

Екінші деңгейдегі банктерге арналған пруденциалдық нормативтердің нормативтік мәні және есеп айырысу әдістемесі туралы нұсқаулығын бекіту туралы

Күшін жойған

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2002 жылғы 3 маусымдағы N 213 қаулысы. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде 2002 жылғы 3 шілдеде тіркелді. Тіркеу N 1902.

Ескерту: Қаулының күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 30 қыркүйектегі N 358 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 3-тармақтан қ а р а ң ы з) .

Ескерту: Атауы жаңа редакцияда жазылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен .

Екінші деңгейдегі банктердің қызметін реттейтін нормативтік құқықтық базаны жетілдіру және Қазақстан Республикасы банк жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету мақсатында, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Б а с қ а р м а с ы қа у л ы е т е д і :

1. Екінші деңгейдегі банктерге арналған пруденциалдық нормативтердің нормативтік мәні және есеп айырысудың ұсынылып отырған әдістемесі туралы нұсқаулығы бекітілсін (бұдан әрі - Нұсқаулық).

Ескерту: 1-тармақ жаңа редакцияда жазылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен .

2. Осы қаулының 2003 жылғы 1 қаңтардан бастап күшіне енгізілетін Нұсқаулықтың 12-тармағының 2) тармақшасын қоспағанда, 2002 жылғы 1 тамыздан бастап күшіне енеді.

Ескерту: 2-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен .

2-1. Банктердің 2002 жылғы 1 тамызға дейін тартылған, бастапқы өтеу мерзімі 5 жылдан кем емес және Нұсқаулықтың 6-тармағында белгіленген, реттелген борыштарға қойылатын талаптарға жауап бермейтін реттелген борыштары мынадай тәртіппен банктің меншікті капиталының есебіне кіреді:

борышты өтеу басталғанға дейін бес жылдан артық мерзім ішінде - реттелген борыш сомасынан 80% мөлшерінде;

борышты өтеу басталғанға дейін қалған бес жылдың ішінде:

1-ші жыл - реттелген борыш сомасының 60%-і;

2-ші жыл - реттелген борыш сомасының 40%-і;

3-ші жыл - реттелген борыш сомасының 20%-і;

4-ші және 5-ші жылдар - реттелген борыш сомасының 0%-і.

Ескерту: 2-1-тармақпен толықтырылды, өзгертулер енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2002 жылғы 26 қарашадағы N 467 қаулысымен, ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен.

3. Осы қаулы күшіне енгізілген күннен бастап Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Пруденциалдық нормативтер туралы ереже жөнінде" 1997 жылғы 23 мамырдағы N 219 қаулысының күші жойылды деп т а н ы л с ы н .

4. Банктерді және сақтандыруды қадағалау департаменті (Мекішев А.А.):

1) Заң департаментімен (Шәріпов С.Б.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуден өткізу ш а р л а р ы н қ о л д а н с ы н ;

2) Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуден өткізілген күннен бастап он күн ішінде осы қаулыны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалдарына және екінші деңгейдегі банктерге ж і б е р с і н .

5. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Төрағасы Г.А.Марченкоға жүктелсін.

Ұ л т т ы қ Б а н к

Төрағасы

Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі Басқармасының
"Екінші деңгейдегі банктерге
арналған пруденциалдық
нормативтер туралы ережені
бекіту жөнінде" 2002 жылғы
3 маусымдағы N 213
қаулысымен бекітілген

**Екінші деңгейдегі банктерге арналған пруденциалдық
нормативтердің нормативтік мәні және есеп айырысуының
ұсынылып отырған әдістемесі туралы нұсқаулығы**

Ескерту: Атауы жаңа редакцияда жазылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен .

Ескерту: Ереженің мәтіні бойынша "депозиттегі", "депозиттері", "депозиторлар", "депозиттер" деген сөздер тиісінше "салымдағы", "салымдары", "салымшылар", "салымдар" деген сөздермен ауыстырылды - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 16 ақпандағы N 36 қаулысымен .

Ереженің мәтіні бойынша "осы Ереже бойынша", "осы Ереженің", "осы Ережемен" деген сөздер тиісінше "осы Нұсқаулық бойынша", "осы Нұсқаулықтың", "осы Нұсқаулықпен" деген сөздермен; "борышкерлерді", "борышкерді", "борышкермен", "борышкерлер", "борышкер" деген сөздер тиісінше "заемшыларды", "заемшыны", "заемшымен", "заемшылар", "заемшы" деген сөздермен ауыстырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен .

Осы Нұсқаулық Қазақстан Республикасының "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" және " Қаржы рыногын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу мен қадағалау туралы " Заңдарына және Қазақстан Республикасының басқа да нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес әзірленді және екінші деңгейдегі банктер (бұдан әрі - банктер) сақтауға міндетті пруденциалдық нормативтердің нормативтік мәнін және есеп айырысу әдісін б е л г і л е й д і .

Ескерту: Кіріспеге өзгерту енгізілді, жаңа редакцияда жазылды - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 16 ақпандағы N 36 қаулысымен , 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен .

1-тарау. Банктің жарғылық капиталының ең аз мөлшері

1. Банктің жарғылық капиталының ең аз мөлшерін қаржы рыногын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органның Басқармасы (бұдан әрі - уәкілетті орган) белгілейді.

Ескерту: 1-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 16 ақпандағы N 36 қаулысымен .

2. Банк, мұндай сатып алу уәкілетті орган белгілеген пруденциалдық нормативтердің және сақталуы міндетті басқа да нормалар мен лимиттердің кез келгенін бұзуға әкеліп соқтырмайтын жағдайда, акционерлердің меншік а к ц и я л а р ы н с а т ы п а л а а л а д ы .

Ескерту: 2-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық

ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 16 ақпандағы N 36 қаулысымен .

2-тарау. Меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенті

3. Меншікті капитал банк инвестицияларын шығарып тастағандағы бірінші деңгейдегі капитал мен екінші деңгейдегі капиталдың жиынтығы ретінде есептеледі (сонымен қатар екінші деңгейдегі капитал бірінші деңгейдегі капиталдан аспайтын мөлшерде қосылады).

Банктің инвестициялары заңды тұлғалар акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) және реттелген борышқа салымдарының сомасын білдіреді.

Мұндайда банк инвестицияларының есебіне мынадай талаптарға сәйкес келетін заңды тұлғалардың акцияларына және реттелген борышына Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі - Ұлттық Банк) еншілес ұйымдарының с а л ы м д а р ж а т п а й д ы : < * >

1) заңды тұлға банктің еншілес ұйымы болып табылмайды;

2) салымдар Қаржылық есеп берудің халықаралық стандарттары жөніндегі комитеттің Басқармасы 1995 жылғы наурызда бекіткен "Қаржы құралдары: ақпаратты ашып көрсету және ұсыну" N 32 Қаржылық есеп берудің халықаралық стандартында көрсетілген әділ құны бойынша есепке алынады;

3) мынадай талаптардың біріне жауап береді:

банкте жоғарыда аталған заңды тұлғалардың шынайылығы халықаралық аудиторлық ұйымдар ретінде танылған аудиторлық ұйымдардың бірінің халықаралық аудит және қаржылық есеп стандарттарына сәйкес жасалған және аудиторлық ұйымның шүбәсіз пікірі бар қорытындысымен расталған, соңғы аяқталған қаржылық жылғы қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері туралы қаржылық есептің халықаралық стандарттарына сәйкес жасалған соңғы аяқталған жылғы қаржылық есептері бар болғанда;

жоғарыда аталған заңды тұлғалардың акциялары "Қазақстанның қор биржасы" акционерлік қоғамының "А" санатындағы ресми тізіміне енгізілгенде;

жоғарыда аталған заңды тұлғалардың Standard & Poor's агенттігінің "А" деңгейінен төмен емес борыштық рейтингі немесе халықаралық рейтингтік агенттіктер (бұдан әрі - рейтингтік агенттіктер) ретінде танылған басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі болғанда.

Ескерту: 3-тармаққа өзгертулер енгізілді - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 16 ақпандағы N 36 қаулысымен , 2004 жылғы 26 мамырдағы N 149 қаулысымен , 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен .

4. Бірінші деңгейдегі капитал:

сатып алынған меншікті акцияларын шегергендегі төленген жарғылық

к а п и т а л ;

қ о с ы м ш а к а п и т а л ;

өткен жылдардағы бөлінбеген таза кіріс (оның ішінде өткен жылдарда таза кіріс есебінен қалыптастырылған қорлар, резервтер) сомасы сияқты есептеледі;

м ы н а л а р е с е п т е л м е й д і :

банктің негізгі қызметі мақсаттары үшін сатып алынған және Қаржылық есептің халықаралық стандарттары жөніндегі комитеттің Басқармасы 1998 жылғы шілдеде бекіткен, 1999 жылғы 1 шілдеден басталатын немесе одан кейінгі кезеңдерді қамтитын қаржылық есеп үшін күшіне енген N 38 "Материалдық емес активтер" Қаржылық есептің халықаралық стандартына сәйкес (бұдан әрі - N 38 Қаржылық есептің халықаралық стандарты) лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда, материалдық емес активтер;

өткен жылдардағы шығындар;

ағымдағы жылдың шығысы ағымдағы жылғы кірістен асып кету.

Ескерту: 4-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен .

5. Екінші деңгейдегі капитал:

ағымдағы жылдың кірісі ағымдағы жылғы шығыстан асып кету мөлшері;

негізгі құрал-жабдықтарды және бағалы қағаздарды қайта бағалау мөлшері;

жалпы резервтер (провизиялар) мөлшері, тәуекелді ескере отырып салыстырылған активтер сомасының 1,25%-нен аспайтын сомада кастодиандық шарт талаптарымен қабылданған қаражаттың инвестицияланбаған қалдықтарын шегеріп т а с т а ғ а н д а ; < * >

меншікті капиталға қосып есептелген, бірінші деңгейдегі капитал сомасының елу процентінен аспайтын реттелген борыш сомасы, банктің сатып алынған меншікті реттелген акцияларын шегергендегі сияқты есептеледі.

Ескерту: 5-тармаққа өзгертулер енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 7 мамырдағы N 151 қаулысымен , ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен .

6. Банктің реттелген борышы - банктің мынадай талаптарға сәйкес келетін қамтамасыз етілмеген міндеттемесі:

1) салым не ұсынушыға міндеттеме болып табылмайды;

2) банктің немесе онымен аффилиирленген тұлғаның талап етуі бойынша кепілдік қамтамасыз ету болып табылмайды;

3) а л ы н ы п т а с т а л д ы ;

4) банкті тарату кезінде соңғы кезекте қанағаттандырылады (қалған мүлікті акционерлер арасында бөлудің алдында);

5) мұндай өтеу уәкілетті органның қорытындысына сәйкес кейінірек банк капиталының жеткіліктілік коэффициентінің осы Нұсқаулықта белгіленген ең аз мөлшерден төмен азаюына әкеліп соқтырмауы талабымен, банк (толық немесе ішінара) өтеуі, оның ішінде мерзімінен бұрын өтеуі мүмкін.

Банктің меншікті капиталға кіретін - бұл реттелген борышы - өтелу басталғанға дейін тарту мерзімі бес жылдан астам реттелген борыш.

Облигациялар бағалы қағаздар рыногын реттеуді жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен уәкілетті орган бекіткен облигациялар шығарылымын орналастыру қорытындылары туралы есептің негізінде ғана банктің реттелген борышы болып танылады және банктің меншікті капиталына кіреді.

Банктің реттелген борышы мынадай тәртіппен банктің меншікті капиталының есебіне кіреді:

борышты өтеу басталғанға дейін бес жылдан артық мерзім ішінде - борыштың толық сомасында,

борышты өтеу басталғанға дейін қалған бес жылдың ішінде:

- 1-ші жыл - реттелген борыш сомасының 80%-і,
- 2-ші жыл - реттелген борыш сомасының 60%-і,
- 3-ші жыл - реттелген борыш сомасының 40%-і,
- 4-ші жыл - реттелген борыш сомасының 20%-і,
- 5-ші жыл - реттелген борыш сомасының 0%-і.

