелер	Ішкі міндеттемелер бойынша ең төменгі резервтік талаптар (2*n1)	Сыртқы міндеттемелер	Сыртқы міндеттемелер бойынша ең төменгі резервтік талаптар (4*n2)	Ең төменгі резервтік талаптар (3+5)	Ең төменгі резервтік активтерді қалыптас-тыру кезеңінің күні	Резервтік активтер			
							Ұлттық Банктегі корреспонденттік шоттардағы ақша қалдығы		Қолма-қол теңге	Резервтік активтердің жиынтығы
							теңге	еркін айналатын шетел валютасындағы		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

n1 – ішкі міндеттемелер бойынша резервтік талаптардың нормативі;  
n2 – сыртқы міндеттемелер бойынша резервтік талаптардың нормативі.

Кестені толтыруға арналған түсінік:  
2-6, 8-11-бағандағы мәндер тұтас мың теңгемен көрсетіледі;  
2-6, 8-11-бағандағы 500 тең және одан аз мәндер нөлге дейін дөңгелектенеді,  
500 көп мәндер мыңға дейін дөңгелектенеді.

Бірінші басшы \_\_\_\_\_  
(күні, қолы, аты-жөні)

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_  
(күні, қолы, аты-жөні)

Мөр орны