Реттелген борыш деп сонымен қатар, егер мұндай өтеу уәкілетті органның қорытындысына сәйкес банктің қаржылық жағдайын нашарлатуға және Қазақстан Республикасының қолданылып жүрген заңдарының талаптарын бұзуға әкеліп соқтырмайтын жағдайларда заемшының бастамасы бойынша заемды мерзімінен бұрын (толық немесе, ішінара) өтеу мүмкіндігі шартта көзделген болса, 3) тармақшаны қоспағанда, осы тармақтың талаптарына сәйкес келетін банктің Еуропалық Қайта құру және Даму Банкінен немесе Азия Даму Банкінен не Халықаралық Қаржы Корпорациясынан тартылған заемы танылады. <*>

Ескерту: 6-тармаққа өзгертулер енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 7 мамырдағы N 151 қаулысымен, ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 16 ақпандағы N 36 қаулысымен, 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен.

7. Банктің меншікті капиталының жеткілікті болуы екі коэффициентпен сипатталады:

бірінші деңгейдегі капиталдың жалпы сомасындағы және екінші деңгейдегі капитал бөлігіндегі меншікті капиталдың есебіне кіретін бірінші деңгейдегі капиталдың үлес шегінде алынған банк инвестицияларын шығарып тастағандағы

бірінші деңгейдегі капиталдың жалпы сомасындағы бірінші деңгейдегі капитал үлесі шегінде алынған және екінші деңгейдегі капитал бөлігіндегі меншікті капиталдың есебіне кіретін банктің инвестициялар сомасына азайтылған банк активтерінің мөлшеріне қатысы (к1);

меншікті капиталдың тәуекел дәрежесі бойынша салыстырылған, сомасына азайтылған активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің сомасына, сондай-ақ екінші деңгейдегі капитал есебіне кіргізілмеген қалыптастырылған жалпы резервтерге (провизияларға) және банктің меншікті капиталының есебіне кіргізілмеген екінші деңгейдегі капитал бөлігіне қатысы (к2).

Ескерту: 7-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 25 маусымдағы N 223 қаулысымен .

8. Банктің меншікті капиталының жеткілікті болу коэффициентінің мәні k_1 0,06-дан кем болмауы тиіс.

9. Банктің меншікті капиталының жеткілікті болу коэффициентінің мәні k_2 0,12 - ден кем болмауы тиіс.

Тәуекел дәрежесі бойынша салыстырылған активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің есебі осы Нұсқаулықтың N1 және N2 қосымшаларына сәйкес жүргізіледі.

Активтерді, шартты және ықтимал міндеттемелерді өлшеу мақсатында тәуекел дәрежесі бойынша активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер олар бойынша құрылған арнайы резервтер (провизиялар) сомасына азайтылады.

Меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициентін (k_1 , k_2) есептеу кезінде активтердің және салымдар тәуекелінің дәрежелері бойынша салыстырылған активтердің мөлшерінен банк кастодиандық шарт негізінде сақтауға қабылдаған қаражаттың инвестицияланбаған қалдығы алынып тасталады.

Ескерту: 9-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 25 маусымдағы N 223 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) қаулысымен .

3-тарау. Бір заемшыға арналған ең көп тәуекел мөлшері

10. "Бір заемшы" деген терминді банк қойған талабы бар немесе банк заемшы үшін үшінші тұлғаның пайдасына немесе заемшы алдында өзіне міндеттеме қабылдаған, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заң актілерінде көзделген өзге де негіздер немесе жасалған шарттар бойынша талаптар пайда болуы ықтимал әрбір жеке немесе заңды тұлға деп түсіну қажет.

Мынадай жағдайлардың бірі болған кезде екі немесе одан көп заемшылардан тұратын топтар үшін тәуекел мөлшері:

1) заемшылардың біреуі басқа заемшының ірі қатысушысы (акционерлік

қоғамда, жауапкершілігі шектеулі серіктестікте немесе қосымша жауапкершілігі бар серіктестікте ірі қатысушы; командиттік серіктестікте толық серіктес; толық серіктестікте қатысушы), аффилиирленген тұлғасы, жақын туысы (ата-анасы, баласы, асырап алушысы, асырап алынғаны, бірге туған немесе бірге тұмаған аға-інісі немесе апа-сіңлісі, қарындасы, атасы, әжесі, немересі), жұбайы/ зайыбы, жұбайының/зайыбының жақын туысы, бірінші басшысы, не басқа заемшымен мәміле жасауға мүдделі тұлға болып табылса;

2) бір заемшының ірі қатысушысы, аффилиирленген тұлғасы, жақын туысы, жұбайы/зайыбы, жұбайының/зайыбының жақын туысы немесе бірінші басшысы не бір заемшымен мәміле жасауға мүдделі тұлғасы басқа заемшының ірі қатысушысы, аффилиирленген тұлғасы, жақын туысы, жұбайы/зайыбы, жұбайының/зайыбының жақын туысы немесе бірінші басшысы не бір заемшымен мәміле жасауға мүдделі тұлғасы болып табылса;

3) бір заемшының ірі қатысушысы, аффилиирленген тұлғасы, жақын туысы, жұбайы/зайыбы, жұбайының/зайыбының жақын туысы немесе бірінші басшысы не бір заемшымен мәміле жасауға мүдделі тұлғасы ірі қатысушының, аффилиирленген тұлғаның, жақын туысының, жұбайының/зайыбының, жұбайының/зайыбының жақын туысының немесе бірінші басшысының не бір заемшымен мәміле жасауға мүдделі тұлғасының ірі қатысушысы, аффилиирленген тұлғасы, жақын туысы, жұбайы/зайыбы, жұбайының/зайыбының жақын туысы немесе бірінші басшысы не бір заемшымен мәміле жасауға мүдделі тұлғасы болып табылса;

4) а л ы н ы п т а с т а л д ы ;

5) заемшылардың біреуі берген заемшының меншікті капиталынан асатын мөлшердегі, банктен өзі қарызға алған ақшаны басқа біреудің пайдалануына бергенін растайтын жеткілікті негіз болса;

6) егер осы заемшыларының жиынтық меншікті капиталынан асатын мөлшердегі банктен алған қаражатты заемшылар бірігіп немесе жеке-жеке банктің заемшы болып табылмайтын сол бір үшінші тұлғаға пайдалануға бергенін растайтын жеткілікті негіздеме болғанда;

7) заемшылар заемшылардың біреуі (Қазақстан Республикасының банктерін қоспағанда) басқа заемшының міндеттемелері бойынша оның активтерінің он процентінен асатын сомада бірлескен не субсидиарлық жауапкершілік атқаратындай түрде байланысты болса;

8) бір заемшының лауазымды тұлғасы банктің басқа заемшылардың қызметінде қаржылық мүдделілігі болса;

9) заемшылар бірлескен қызмет туралы шартпен не бірлескен қызмет туралы шарттың белгілері бар өзге де құжаттармен өзара байланысты болса;

1 0) з а е м ш ы л а р :

оффшорлық аймақтарда тіркелген заңды тұлғалар болып табылса немесе уәкілетті орган белгілеген оффшорлық аймақ тізбесіне кіргізілген мемлекеттердің азаматтары болып табылса не оффшорлық аймақтарда тіркелген заңды тұлғалар болып табылса немесе Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу бойынша міндеттемелер қабылдамаған оффшорлық аймақ тізбесіне жатқызған мемлекеттердің азаматтары болып табылса немесе осы тармақшаның екінші және үшінші абзацтарында көрсетілген оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген немесе сол мемлекеттердің азаматтары болып табылатын ірі қатысушылары, аффилиирленген тұлғалары, жақын туыстары, бірінші басшылары не осы заемшылармен мәміле жасауға мүдделі тұлғалары бар б о л ғ а н д а ;

10-1) жылжымайтын мүлікті салу жобасының тапсырыс берушісін, салынып жатқан объектінің құрылысы жөніндегі үлесі бар қатысушыларды және үлесі бар қатысушылардың гаранттарын қоса алғанда, заемшылар жылжымайтын мүлікті салу жобасының қатысушылары болып табылады. Бұл ретте осы тармақшада аталған заемшылар тобы құрған бір заемшыға тәуекелдің мөлшері салынып жатқан объектінің құрылысы бойынша жеке тұлғалардың - үлестік қатысушылардың және/немесе үлестік қатысушылар гаранттарының қатысуымен құрылған топ үшін осы тармақтың 1-10, 11 тармақшаларына сәйкес бір заемшыға тәуекел мөлшерінің жиынтық есебіне қабылданбауы тиіс;

11) заемшылар Қазақстан Республикасының заң актілерінде көзделген басқа негіздер бойынша өзара байланысты болса, бір заемшыға есептелгендей, егер заемшылардың әр қайсысының тәуекел мөлшері банктің меншікті капиталының 0,05 процентінен асатын болса, жиынтық есептеледі.

Ескерту: 10-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 16 ақпандағы N 36 қаулысымен , 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен , 2005 жылғы 25 маусымдағы N 223 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) қаулысымен .

11. Егер мемлекет (уәкілетті орган арқылы) екі және одан көп заңды тұлғалардың ірі қатысушысы болып табылса, егер басқа ірі қатысушылары болмаса, сондай-ақ осы Нұсқаулықтың 10-тармағында белгіленген заемшылардың осы тобына қатысты тәуекел мөлшері бір заемшыға арналған тәуекел мөлшері сияқты жиынтығында есептеу қажет болатын жағдайлар болғанда, мұндай топқа қатысты тәуекел мөлшері бір заемшыға арналған тәуекел мөлшері сияқты есептелмейді.

12. Бір заемшының (P), оның ішінде банктің тәуекел мөлшері:

- 1) банктің заемшыға банк балансында есептелетін талаптары;
- 2) ағымдағы жылдың алдындағы соңғы бес жыл ішінде банктің балансынан

есептен шығарылған банктің заемшыға талаптары;

3) осы міндеттемелер бойынша банк заемшы үшін үшінші тұлғаның пайдасына немесе заемшы алдында өзіне міндеттеме қабылдаған, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заң актілерінде көзделген өзге де негіздер немесе жасалған шарттар бойынша талаптар сомасы ретінде есептеледі;

4) заемшының мыналар түріндегі міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету сомасын шығарып тастағанда:

осы міндеттемелерді қамтамасыз ету ретінде банктің басқаруына берілген с а л ы м д а р ;

Қазақстан Республикасының Үкіметі және Ұлттық Банк шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары;

аффинирленген қымбат металдар;

Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдіктері;

Standard & Poor's агенттігінің "А" деңгейінен төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар басқа банктердің кепілдіктері.

Standard & Poor's агенттігінің "BBB" рейтингінен төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі бар бас банктердің кепілдіктері немесе Қазақстан Республикасының резидент емес банктерінің еншілес банктері үшін - халықаралық рейтинг агенттіктері ретінде танылған басқа да рейтинг ұйымдарының біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі.

Б і р з а е м ш ы н ы ң т ә у е к е л і н :

Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Ұлттық Банкке талаптар және Standard & Poor's агенттігінің "BBB" деңгейінен төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе халықаралық рейтинг агенттігі ретінде танылған басқа халықаралық рейтинг агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар банктерге ашылған корреспонденттік шоттар және бойынша талаптар есеп а й ы р ы с у ғ а к і р г і з і л м е й д і .

Ескерту: 12-тармаққа өзгертулер енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 21 наурыздағы N 97 қаулысымен , ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 16 ақпандағы N 36 қаулысымен , 2004 жылғы 26 мамырдағы N 149 қаулысымен , 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен .

13. Оның міндеттемелері бойынша бір заемшыға банк тәуекелі мөлшерінің банктің меншікті капиталына қатысы:

банкпен ерекше қарым-қатынастағы байланысты тұлғалар болып табылатын заемшылар үшін (к3.1), - 0,10. Банкпен ерекше қарым-қатынастағы байланысты заемшылар бойынша тәуекелдердің жиынтық сомасы банктің меншікті капиталының мөлшерінен аспауы тиіс;

басқа заемшылар үшін (k3) - 0,25 (оның ішінде заемшы алдындағы шартты міндеттемелермен қамтамасыз етілмеген не заемшыға ағымдағы және соңғы екі ай ішінде банктің талабы пайда болуы мүмкін үшінші тұлғаның пайдасына заемшы үшін банктік заемдар бойынша, сондай-ақ Standard & Poor's агенттігінің рейтингі немесе Қазақстан Республикасының тәуелсіз рейтингінен кемінде бір тармақ төмен басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденттеріне және Standard & Poor's агенттігінің "А" деңгейінен төмен емес рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің тиісті деңгейдегі рейтингі бар резидент еместерге талаптарды қоспағанда оффшорлық аймақтың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының резидент еместерінің міндеттемелері бойынша).

Әр қайсысының мөлшері банктің меншікті капиталының 10 %-нен асатын банктің әр заемшыға арнаған тәуекелінің жиынтық сомасы банктің меншікті капиталы мөлшерінің сомасынан сегіз еседен аспауы тиіс.

Ескерту: 13-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 16 ақпандағы N 36 қаулысымен , 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен .

14. Банктің заемшыға талаптары пайда болған күнгі жалпы көлемі осы Нұсқаулықта белгіленген шектеулер шегінде болған жағдайларда, бірақ кейіннен соңғы үш айдың ішінде банктің меншікті капиталының деңгейі бес проценттен аспайтын мөлшерде төмендеуіне байланысты не соңғы үш айдың ішінде заемшыға талап көрсетілген шетелдік валютаға теңгенің орташа алынған биржалық бағамы он проценттен астам өсуінен банктің заемшыға талабының өсуіне байланысты көрсетілген шектеулерден асып кетсе, бір заемшыға арналған ең көп мөлшердегі тәуекел нормативі орындалған болып есептеледі.

Сонымен қатар банк шектеулерден асып кету фактісі туралы дереу уәкілетті органға хабарлауы және асып кетуді ағымдағы және кейінгі айларда жою жөнінде міндеттемелер қабылдауы тиіс. Егер осындай асып кету көрсетілген мерзімде жойылмаса, бір заемшыға арналған ең көп мөлшердегі тәуекел нормативінен асып кету көрсетілген асып кету анықталған күннен бастап осы норматив бұзылған болып қаралады.

Ескерту: 14-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 16 ақпандағы N 36 қаулысымен .

14-1. Егер банк заемшысы банк алдында міндеттемелердің пайда болу сәтіне банкпен ерекше қатынастармен байланысты болып табылмаса, бірақ кейінірек ондай болса, осы Нұсқаулықтың 13-тармағының екінші абзацында белгіленген норматив мөлшері мұндай заемшының тәуекелінен асып кеткен жағдайда,

көрсетілген асып кету мынадай талаптарға сәйкес келгенде бұзу ретінде қарастырылмады:

банк уәкілетті орган белгілеген мерзімде әрі тәртіппен осы Нұсқаулықтың 12-тармағының 4) тармақшасына сай заемшының қосымша қамтамасыз етуін ұсынуды растай отырып, уәкілетті органды бұл асып кету туралы дереу хабардар ету немесе банк талаптарының бір бөлігін нормативтің мөлшерін сақтау үшін қажетті мөлшерге дейін орындау және осы бұзуды уәкілетті орган белгілеген мерзімде жою бойынша міндеттемелерді қабылдау;

Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 2103 тіркелген, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Активтерді, шартты міндеттемелерді жіктеу және оларды күмәнді және үмітсіз санатына жатқыза отырып, провизиялар (резервтер) құру ережесін бекіту туралы" 2002 жылғы 16 қарашадағы N 465 қаулысына сәйкес (бұдан әрі - Жіктеу ережесі) заемшының қаржылық ахуалы қанағаттанарлықтан төмен емес бағаланады.

Ескерту: 14-1-тармақпен толықтырылды - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 16 ақпандағы N 36 қаулысымен.

14-2. Осы Нұсқаулықтың 14-1 тармағының шарттары, егер заемшылар міндеттемелердің пайда болу сәтіне бір заемшы ретінде қарастырылмаса, бірақ кейінірек ондай болған жағдайда, қолданылады.

Ескерту: 14-2-тармақпен толықтырылды - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 16 ақпандағы N 36 қаулысымен.

4-тарау. Өтімділік коэффициенті

15. Өтімділік екі коэффициентпен сипатталады:

банктің ағымдағы өтімділік коэффициентімен (к4);

банктің қысқа мерзімді өтімділік коэффициентімен (к5).

Банктің ағымдағы өтімділік коэффициентінің және қысқа мерзімді өтімділік коэффициентінің ең аз мәнін уәкілетті орган белгілейді.

Ескерту: 15-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 16 ақпандағы N 36 қаулысымен.

16. Банктердің ағымдағы өтімділік коэффициенті өтімділігі жоғары активтердің орташа айлық мөлшерінің талап ету бойынша міндеттемелердің орташа айлық мөлшеріне қатынасы ретінде есептеледі.

17. Өтімділігі жоғары активтердің есебіне:

1) қолма-қол ақша;

2) аффинирленген қымбат металдар;

3) кері сатып алу шарттарымен банк сатқан бағалы қағаздарды қоспағанда немесе кепілге берілген, Қазақстан Республикасының Үкіметі және Ұлттық Банк шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары, "Қазақстан ипотекалық компаниясы" акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар;

4) Ұлттық Банктегі, Қазақстан Республикасының банктеріндегі және Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-ден төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің біреуінің тиісті деңгейдегі рейтингі бар резидент емес банктердегі талап ету бойынша салымдары;

5) Қазақстан Республикасының банктеріне және Standard & Poor's агенттігінің "A"-дан төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент емес банктерге "овернайт" заемдары кіреді;

6) Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 2428 тіркелген, Ұлттық Банк Басқармасының "Екінші деңгейдегі банктер брокерлік және дилерлік қызметті жүзеге асырған кезде мемлекеттік бағалы қағаздарымен мәмілелер жасауға құқылы елдердің ең төменгі талап етілетін рейтингі туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі N 219 қаулысымен белгіленген деңгейден төмен емес шетел валютасындағы егеменді ұзақ мерзімді рейтингіге ие елдердің мемлекеттік бағалы қағаздары.

Ескерту: 17-тармаққа өзгертулер енгізілді - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 16 ақпандағы N 36 қаулысымен, 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен.

18. Талап ету бойынша міндеттемелердің есебіне:

1) клиенттердің және корреспондент банктердің талап ету бойынша салымдары;

2) банкаралық "овернайт" салымдары;

3) талап ету бойынша басқа да міндеттемелер, оның ішінде есеп айырысуды жүзеге асыру мерзімі белгіленбеген міндеттемелер кіреді.

19. Банктердің қысқа мерзімді өтімділік коэффициенті өтімділігі жоғары активтерді қоса алғанда, бастапқы өтеу мерзімі үш айдан аспайтын активтердің орташа айлық мөлшерінің талап ету бойынша міндеттемелерді қоса алғанда тарту мерзімі үш айдан аспайтын міндеттемелердің орташа айлық мөлшеріне қатынасы ретінде есептеледі.

Осы Нұсқаулықтың 17-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген жоғары өтімді активтер есебіне алынбайтын Қазақстан Республикасының Үкіметі және Ұлттық Банк шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары мемлекеттік бағалы қағаздар қамтамасыз етілген жағдайдағы

міндеттемелердің орта айлық мөлшерінің есебі қатарына жатқызылған жағдайда активтердің орта айлық мөлшерінің есебіне кіргізіледі.

Ескерту: 19-тармаққа өзгертулер енгізілді - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен .

20. Өтімділік коэффициенттерін есептеу кезінде:

1) Жіктеу ережесіне сәйкес күмәнді бірінші және екінші санатты активтерден басқа жіктелген активтерді;

2) кастодиандық шарттар негізінде банк сақтауға қабылдаған және сенімгерлік басқару туралы шарттардың негізінде сенімгерлік басқаруға қабылданған қаражаттардың инвестицияланбаған қалдықтарын;

3) уәкілетті орган белгілеген оффшорлық аймақтарда тіркелген заңды тұлғалар немесе мемлекеттердің азаматтары болып табылатын оффшорлық аймақтың не Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы анықтаған тізбеге жатқызылған аумақтарда тіркелген немесе тұрақты тұратын, ақпарат алмасу бойынша міндеттемелер қабылдамаған немесе көрсетілген оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген заңды тұлғаларға қатысты еншілес болып табылатын Қазақстан Республикасының резидент еместеріне талаптарды қ о с п а й д ы .

Ескерту: 20-тармаққа өзгертулер енгізілді - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 16 ақпандағы N 36 қаулысымен .

21. Есепті кезең ішінде банктің кредиторлар және салымшылар алдындағы мерзімі өткен міндеттемелері не Қазақстан Республикасының ақша төлемдері мен аударымдары туралы заңдарының нормаларын бұзу фактілері болған кезде орташа айлық негізде анықталатын өтімділік коэффициентінің есептік мәніне қарамастан, өтімділік нормативтері орындалмаған болып есептеледі.

2 2 . < * >

Ескерту: 22-тармақ алынып тасталды - ҚР Қаржы рыногын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 27 тамыздағы N 310 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз).

5-тарау. Ашық валюталық позицияның лимиттері

2 3 . < * >

Ескерту: 23-тармақ алынып тасталды - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен .

24. Ашық валюта позициясы - банктің жекелеген шетелдік мемлекеттің (шетелдік мемлекеттер топтарының) валютасындағы талаптарының (

міндеттемелерінің) сол шетелдік валютадағы банк міндеттемелерінен (талаптарынан) асып кетуі.

Ұзақ валюталық позиция - банктің талаптары (активтердің және шартты талаптардың жиынтық сомасы) осы шетелдік валютадағы міндеттемелерден (міндеттемелердің және шартты міндеттемелердің жиынтық сомасы) асатын жекелеген шетелдік мемлекеттің (шетелдік мемлекеттер топтарының) валютасындағы ашық валюталық позиция.

Қысқа валюталық позиция - банктің міндеттемелері (міндеттемелердің және шартты міндеттемелердің жиынтық сомасы) осы шетелдік мемлекеттің (шетелдік мемлекеттер топтарының) валютасындағы талаптардан (активтердің және шартты талаптардың жиынтық сомасы) асатын жекелеген шетелдік валютадағы ашық валюталық позиция.

Таза валюталық позиция есебіне мөлшері валютаның айырбастау бағамының өзгеруімен белгіленетін теңгедегі талап етулер (активтер мен шартты талаптардың жиынтықты сомасы), міндеттемелер (міндеттемелер мен шартты міндеттемелердің жиынтықты сомасы) көрсетіледі.

Әр шетелдік валюта бойынша ашық валюталық позиция жеке есептеледі.

Жекелеген шетелдік мемлекеттің (шетелдік мемлекеттер топтарының) валюталары бойынша ашық валюталық позицияларды есептеу кезінде бірінші кезекте олар бойынша қалыптастырылған арнайы провизияларды шегеріп тастағандағы банк активтерінің есепшоттарында және міндеттемелердің есепшоттарында ашылған әрбір шетелдік валюта бойынша есепшоттар сальдосы есептеледі. Содан кейін шартты талаптар есепшоттарында және шартты міндеттемелер есепшоттарында ашылған осы шетелдік валюта бойынша есепшоттар сальдосы олар бойынша арнайы қалыптастырылған провизияларды шегере отырып белгіленеді. Шетелдік валютадағы талаптардың (міндеттемелердің) міндеттемелерден (талаптардан) асып кетуін көрсететін сальдо өзара жинақталады, ал алынған нәтиже банктің шетелдік валюта бойынша ашық позициясының мөлшерін және түрін анықтайды.

Банктің валюталық нетто-позициясы банктің барлық шетелдік валюталар бойынша ұзақ позицияларының жиынтық сомасы мен барлық шетелдік валюталар бойынша қысқа позициялардың жиынтық сомасы арасындағы айырмашылық ретінде есептеледі.

Шетелдік валютамен көрсетілген талаптар мен міндеттемелер осы талаптар мен міндеттемелер көрсетілген (белгіленген) шетелдік валютаға қатысты валюталық позицияның есебіне кіргізіледі.

Валютаға айналдырылатын, мәміле жасалатын күн болып табылмайтын болашақтағы күн қойылған валюталық операцияларды жүргізу кезінде мұндай валюталық операциялар осындай мәміле жасалған күннен бастап валюталық

позиция есебіне кіргізіледі.

Ескерту: 24-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен .

24-1. Осы Нұсқаулық ашық валюта позициясының мынадай лимиттерін белгілейді :

1) Standard & Poor's агенттігінің "А" кем емес дербес рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі және банктің меншікті капиталының 15 проценттік мөлшерінен аспайтын "Еуро" валютасындағы рейтингі бар елдердің шетелдік валюталары бойынша ашық валюталық позиция лимиті (ұзын және қысқа);

2) Standard & Poor's агенттігінің "А" кем дербес рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі банктің меншікті капиталының 5 проценттік мөлшерінен аспайтын рейтингі бар елдердің шетелдік валюталары бойынша ашық валюталық позиция лимиті (ұзын және қысқа);

3) банктің меншікті капиталының 30 проценттік мөлшерінен аспайтын мөлшердегі валюталық нетто- позиция лимиті.

Ескерту: 24-1-тармақпен толықтырылды - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен .

25. Әрбір шетелдік валюта және аптаның әр жұмыс күні үшін валюталық нетто-позиция бойынша валюталық позициялар туралы есеп осы Нұсқаулықтың N 4 қосымшасына сәйкес нысанмен есептіден кейінгі аптаның үшінші жұмыс күні электрондық тасымалдағышта ұсынылады.

Ескерту: 22-тармақ алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 27 тамыздағы N 310 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз).

26. Осы Нұсқаулықтың 24-1 тармағымен белгіленген ашық валюталық позицияның лимитінің 5%-ке кемуімен ашық валюталық позицияны бұзушы банктің бұзылған валютасының лимитін кез-келген шетелдік валюта бойынша есепті апта ішіндегі ашық валюта позициясы лимиттері асып кеткен кезде.

Банк жеке алынған шетелдік валюта бойынша ашық валюталық позиция лимиттерін белгіленген лимиттен 0,09% шегінде асырғанда лимитті бұзғандық болып есептелмейді .

Ескерту: 26-тармаққа өзгертулер енгізілді - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 16 ақпандағы N 36 қаулысымен , 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен .

Ескерту: 26-1-тармақ алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 27 тамыздағы N 310 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз).

6-тарау. Банктің негізгі құрал-жабдықтарға және басқа қаржылық емес активтерге инвестицияларының ең көп мөлшерінің коэффициенті

27. Банктің негізгі құрал-жабдықтарға және басқа қаржылық емес активтерге инвестиция мөлшерінің меншікті капиталға қатынасы (к6) 0,5-тен аспауы тиіс.

28. Негізгі құрал-жабдықтарға және басқа қаржылық емес активтерге мыналар к і р е д і :

- 1) жер, үйлер және ғимараттар;
- 2) салынып жатқан (орнатылып жатқан) негізгі құрал-жабдықтар;
- 3) банк жалдаған үйлер бойынша күрделі шығындар;
- 4) компьютер жабдықтары;
- 5) көлік құралдары;
- 6) жалға беруге арналған негізгі құрал-жабдықтар;
- 7) қаржы лизингіне қабылданған негізгі құрал-жабдықтар;
- 8) басқа негізгі құрал-жабдықтар;
- 9) банктің негізгі қызметі мақсаттарына арналып сатып алынған және N 38 Қаржылық есептің халықаралық стандартына сәйкес лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз ету;
- 10) басқа материалдық қорлар;
- 11) күрделі салымдар бойынша дебиторлық берешек.

7-тарау. Қорытынды ережелер

29. Банктердің пруденциалдық нормативтерді сақтауына бақылауды уәкілетті орган жүзеге асырады .

Ескерту: 29-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 16 ақпандағы N 36 қаулысымен .

30. Банктер ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың бесінші жұмыс күнінен кешіктірмей уәкілетті органға электрондық тасымалдағышта осы Нұсқаулықтың 3-қосымшасына сәйкес нысан бойынша активтер мен міндеттемелер мерзімдерін салыстыру кестесін, шетел валютасында осы Нұсқаулықтың 5-қосымшасына сәйкес нысан бойынша және ұлттық валютамен осы Нұсқаулықтың 6-қосымшасына сәйкес нысан бойынша ұсынады.

Ескерту: 30-тармақ жаңа редакцияда жазылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 27

тамыздағы N 310 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз).

30-1. Уәкілетті орган және банктер уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес банктер электрондық тасымалдағышта ұсынатын баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есептің және банктер осы Нұсқаулықтың 7-қосымшасына сәйкес ұсынатын пруденциалдық нормативтердің есебіне арналған қосымша мәліметтердің (бұдан әрі - қосымша мәліметтер) негізінде осы Нұсқаулықта айқындалған коэффициенттерді есептейді.

Ескерту: 30-1-тармақпен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 27 тамыздағы N 310 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз).

30-2. Банктер жасайтын коэффициенттер есептеулеріне және осы Нұсқаулықтың 3-7-қосымшаларына сәйкес қағаз жазбада ұсынылатын мәліметтерге бірінші басшы немесе оның орнындағы адам, бас бухгалтер қол қойып, мөрмен куәландырылады және банктерде сақталады. Банктер уәкілетті органның талап етуі бойынша сұратуды алған күннен бастап екі жұмыс күнінен кешіктірмей көрсетілген есептеулер мен мәліметтерді қағаз жазбада ұсынады.

Ескерту: 30-2-тармақпен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 27 тамыздағы N 310 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз).

30-3. Банктер электрондық тасымалдағыштағы қосымша мәліметтерді уәкілетті органға күн сайын есепті күннен кейінгі екі жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынады, ай сайын - есепті айдың соңғы күнінен кейінгі үш жұмыс күнінен кешіктірмей; он және одан астам филиалдары бар банктер - күн сайын есепті күннен кейінгі үш жұмыс күнінен кешіктірмей, ай сайын - есепті айдың соңғы күнінен кейінгі бес жұмыс күнінен кешіктірмей. Он күн сайын қосымша мәліметтер есепті айдың он бірінші, жиырма бірінші санына және соңғы жұмыс күні үшін ұсынылады. Егер есепті күн (он бірінші немесе жиырма бірінші күн) жұмыс күні болмаса, қосымша мәліметтер өткен жұмыс күні үшін ұсынылады.

Ескерту: 30-3-тармақпен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 27 тамыздағы N 310 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз).

30-4. Осы Нұсқаулықтың 3-7-қосымшаларына сәйкес электрондық тасымалдағыштағы деректер ұсынылатын деректердің құпиялылығын және түзетілмейтіндігін қамтамасыз ететін криптографиялық қорғау құралдары бар ақпараттың жеткізілуіне кепілдік беретін көлік жүйесін пайдаланумен

ұ с ы н ы л а д ы .

Ескерту: 30-4-тармақпен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 27 тамыздағы N 310 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз).

30-5. Электрондық тасымалдағышта ұсынылатын деректердің қағаз жазбадағы деректермен сәйкестігін банктің бірінші басшысы немесе оның орнындағы адамы қамтамасыз етеді.

Ескерту: 30-5-тармақпен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 27 тамыздағы N 310 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қ а р а ң ы з) .

31. Банк осы Нұсқаулықтың талаптарын бұзғаны үшін Қазақстан Республикасының заң актілеріне сәйкес жауап береді.

Екінші деңгейдегі банктерге арналған пруденциалдық нормативтердің нормативтік мәні және есеп айырысу әдістемесі туралы нұсқаулыққа

1-қосымша

Ескерту: Қосымшаға өзгертулер енгізілді - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен , 2005 жылғы 25 маусымдағы N 223 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) қаулысымен , 2005 жылғы 27 тамыздағы N 310 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз).

Банктің салымдар тәуекелінің дәрежелері бойынша активтерінің кестесі

р/с N	Баптардың атауы дәрежесі	Тәуекел
----------	-----------------------------	---------

І т о п

1	Қолма-қол ақша	0%
2	Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің қолма-қол шетел валютасы	

3	Тазартылған қымбат металдар	0%
4	Қазақстан Республикасының Үкіметіне берілген заемдар	0%
5	Standard & Poor's агенттігінің "АА-"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген заемдар	0%
	Ұлттық Банкке берілген заемдар	6
7	Standard & Poor's агенттігінің "АА-"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген заемдар	0%
8	Standard & Poor's агенттігінің "АА-"-дан төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген заемдар	0%
9	Ұлттық Банктегі салымдар	0%
10	Standard & Poor's агенттігінің "АА-"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктерінің салымдары	0%
11	Standard & Poor's агенттігінің "АА-"-дан төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарының салымдары	0%
12	Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі	0%
13	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарының салық және бюджетке басқа да төлемдер бойынша дебиторлық берешегі	0%
14	Қазақстан Республикасының Үкіметі және Ұлттық Банк шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	0%
15	Мемлекеттік мәртебесі, Standard & Poor's агенттігінің "АА-"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар	0%
16	Standard & Poor's агенттігінің "АА-"-дан төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық	0%

	қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	
17	Тәуекелдің I тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	0%

I I т о п

18	Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-дан төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің және осындай деңгейдегі рейтингтік бағасы жоқ елдердің қолма-қол шетел валютасы	20%
19	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген заемдар	20%
20	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген заемдар	20%
21	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген заемдар	20%
22	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарына берілген заемдар	20%
23	Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті атқарушы органдарына берілген заемдар	20%
24	Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-дан төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген заемдар	20%
25	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне салымдар	20%
26	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің	20%

- біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына салымдары
- 27 Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-дан төмен емес 20%
 борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген заемдар
- 28 Қазақстан Республикасы жергілікті атқарушы органдарының 20%
 тәуекелдің I тобына жатқызылған дебиторлық берешегін қоспағандағы дебиторлық берешегі
- 29 Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-дан төмен емес 20%
 борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі
- 30 Мемлекеттік мәртебесі, Standard & Poor's агенттігінің 20%
 "A+"-ден "A"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар
- 31 Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A"-ге дейінгі 20%
 борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар
- 32 Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары 20%
 шығарған бағалы қағаздар
- 33 Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-дан төмен емес 20%
 тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті атқарушы органдары шығарған бағалы қағаздар
- 34 Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-дан төмен емес 20%
 борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар
- 35 "Қазақстан ипотекалық компаниясы" акционерлік 20%
 қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар
- 36 Тәуекелдің II тобына енгізілген активтер бойынша 20%
 есептелген сыйақы

- 37 Тазартылмаған қымбат металдар 50%
- 38 Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "BBB-"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген заемдар
- 39 Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "BBB-"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген заемдар 50%
- 40 Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "BBB-"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген заемдар 50%
- 41 Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A-"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингінен төмен емес немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті атқарушы органдарына заемдар 50%
- 42 Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A-"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген заемдар 50%
- 43 Қамтамасыз етудің құны жеті мың айлық есептік көрсеткіштен аспайтын ипотекалық тұрғын үй заемдары 50%
- 43-1 Қамтамасыз етудің құны жеті мың айлық есептік көрсеткіштен асатын ипотекалық тұрғын үй заемдары 75%
- 44 Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "BBB-"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктерінің салымдары 50%
- 45 Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "BBB-"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарының салымдары 50%
- 46 Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A-"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарының заемдары 50%
- 47 Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A-"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің

- біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарының
дебиторлық берешегі
- 48 Мемлекеттік мәртебесі бар, Standard & Poor's агенттігінің 50%
"BBB+"-ден "BBB-"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе
басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі
рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы
қағаздар
- 49 Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "BBB-"-ге 50%
дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг
агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі
бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар
- 50 Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A-"-ге дейінгі 50%
тәуелсіз рейтингінен төмен емес немесе басқа рейтинг
агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі
бар елдердің жергілікті атқарушы органдары шығарған
бағалы қағаздар
- 51 Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A-"-ге дейінгі 50%
тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің
біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар
шығарған бағалы қағаздар
- 52 Тәуекелдің III тобына енгізілген активтер бойынша 50%
есептелген сыйақы

I V т о п

- 53 Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-ден "B-"-ге 100%
дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг
агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі
бар елдердің және осындай деңгейдегі рейтингтік бағасы
жоқ елдердің орталық үкіметтеріне берілген заемдар
- 54 Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-ден "B-"-ге дейінгі 100%
тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің
біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің және
осындай деңгейдегі рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық
банктеріне берілген заемдар
- 55 Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-ден "B-"-ге дейінгі 100%
борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің
біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық
қаржы ұйымдарына және осындай деңгейдегі рейтингтік

- бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарына берілген заемдар
- 56 Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "BB"-ге дейінгі 100% борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің және осындай деңгейдегі рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті атқарушы органдарына берілген заемдар
- 57 Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден төмен борыштық 100% рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға, осындай деңгейдегі рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "BB"-ге дейін борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар осындай деңгейдегі рейтингтік бағасы жоқ резидент емес ұйымдарға берілген заемдар
- 58 Тәуекелдің III тобына жатқызылғандарды қоспағанда, жеке 100% тұлғаларға берілген заемдар
- 59 Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-ден "B"-ге дейінгі 100% тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің және осындай деңгейдегі рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктерінің салымдары
- 60 Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-ден "B"-ге дейінгі 100% борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарының және осындай деңгейдегі рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарының салымдары
- 61 Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден төмен борыштық 100% рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардың және "Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "BB"-ге дейінгі борыштық рейтингі бар резидент емес ұйымдардың немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар салымдары
- 62 Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден төмен борыштық 100% рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар тиісті рейтингтік бағасы жоқ басқа резидент ұйымдардың және

"Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "BB"-ге дейінгі борыштық рейтингі бар резидент емес ұйымдардың немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымның дебиторлық б е р е ш е г і

- 63 Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі 100%
- 64 Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "B"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің осындай деңгейдегі рейтингіне ие елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар 100%
- 65 Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "B"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті атқарушы органдары шығарған бағалы қағаздары 100%
- 66 Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "B"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар 100%
- 67 Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар тиісті рейтингтік бағасы жоқ басқа резидент ұйымдардың және "Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "BB"-ге дейінгі борыштық рейтингі бар резидент емес ұйымдардың немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардың шығарған бағалы қағаздары, сондай-ақ банк инвестициясы есебіне енгізілмеген акциялар 100%
- 68 Тәуекелдің IV тобына кіретін активтер бойынша есептелген с ы й а қ ы 100%
- 69 Төлемдер бойынша есеп айырысулар 100%
- 70 Негізгі құрал-жабдықтар 100%
- 71 Материалдық қорлар 100%
- 72 Сыйақы және шығыстар сомасын алдын ала төлеу 100%

73	Банк инвестицияларын қоспағанда заңды тұлғалардың акциялары (жарғылық капиталға қатысу үлесі) және бағынышты борышына салымдар бөлігінде әділ құны бойынша есептелетін инвестициялар	100%
74	Банктің негізгі қызметінің мақсатына сатып алынған және N 38 Қаржылық есептің халықаралық стандарттарына сәйкес келетін лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз ету	100%
75	Standard & Poor's агенттігінің "B"-ден төмен тәуелсіз рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне ұсынылған заемдар	150%
76	Standard & Poor's агенттігінің "B"-ден төмен тәуелсіз рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне ұсынылған заемдар	150%
77	Standard & Poor's агенттігінің "B"-ден төмен тәуелсіз рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына ұсынылған заемдар	150%
78	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-ден төмен тәуелсіз рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті атқарушы органдарына ұсынылған заемдар	150%
79	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-ден төмен борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі және тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент емес ұйымдарға ұсынылған з а е м д а р	150%
80	Standard & Poor's агенттігінің "B"-ден төмен тәуелсіз рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	150%
81	Standard & Poor's агенттігінің "B"-ден төмен борыштық рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	150%

- 82 Standard & Poor's агенттігінің "BB-"ден төмен борыштық рейтингі бар резидент емес ұйымдардағы немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент емес ұйымдардағы салымдар 150%
- 83 Standard & Poor's агенттігінің "BB-"ден төмен борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымның және тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент емес ұйымдардың дебиторлық берешегі 150%
- 84 Standard & Poor's агенттігінің "B-"ден төмен тәуелсіз рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар 150%
- 85 Standard & Poor's агенттігінің "BB-"ден төмен тәуелсіз рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті атқарушы органдары шығарған бағалы қағаздар 150%
- 86 Standard & Poor's агенттігінің "B-"ден төмен борыштық рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар 150%
- 87 Standard & Poor's агенттігінің "BB-"ден төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент емес ұйымдардың шығарған бағалы қағаздары 150%
- 88 Тәуекелдің V тобына кіретін активтер бойынша есептелген салымдар сыйақы 150%

Салым тәуекелінің дәрежесі бойынша өлшенген банк активтерінің есебіне түсініктемелер

1. Салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, оның түзетілген құнын банктерде осы тармаққа сәйкес қамтамасыз етудің түзетілген құнын айқындауға мүмкіндік беретін баламалы есепке алу жүйелері болған кезде көрсетілген активтер көлемінің кемінде 50% құрайтын банкте қамтамасыз етуі (Салымдар тәуекелінің дәрежесі бойынша өлшенген активтер кестесінің 1-3, 9-11, 14-16 жолдарында көрсетілген активтер түрінде) бар заемдар қамтамасыз етудің түзетілген құнын шегере отырып тәуекел дәрежесі бойынша өлшенген

активтердің есебіне енгізілуі мүмкін.

Қамтамасыз етудің түзетілген құны (Салымдар тәуекелінің дәрежесі бойынша өлшенген активтер кестесінің 1-3, 9-11, 14-16 жолдарында көрсетілген активтер түрінде) мыналарға:

салымдар сомасының 100%-не, оның ішінде қамтамасыз ету ретінде ұсынылған осы банкте;

қамтамасыз етуге берілген бағалы қағаздардың рыноктық құнының 95%-не; қамтамасыз етуге берілген тазартылған бағалы металдар құнының 85%-не тең болады.

Жоғарыда көрсетілген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған бағалы қағаздардың қамтамасыз етілмеген бөлігі салымдарға, дебиторлық берешекке, сатып алынған қағаздарға сәйкес тәуекел дәрежесі жөніндегі осы Кестеге орай өлшенеді.

Ескерту: 1-тармақ жаңа редакцияда жазылды - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен.

1-1. Қарсы агенттен төмен тәуекел дәрежесі бар және банкпен не қарсы агентпен ерекше қарым-қатынастармен байланысты емес ұйымдар кепілдігін берген (сақтандырған) салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, заемдар тәуекел дәрежесі бойынша (кепілдік берілген (сақтандырылған) салым, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, заемдар сомасын шегере отырып), борышкердің тәуекел дәрежесі бойынша өлшенген активтердің есебіне қосылуы мүмкін.

Кепілдік берілген (сақтандырылған) салым, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, заемдар сомасы тиісті гаранттың (сақтандырушының) дебиторлық берешегінің тәуекел дәрежесі бойынша өлшенеді.

Ескерту: 1-1-тармақпен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 25 маусымдағы N 223 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) қаулысымен.

2. Қазақстан Республикасының резидент еместеріне ұсынылған, осы Түсініктеменің 1-тармағында көрсетілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар және заемдар:

- 1) оффшорлық аймақтардың аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген;
- 2) заңды тұлғалардан тәуелді болып табылатын, оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген, жеке-жеке жарғылық капиталдың 5%-нен астам иелік етуші немесе оффшорлық аймақтың аумағында тіркелген заңды тұлғаға қатысты еншілес болып табылатын;
- 3) оффшорлық аймақ азаматтары болып табылатын;

осы Түсініктеменің 1-тармағында көрсетілген қамтамасыз етудің барына қарамастан, салым тәуекелінің дәрежесі бойынша өлшенген банк активтерінің Кестесіне сай тәуекел дәрежесі бойынша өлшенеді.

Ескерту: 2-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 16 ақпандағы N 36 қаулысымен .

3. Қазақстан Республикасының резидент еместеріне ұсынылған, осы Түсініктеменің 1-тармағында көрсетілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар және заемдар:

1) оффшорлық аймақтардың аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген, бірақ мұндайда Standard & Poog's агенттігінің "АА-"-ден төмен борыштық рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингіне немесе борыштық рейтингі міндеттемелердің барлық сомасын қамтамасыз етудің көрсетілген деңгейінен төмен емес бас ұйымның тиісті кепілдігіне ие ;

2) заңды тұлғалардан тәуелді болып табылатын, оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген, жеке-жеке жарғылық капиталдың 5%-нен астам иелік етуші немесе оффшорлық аймақтың аумағында тіркелген заңды тұлғаға қатысты еншілес болып табылатын, бірақ мұндайда көрсетілген деңгейден төмен емес борыштық рейтингке немесе борыштық рейтингі міндеттемелердің барлық сомасын қамтамасыз етудің көрсетілген деңгейінен төмен емес бас ұйымның тиісті кепілдігіне ие ;

уәкілетті орган белгілеген оффшорлық аймақтарда тіркелген заңды тұлғалар немесе мемлекеттердің азаматтары болып табылатын Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпаратпен алмасу бойынша міндеттемелер қабылдамаған оффшорлық аумақтар тізбесіне жатқызған оффшорлық аймақтың аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының резидент еместеріне немесе заңды тұлғалардан тәуелді, жеке-жеке жарғылық капиталдың 5%-нен астам иелік ететін немесе көрсетілген оффшорлық аймақтың аумағында тіркелген заңды тұлғаға қатысты еншілес болып табылатын ұйымдарға қойылатын талаптарды қоспағанда .

Ескерту: 3-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 16 ақпандағы N 36 қаулысымен .

4. Тұруға арналған мынадай талаптарға жауап беретін тұрғын үйді салу не оны сатып алу және (немесе) жөндеу мақсатында жеке тұлғаларға берілген ипотекалық тұрғын үй заемы:

1) ипотекалық тұрғын үй заемы бойынша ай сайынғы төлем сомаларының (негізгі борыш бойынша ай сайынғы төлемді және ипотекалық тұрғын үй заемы

бойынша сыйақыны төлеуді қоса алғанда) заемшының ай сайынғы жиынтық кіріс сомаларына ара қатынасы (жеке табыс салығын және зейнетақы жарналарын шегергенде) оның ай сайынғы жиынтық кірісінің 35%-тен (жеке табыс салығын және зейнетақы жарналарын шегергенде) аспайды. Жекелеген жағдайларда, егер осы көрсеткішке сәйкес ипотекалық тұрғын үй заемы бойынша төлемді төлеген кезде заемшы отбасының әрбір мүшесіне Астана және Алматы қалаларында кірістің 15 000 теңгеден кем емес, басқа аймақтарда 10 000 теңгеден кем емес, 15 жастан жас балаларға көрсетілген сомалардың жартысынан кем емес келу талабымен, коэффициент 45%-ке дейін түзетілуі мүмкін ;

2) ай сайынғы міндеттемелердің жалпы сомасының (заем, мүлікке салынатын салықтар бойынша ай сайынғы төлемдерді, жылжымайтын мүлікті сақтандыру, жеке сақтандыру және құқықтық жауапкершілікті сақтандыру, шарттармен және заңдармен көзделген басқа да тұрақты міндетті төлемдерді қоса алғанда) заемшының ай сайынғы жиынтық кірісінің сомасына ара қатынасы (жеке табыс салығын және зейнетақы жарналарын шегергенде) оның ай сайынғы жиынтық кірісінің 40%-тен (жеке табыс салығын және зейнетақы жарналарын шегергенде) аспайды. Жекелеген жағдайларда, егер осы көрсеткішке сәйкес барлық міндеттемелер бойынша төлемді төлеген кезде заемшы отбасының әрбір мүшесіне Астана және Алматы қалаларында кірістің 15 000 теңгеден кем емес, басқа аймақтарда 10 000 теңгеден кем емес, 15 жастан жас балаларға көрсетілген сомалардың жартысынан кем емес келу талабымен, коэффициент 50%-ке дейін түзетілуі мүмкін ;

3) берілетін ипотекалық тұрғын үй заемы сомасының кепіл құнына ара қатынасы мына төменде келтірілген мәндердің біреуінен аспайды:

кепіл құнының 70% ,

кепіл құнының 85% және олар бойынша кредит тәуекелін кредитор болып табылатын банкпен ерекше қатынастармен байланысты емес сақтандыру ұйымы ипотекалық тұрғын үй заемы сомасының 70%-тен қамтамасыз ету құнына ара қатынасының асып түсу мөлшерінде сақтандырған,

кепіл құнының 90% және олар бойынша кредит тәуекелін "Қазақстан ипотекалық кредиттерге кепілдік беру қоры" акционерлік қоғамы ипотекалық тұрғын үй заемы сомасының 70%-тен қамтамасыз ету құнына ара қатынасының асып түсу мөлшерінде не ипотекалық тұрғын үй заемы сомасының 85%-тен қамтамасыз ету құнына ара қатынасының асып түсу мөлшерінде берген және олар бойынша кредит тәуекелін кредитор болып табылатын банкпен ерекше қатынастармен байланысты емес сақтандыру ұйымы ипотекалық тұрғын үй заемы сомасының 70%-тен қамтамасыз ету құнына ара қатынасының асып түсу мөлшерінде сақтандырған .

Ортақ заемшы тартылған жағдайда осы тармақтың 1) және 2) тармақшаларында көрсетілген коэффициенттер заемшының және ортақ заемшының жиынтық кірістері мен шығыстарынан есептеледі. Заемшының күйеуі немесе әйелі және оның жақын туысқандары: ұлы, қызы, шешесі, әкесі, туған ағалары мен қарындастары ортақ заемшылар бола алады.

Қамтамасыз ету (кепіл) құны екі шаманың ең азы ретінде айқындалады: жылжымайтын мүлікті сату бағасы немесе "Қазақстан Республикасында бағалау қызметі туралы" Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 30 қарашадағы N 109-II Заңына сәйкес айқындалатын осы мүліктің бағалау құны.

Ескерту: 4-тармақпен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 25 маусымдағы N 223 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) қаулысымен .

Екінші деңгейдегі банктерге арналған пруденциалдық нормативтердің нормативтік мәні және есеп айырысу әдістемесі туралы нұсқаулыққа

2-қосымша

Ескерту: 2 қосымшаға өзгертулер енгізілді - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 16 ақпандағы N 36 қаулысымен , 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен , 2005 жылғы 27 тамыздағы N 310 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз).

Банктің тәуекел дәрежесі бойынша өлшенген шартты және ықтимал міндеттемелер кестесі

N р / с	Баптардың атауы	Тәуекел дәрежесі
------------	-----------------	---------------------

І т о п

1	Қарсы міндеттемелерге, кепілдемелерге берілген, Қазақстан Республикасының Үкіметі және Ұлттық Банк шығарған мемлекеттік бағалы қағаздарының, Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-ден төмен емес тәуелсіз рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетел мемлекеттерінің орталық үкіметтері шығарған	0%
---	--	----

мемлекеттік мәртебеге ие бағалы қағаздардың кепілімен қамтамасыз етілген, сондай-ақ банк иелігіне осындай міндеттемені және тазартылған қымбат металдарды қамтамасыз ету ретінде ұсынылған ақша түріндегі кепілмен қамтамасыз етілген банк міндеттемелері және

к е п і л д е м е л е р і

- | | | |
|---|--|----|
| 2 | Қазақстан Республикасының Үкіметі және Ұлттық Банк шығарған мемлекеттік бағалы қағаздарды, Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-ден төмен емес тәуелсіз рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетел мемлекеттерінің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебеге ие бағалы қағаздарды және басқа да өтімділігі жоғары бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша есепшоттар | 0% |
| 3 | Егер олар міндетті сипатта (құжатпен ресімделсе) болса, шетел валютасын және тазартылған қымбат металдарды сатып алу-сату бойынша есепшоттар | 0% |
| 4 | Қабылданған кепілдемелер бойынша талаптарды азайту | 0% |
| 5 | Шығарылған өтелген аккредитивтер бойынша міндеттемелер | 0% |
| 6 | Банктің қаржылық міндеттемелері жоқ экспорт аккредитивтері, сондай-ақ олар арқылы банктің сыртқы заемдарын тартқан және борыштық міндеттемелерін орналастырған кезде банктің еншілес компанияларының пайдасына берілген банктің міндеттемелері мен | 0% |
- к е п і л д е м е л е р і

І І т о п

-
- | | | |
|---|---|-----|
| 7 | Standard & Poor's агенттігінің "A-"-ден "A+"-қа дейін тәуелсіз рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарының осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтерінің мемлекеттік мәртебеге ие және Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-ден төмен емес тәуелсіз рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің, Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-ден төмен емес борыштық рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі | 20% |
|---|---|-----|

- рейтингі бар банктердің және ұйымдардың қарсы міндеттемелеріне, кепілдемелеріне және бағалы қағаздардың кепіліне берілген банктің міндеттемелері және к е п і л д е м е л е р і
- 8 Егер олар міндетті сипатта (құжатпен ресімделсе) болса, 20% болашақта заемдар мен салымдар бойынша есепшоттар алу _____

І І І т о п

- 9 Standard & Poor's агенттігінің "BBB-"-ден "BBB+"-қа 50% дейін тәуелсіз рейтингіне ие шетел мемлекеттерінің орталық үкіметтерінің мемлекеттік мәртебеге ие немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингіне және Standard & Poor's агенттігінің "A-"-тен "A+"-қа дейін тәуелсіз рейтингіне ие елдердің жергілікті атқарушы органдарының, банктер мен ұйымдардың немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар қарсы міндеттемелеріне, кепілдемелеріне және бағалы қағаздардың кепіліне берілген банктің міндеттемелері және к е п і л д е м е л е р і
- 10 "Қазақстанның ипотекалық компаниясы" акционерлік 50% қоғамынан ипотекалық тұрғын үй заемдары бойынша талап ету құқықтарын кері сатып алу бойынша міндеттемелер

І V т о п

- 11 Форфейтинг операциялары бойынша міндеттемелер, 50% кепілдемелер, өтелмеген аккредитивтер және міндеттемелер, тәуекелдің I, II және III топтарына жатқызылғандардан басқа, бағалы қағаздарды, қаржы фьючерстерін сатып алу не сату бойынша есепшоттар _____

Болашақта салымдар мен заемдарды орналастыру-алу бойынша, бағалы қағаздар мен қаржы фьючерстерін сатып алу-сату бойынша, және валюталық құндылықтарды сатып алу-сату бойынша есепшоттар бөлігінде, баланстан тыс міндеттемелердің тәуекел дәрежесін белгілеген кезде есепке ағымдағы және одан кейінгі екі ай ішінде туындауы мүмкін міндеттемелерді қабылдау қажет.

Екінші деңгейдегі банктерге арналған пруденциалдық нормативтердің нормативтік мәні және есеп айырысу әдістемесі туралы нұсқаулыққа

3-қосымша

Ескерту: Қосымшаның оң жақтағы жоғарғы бұрыштағы жазбасы жаңа редакцияда жазылды - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен .

Активтер мен міндеттемелер мерзімдерін салыстыру кестесі

200 ___ ж. " ___ " _____

(банктің қысқаша атауы)

р/с NN	Баптар	Активтер Міндет. темелер	Міндет. міндетте. (3б.-4б.)	Активтер Шартты минус міндет. мелер (3б.-4б.)	Шартты міндет. темелер	Активтердің Міндеттемелер мен Шартты міндетте. мелердің сомасына қатысы (3б./[4б.+6б.]
1	2	3	4	5	6	7

1	Талап еткенге					
	дейін					
2	30	күнге дейін				
3	3	айға дейін				
4	6	айға дейін				
5	1	жылға дейін				
6	1	жылдан аса				
7	Қорытынды:					

Басшы: _____
(фамилиясы мен аты) (қолы)

Бас бухгалтер: _____

(фамилиясы мен аты)

(қолы)

Орындаушы: _____

(қызметі, фамилиясы мен аты) (қолы) (телефон номері)

Есепке қол қойылған күн " _____ " _____ 200__ ж.

Активтер мен міндеттемелер мерзімдерін салыстыру кестесін толтыру жөніндегі түсіндірме

Ескерту: Түсіндірмеге өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 16 ақпандағы N 36 қаулысымен .

Активтер мен міндеттемелер мерзімдерін салыстыру кестесін толтыру кезінде әрбір актив (міндеттемелер) үшін ең аз мерзім қарастырылады, ол мерзім аяқталғаннан кейін банк дебиторлар мен корреспонденттердің міндеттемелерін орындауын талап етуге (клиенттердің талаптарын орындауға міндетті) құқылы. 1-жолға банктің осы Нұсқаулықта көрсетілген талап ету бойынша жоғарғы өтімді активтер мен міндеттемелердің көлеміне есепке алынған активтері мен міндеттемелері жазылады. Мұндайда жіктелген активтерді қоспағанда, (күмәнді бірінші және екінші санаттыдан басқа) активтер алынады. Активтер, міндеттемелер және шартты міндеттемелер бағандары бойынша 1-ден 5-жолға дейінгі деректер өсу қорытындысы бойынша толтырылады. 5 және 6-жолдардың сомасы "Қорытынды" бағанда жазылып, банк балансының деректерімен салыстырылады. "Қорытынды" бағаны мен баланстық актив бөлімінің қорытындысы арасындағы айырмашылық банк қалыптастырған резервтер (провизиялар) мен жіктелген активтердің (күмәнді бірінші және екінші санаттыдан басқа) сомасына сәйкес келеді.

Екінші деңгейдегі банктерге арналған пруденциалдық нормативтердің нормативтік мәні және есеп айырысу әдістемесі туралы нұсқаулыққа

4-қосымша

Ескерту: Қосымшаның оң жақтағы жоғарғы бұрыштағы жазбасы жаңа редакцияда жазылды - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен .

Әрбір шетел валютасы бойынша валюталық позиция мен валюталық нетто-позиция туралы есеп

200__ ж. " _____ " _____ жағдай бойынша

(банктің қысқаша атауы)

Талаптар	Міндет. темелер	Апта күндері бойынша операциялық күннің аяғындағы сальдо	
		1	2
		(күні)	(күні)
		Талап. Міндет. Пози. Талап. Міндет. Пози.	
		тар темелер ция тар темелер ция	
		сомасы сомасы сомасы сомасы _____	

1. ҚОЛМА - ҚОЛ ШЕТЕЛ
ВАЛЮТАСЫНДАҒЫ
ТАЛАПТАР

2. САЛЫНҒАН/ТАРТЫЛҒАН
САЛЫМАДАР

3. БЕРІЛГЕН/АЛЫНҒАН
ЗАЕМДАР

4. АЛУҒА/ТӨЛЕУГЕ
ЕСЕПТЕЛГЕН СЫЙАҚЫ

5. БОРЫШКЕРЛІК ЖӘНЕ
ҮЛЕСТІК БАҒАЛЫ
ҚАҒАЗДАР

6. ДЕБИТОРЛЫҚ /
КРЕДИТОРЛЫҚ
БЕРЕШЕК

7. ТУЫНДЫ ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫ

.....

.....

ТАЛАПТАР
ҚОРЫТЫНДЫСЫ

МІНДЕТТЕМЕЛЕР
ҚОРЫТЫНДЫСЫ

.....

БАЛАНСТАН ТЫС БАЛАНСТАН ТЫС
ЕСЕПШОТТАР ЕСЕПШОТТАР
БОЙЫНША БОЙЫНША
ТАЛАПТАР МІНДЕТТЕМЕЛЕР
ҚОРЫТЫНДЫСЫ ҚОРЫТЫНДЫСЫ

ТАЛАПТАР МІНДЕТТЕМЕЛЕР
ҚОРЫТЫНДЫСЫ ҚОРЫТЫНДЫСЫ *** **

та б л и ц а н ы ң ж а л ғ а с ы

Апта күндері бойынша операциялық күннің
аяғындағы сальдо

3 4 5

(күні) (күні) (күні)

Талап. тар сомасы	Міндет. темелер сомасы	Пози. ция	Талап. тар сомасы	Міндет. темелер сомасы	Пози. ция	Талап. тар сомасы	Міндет. темелер сомасы	Пози. ция
-------------------	------------------------	-----------	-------------------	------------------------	-----------	-------------------	------------------------	-----------

1	.							
2	.							
3	.							
4	.							
5	.							
6	.							
7	.	***				***		***

Банктің нормативтерді есептеудің соңғы есепті күндегі меншік капиталының көлемі:

Жекелеген шетелдік мемлекеттердің (шетелдік мемлекеттер топтарының)

валюталары бойынша ашылған валюталық
позицияның белгіленген ең көп мөлшері: _____
Валюталық нетто-позицияның белгіленген
ең көп мөлшері: _____
Басшы: _____
(фамилиясы мен аты) (қолы)
Бас бухгалтер: _____
(фамилиясы мен аты) (қолы)
Орындаушы: _____
(қызметі, фамилиясы мен аты) (қолы) (телефон номері)
Есепке қол қойылған күн "_____" _____ 200__ж.

Әрбір шетел валютасы бойынша валюталық позиция мен валюталық нетто-позиция туралы есепті толтыру жөніндегі түсіндірме

1. Тиісті ұяшықтарда қалыптасқан арнайы провизияларды алып тастағандағы баланстық есепшоттарда ескерілген шетел валютасындағы талаптар мен міндеттемелер көрсетіледі.

2. "Баланстан тыс есепшоттар бойынша талаптар қорытындысы" және "Баланстан тыс есепшоттар бойынша міндеттемелер қорытындысы" деген ұяшықтарда банк жүргізген хеджирлік мәмілелердің, оның ішінде жеткізіліксіз мәмілелердің сомасын есепке ала отырып, арнайы провизияларды алып тастағандағы шетел валютасындағы шартты талаптар мен міндеттемелер көрсетіледі.

3. "Позиция" бағандары бойынша "Талаптар қорытындысы" және "Міндеттемелер қорытындысы" деген ұяшықтарда есепті кезеңдегі аптаның әрбір жұмыс күніндегі барлық шетел валютасы бойынша нетто-п о з и ц и я к ө р с е т і л е д і .

4. Жекелеген шетелдік мемлекеттердің (шетелдік мемлекеттер топтарының) валюталар және валюталық нетто-позиция бойынша белгіленген ең көп мөлшерден асатын ашылған позициялардың мөлшерлері туралы деректер қызыл түспен берілуі тиіс.

Екінші деңгейдегі банктерге арналған пруденциалдық нормативтердің нормативтік мәні мен әдістемесі туралы

нұсқаулыққа 5-қосымша

Ескерту: Қосымшамен толықтырылды - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен .

(банктің қысқаша атауы)

**200 _ жылғы «__» _____ ұлттық
валютамен активтердің және міндеттемелердің
мерзімдерін салыстыру кестесі**

P/cN	Баптар	Шетел валюта сында актив- тер	Шетел валюта- сында міндет- темелер	Активтер минус міндет- темелер (3-бағана - 4- бағана)	Шетел валю- тасында шартты міндет- темелер	Міндет- темелер мен шартты міндеттеме- лердің сомасына активтердің қатынасы (3-бағана/ [4-бағана+ 6-бағана])
1	2	3	4	5	6	7
1	Талап ету бойынша, оның ішінде: 1) 2) 3)					
2	30 күнге дейін, оның ішінде: 1) 2) 3)					
3	3 айға дейін, оның ішінде: 1) 2) 3)					
4	6 айға дейін, оның ішінде: 1) 2) 3)					

5	1 жылға дейін, оның ішінде: 1) 2) 3)					
6	1 жылдан жоғары, оның ішінде: 1) 2) 3)					
7	Қорытынды:					

Басшы: _____
(фамилиясы және аты) (қолы)

Бас бухгалтер: _____
(фамилиясы және аты) (қолы)

Орындаушы: _____
(лауазымы, фамилиясы мен аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күн 200__ жылғы "___" _____

Активтер мен міндеттемелер мерзімдерін салыстыру кестесін толтыру жөніндегі түсіндірме:

Шетел валютасында активтер мен міндеттемелер мерзімдерін салыстыру кестесін толтыру кезінде шетел валютасында әрбір актив (міндеттемелер) үшін ең аз мерзім қарастырылады, ол мерзім аяқталғаннан кейін банк дебиторлар мен корреспонденттердің міндеттемелерін орындауын талап етуге (клиенттердің талаптарын орындауға міндетті) құқылы. 1-7-жолдар толтырылады, оның ішінде жеке шет мемлекеттердің (шет мемлекеттер топтарының) мынадай валюталары бөлігінде:

1) Standard & Poor's агенттігінің "А"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар елдердің немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің шетел валютасында, және "Е у р о" в а л ю т а с ы н д а ;

2) Standard & Poor's агенттігінің "В"-дан "А"-ға дейінгі тәуелсіз рейтингі бар елдердің немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің шетел валютасында;

3) Standard & Poor's агенттігінің "В"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар елдердің немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің және сәйкес рейтинг бағасы жоқ елдердің шетел валютасында.

Активтер, міндеттемелер және шартты міндеттемелер бағандары бойынша 1-ден 5-жолға дейінгі деректер өсу қорытындысы бойынша толтырылады. 5 және 6-жолдардың сомасы 7-жолдағы "Қорытындыға" жазылады.

Екінші деңгейдегі банктерге арналған пруденциалдық нормативтердің нормативтік мәні мен әдістемесі туралы

нұсқаулыққа 6-қосымша

Ескерту: Қосымшамен толықтырылды - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 390 қаулысымен .

(банктің қысқаша атауы)

200 _ жылғы «__» _____ ұлттық

валютамен активтердің және міндеттемелердің

мерзімдерін салыстыру кестесі

P/cN	Баптар	Ұлттық валютамен активтер	Ұлттық валютамен міндеттемелер	Активтер минус міндеттемелер (3-бағана - 4 - бағана)	Ұлттық валютамен шартты міндеттемелер	Міндеттемелер мен шартты міндеттемелердің сомасына активтердің қатынасы (3-бағана/ [4-бағана+ 6-бағана])
1	2	3	4	5	6	7
1	Талап ету бойынша					
2	30 күнге дейін					
3	3 айға дейін					
4	6 айға дейін					
5	1 жылға дейін					
6	1 жылдан жоғары					
7	Қорытынды:					

Басшы:

(фамилиясы және аты)

(қолы)

Бас бухгалтер: _____
(фамилиясы және аты) (қолы)

Орындаушы: _____
(лауазымы, фамилиясы мен аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күн 200__ жылғы "___" _____

Активтер мен міндеттемелер мерзімдерін салыстыру кестесін
толтыру жөніндегі түсіндірме:

Шетел валютасында активтер мен міндеттемелер мерзімдерін салыстыру кестесін толтыру кезінде шетел валютасында әрбір актив (міндеттемелер) үшін ең аз мерзім қарастырылады, ол мерзім аяқталғаннан кейін банк дебиторлар мен корреспонденттердің міндеттемелерін орындауын талап етуге (клиенттердің талаптарын орындауға міндетті) құқылы. Активтер, міндеттемелер және шартты міндеттемелер бағандары бойынша 1-ден 5-жолға дейінгі деректер өсу қорытындысы бойынша толтырылады. 5 және 6-жолдардың сомасы 7-жолдағы "Қорытындыға" жазылады.

Екінші деңгейдегі
банктерге арналған
пруденциалдық нормативтер
туралы нұсқаулыққа

7-қосымша

Ескерту: Қосымшамен толықтырылды - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 27 тамыздағы N 310 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз).

200__ жылғы "___" _____

Пруденциалдық нормативтерді есептеуге арналған қосымша мәліметтер

(банктің қысқаша атауы)

Белгінің нөмірі	Көрсеткіш атауы	Сомасы	Ұсыну мерзімдігі
1	2	3	4
8103	Қолма қол теңге		он күн сайын
8104	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден тәуелсіз рейтингінен төмен емес немесе басқа рейтинг агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің қолма қол шетел валютасы		он күн сайын
8105	Қазақстан Республикасының Үкіметіне берілген заемдар		он күн сайын

8106	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден тәуелсіз рейтингінен төмен емес немесе басқа рейтинг агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген заемдар	он күн сайын
8107	Ұлттық Банкке берілген заемдар	он күн сайын
8108	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден тәуелсіз рейтингінен төмен емес немесе басқа рейтинг агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктерге берілген заемдар	он күн сайын
8109	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден борыштық рейтингінен төмен емес немесе басқа рейтинг агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген заемдар	он күн сайын
8115	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден тәуелсіз рейтингінен төмен емес немесе басқа рейтинг агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктердегі салымдар	он күн сайын
8116	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден борыштық рейтингінен төмен емес немесе басқа рейтинг агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	он күн сайын
8117	Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі	он күн сайын
8119	Бюджетке салық және басқа төлемдер бойынша Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдардың дебиторлық берешегі	он күн сайын
8122	Қазақстан Республикасының Үкіметі және Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	он күн сайын
8123	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден тәуелсіз рейтингінен төмен емес немесе басқа рейтинг агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетел мемлекеттердің орталық үкіметі шығарған мемлекеттік мәртебеге ие бағалы қағаздар	он күн сайын
8124	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден борыштық рейтингінен төмен емес немесе басқа да рейтингтік агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	он күн сайын
8199	Тәуекелдің IV тобына жататын активтер бойынша есептелген сыйақы	он күн сайын
8204	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден тәуелсіз рейтингінен төмен немесе басқа да рейтингтік агенттіктері біреуінің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің қолма қол шетел валютасы	он күн сайын
8206	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктері	он күн сайын

	біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметіне берілген заемдар	
8208	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктерге берілген заемдар	он күн сайын
8209	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің халықаралық қаржы ұйымдарына берілген заемдар	он күн сайын
8210	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарына берілген заемдар	он күн сайын
8211	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден тәуелсіз рейтингінен төмен емес немесе басқа да рейтингтік агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті атқарушы органдарына берілген заемдар	он күн сайын
8212	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден борыштық рейтингінен төмен емес немесе басқа да рейтингтік агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген заемдар	он күн сайын
8215	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктердегі салымдар	он күн сайын
8216	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	он күн сайын
8218	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден борыштық рейтингінен төмен емес немесе басқа да рейтингтік агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар	он күн сайын
8219	Тәуекелдің I тобына жатқызылатын дебиторлық берешекті қоспағанда Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарының дебиторлық берешегі	он күн сайын
8220	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден борыштық рейтингінен төмен емес немесе басқа да рейтингтік агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	он күн сайын
8223	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметі шығарған мемлекеттік мәртебеге ие бағалы қағаздар	он күн сайын
8224	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік	он күн сайын

	агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	
8225	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған бағалы қағаздар	он күн сайын
8226	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден тәуелсіз рейтингінен төмен емес немесе басқа да рейтингтік агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті атқарушы органдары шығарған бағалы қағаздар	он күн сайын
8227	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден борыштық рейтингінен төмен емес немесе басқа да рейтингтік агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	он күн сайын
8299	Тәуекелдің II тобына жатқызылатын активтер бойынша есептелген сыйақы	он күн сайын
8306	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "BBB"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметіне берілген заемдар	он күн сайын
8308	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "BBB"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген заемдар	он күн сайын
8309	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "BBB"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген заемдар	он күн сайын
8311	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "BBB"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті атқарушы органдарына берілген заемдар	он күн сайын
8312	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген заемдар	он күн сайын
8313	"Қазақстанның ипотекалық компаниясы" акционерлік қоғамы ұсынатын сипаттамаларына және талаптарына жауап беретін жеке тұлғаларға берілген ипотекалық тұрғын үй заемдары, оның ішінде 85 проценттен аспайтын ипотекалық тұрғын үй заем сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы және сақтандыру ұйымы не бастапқы кредитор болып табылатын банкпен ерекше қатынасы байланыссыз заңды тұлғасы 70 процентке ипотекалық тұрғын үй заем сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасынан асатын мөлшерде сақтандырған (кепілдік берген) кредиттік тәуекел	он күн сайын
8314		он күн сайын

	Қамтамасыз ету құны бір айлық есеп көрсеткіші жеті мыңнан асатын ипотекалық тұрғын үй заемдары	
8315	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "BBB"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктердегі салымдар	он күн сайын
8316	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "BBB"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	он күн сайын
8318	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарындағы салымдар	он күн сайын
8320	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	он күн сайын
8323	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің және осындай деңгейдегі рейтингіне ие елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебеге ие бағалы қағаздар	он күн сайын
8324	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ге дейінгі борыштық рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингіне ие халықаралық қаржы ұйымдарының шығарған бағалы қағаздары	он күн сайын
8326	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ге дейінгі төмен емес тәуелсіз рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингіне ие елдердің жергілікті атқарушы органдары шығарған бағалы қағаздары	он күн сайын
8327	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	он күн сайын
8399	Тәуекелдің II тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	он күн сайын
8406	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-ден "B"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтеріне берілген заемдар	он күн сайын
8408	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-ден "B"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің	он күн сайын

	біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріне берілген заемдар	
8409	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-ден "B"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарына берілген заемдар	он күн сайын
8411	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "BB-"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті атқарушы органдарына берілген заемдары	он күн сайын
8412	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға, Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "B"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент емес ұйымдарға берілген заемдар	он күн сайын
8413	Тәуекелдің III тобына жатқызылғандарды қоспағанда, жеке тұлғаларға берілген заемдар	он күн сайын
8415	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-ден "B"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріндегі салымдары	он күн сайын
8416	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-ден "B"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы және осындай деңгейдегі рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	он күн сайын
8418	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардағы, тиісінше рейтингтік бағасы жоқ резидент-ұйымдардағы және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "BB-"-ге дейінгі борыштық рейтингі, тиісті рейтингтік бағасы жоқ ұйым немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент емес ұйымдардағы салымдар	он күн сайын
8419	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "BBB+" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств,	он күн сайын

	<p>организаций-резидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p> <p><i>РҚАО-ның ескертуі: Бағанның мемлекеттік тілдегі аудармасы толық болмағандықтан мәтін орысша берілді .</i></p>		
8421	Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі		он күн сайын
8423	Мемлекеттік мәртебесі бар, Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "BB-"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздары		он күн сайын
8424	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "BB-"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті атқарушы органдары шығарған бағалы қағаздары		он күн сайын
8426	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-ден "BB-"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарымен және иісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздары		он күн сайын
8427	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардағы, тиісінше рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдар, Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-ден "BB-"-ге дейінгі борыштық рейтингі басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент емес ұйымдардағы, сондай-ақ банк инвестициясының есептеуіне енгізілмеген акциялар		он күн сайын
8499	Тәуекелдің IV тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		он күн сайын
8501	Әділ құны бойынша ескерілетін инвестициялар, акцияның бөлігінде (жарғылық капиталдағы қатысушы үлесі) және банк инвестициясын қоспағанда заңды тұлғалардың реттелмеген борыштары		он күн сайын
8502	Банк қызметіндегі негізгі мақсаттарға арналып сатып алынған және N 38 қаржылық есеп берудің Халықаралық стандартына сәйкес келетін лицензиялық бағдарламалық камтамасыз ету		он күн сайын
8506	Standard & Poor's агенттігінің "B"-ден төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің		он күн сайын

	осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктері берілген заемдар	
8508	Standard & Poor's агенттігінің "B"-ден төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген заемдар	он күн сайын
8509	Standard & Poor's агенттігінің "B"-ден төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген заемдар	он күн сайын
8511	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-ден төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті атқарушы органдарына берілген заемдар	он күн сайын
8512	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-ден төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент емес ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент емес ұйымдарға берілген заемдар	он күн сайын
8515	Standard & Poor's агенттігінің "B"-ден төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	он күн сайын
8516	Standard & Poor's агенттігінің "B"-ден төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдардағы салымдар	он күн сайын
8518	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-ден төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент емес ұйымдардағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент емес ұйымдардағы салымдар	он күн сайын
8520	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-ден емес төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент емес ұйымдардың және тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент емес ұйымдардың дебиторлық берешегі	он күн сайын
8523	Standard & Poor's агенттігінің "B"-ден төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздары	он күн сайын
8524	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-ден төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті атқарушы органдары шығарған бағалы қағаздар	он күн сайын
8526	Standard & Poor's агенттігінің "B"-ден төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің	он күн сайын

	біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	
8527	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-ден төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент емес ұйымдардың және тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент емес ұйымдардың шығарған бағалы қағаздары	он күн сайын
8599	Тәуекелдің V тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	он күн сайын
8610	Қарсы кепілдемелерге берілген кепілхат не Қазақстан Республикасының Үкіметі және Ұлттық Банкі шығарған мемлекеттік бағалы қағаздардың, Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебеге ие бағалы қағаздардың кепілімен қамтамасыз етілген, сондай-ақ банктің басқаруына осындай міндеттемені және тазартылған қымбат металдарды қамтамасыз ету ретінде ұсынылған ақша түріндегі кепілмен қамтамасыз етілген банк міндеттемелері және кепілдемелері	он күн сайын
8611	Қазақстан Республикасының Үкіметі және Ұлттық Банкі шығарған мемлекеттік бағалы қағаздардың, Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебеге ие бағалы қағаздарды және басқа да өтімділігі жоғары бағалы қағаздарды сатып алу және сату бойынша шоттар	он күн сайын
8612	Егер олар міндетті сипатта (құжатпен ресімделсе) болса, шетел валютасын және тазартылған қымбат металдарды сатып алу-сату бойынша шоттар	он күн сайын
8613	Банктің қаржылық міндеттемелері жоқ экспорт аккредитивтері, сондай-ақ олар арқылы банктің сыртқы заемдарын тартқан және банктің борыштық міндеттемелерін орналастырған кезде банктің еншілес ұйымдарының пайдасына берілген банктің міндеттемелері мен кепілдемелері	он күн сайын
8621	Қарсы кепілдікке берілген кепілхат және Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден "AA"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздардың кепілімен, Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының және елдердің жергілікті атқарушы о р г а н д а р ы н а ,	он күн сайын

	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар банктердің және ұйымдарына банктің кепілдіктері мен кепілхаттары	
8622	Егер олар міндетті сипатта (құжатпен ресімделсе) болса, болашақта заемдар мен депозиттер бойынша есепшоттар	он күн сайын
8631	Қарсы кепілдікке берілген кепілхат не Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-ден "BBB"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздардың кепілі, Standard & Poor's агенттігінің "A"-ден "A+"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар банктердің және ұйымдардың, елдердің жергілікті атқарушы органдарына банктің кепілдіктері мен кепілхаттары	он күн сайын
8632	"Қазақстан ипотекалық компаниясы" акционерлік қоғамынан ипотекалық тұрғын үй заемдары бойынша талап ету құқықтарын кері сатып алу жөніндегі ықтимал міндеттемелер	он күн сайын
8641	Форфейтинг операциялары бойынша кепілдемелер, кепіл-хаттар, өтелмеген аккредитивтер және міндеттемелер, тәуекелдің I, II және III топтарына жатқызылғандардан басқа, бағалы қағаздарды, қаржы фьючерстерін сатып алу не сату бойынша шоттар	он күн сайын
8700	Кастодиандық шарттар негізінде банктерге сақтауға қабылданған инвестицияланбаған қаражат қалдықтары	он күн сайын
8701	Тәуекелді активтердің бірінші тобындағы шоттарда ескерілетін кастодиандық шарттар негізінде банктерге сақтауға алынған инвестицияланбаған қаражат қалдықтары	он күн сайын
8702	Тәуекелді активтердің екінші тобындағы шоттарда ескерілетін кастодиандық шарттар негізінде банктерге сақтауға алынған инвестицияланбаған қаражат қалдықтары	он күн сайын
8703	Тәуекелді активтердің үшінші тобындағы шоттарда ескерілген кастодиандық шарттар негізінде банктерге сақтауға алынған инвестицияланбаған қаражат қалдықтары	он күн сайын
8704	Тәуекелді активтердің төртінші тобындағы шоттарда ескерілген кастодиандық шарттар негізінде банктерге сақтауға алынған инвестицияланбаған қаражат қалдықтары	он күн сайын
8705	Тәуекелді активтердің бесінші тобындағы шоттарда ескерілген кастодиандық шарттар негізінде банктерге сақтауға алынған инвестицияланбаған қаражат қалдықтары	он күн сайын

8706	Сенімгерлік басқару туралы шарт негізінде банктер сенімгерлік басқаруға қабылдаған инвестицияланбаған қаражат қалдықтары	он күн сайын
8707	Осы Нұсқаулықтың 3-тармағының талаптарына сәйкес келетін және шарттарына сай заңды тұлғалардың акцияларына және реттелген борышына салымдар	он күн сайын
8708	Меншікті капиталға енгізілетін, банктің сатып алынған меншікті реттелген борышын шегергенде, банктің реттелген борышы	он күн сайын
8709	Меншікті капитал есебіне енгізілетін акция сомасы	он күн сайын
8710	Осы Нұсқаулықтың 3-тарауына сәйкес, банк алдындағы кез келген міндеттеме бойынша банкпен ерекше қатынастармен байланысты бір заемшының немесе өзара байланысты заемшылар тобының жиынтық берешегі	он күн сайын
8711	Осы Нұсқаулықтың 3-тарауына сәйкес, банк алдындағы кез келген міндеттеме бойынша банкпен ерекше қатынастармен байланысты емес бір заемшының немесе өзара байланысты заемшылар тобының жиынтық берешегі	он күн сайын
8712	Банкпен ерекше қатынастармен байланысты барлық заемшылар бойынша тәуекелдер сомасы	он күн сайын
8713	Заемшы алдындағы шартты міндеттемелермен қамтамасыз етілмеген не заемшыға ағымдағы және соңғы екі ай ішінде банктің талабы пайда болуы мүмкін үшінші тұлғаның пайдасына заемшы үшін бланктік заемдар бойынша, сондай-ақ Standard & Poor's агенттігінің рейтингі немесе Қазақстан Республикасының тәуелсіз рейтингінен кемінде бір тармақ төмен басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденттеріне және Standard & Poor's агенттігінің "А" деңгейінен төмен емес рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің тиісті деңгейдегі рейтингі бар резидент еместерге талаптарды қоспағанда оффшорлық аймақтың аумағында тіркелген немесе тұрақты тұратын Қазақстан Республикасының резидент еместері міндеттемелерінің ең жоғары сомасы	он күн сайын
8714	Банктің бір заемшыға әрқайсысының мөлшері банктің меншікті капиталының 10 процентінен асатын тәуекелдердің жиынтық сомасы	он күн сайын
8715	"Қазақстан ипотекалық компаниясы" акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар	он күн сайын
8716	Банкке оларды кері сатып алу шарттарымен сатылған немесе кепілге берілген мемлекеттік бағалы қағаздар және басқа жоғары өтімді бағалы қағаздардың баланстық құны	он күн сайын
8717	Standard & Poor's агенттігінің "А"-ден төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар	он күн сайын

	резидент емес банктердегі және Қазақстан Республикасының банктеріндегі талап етуге дейінгі салымдар		
8718	Standard & Poor's агенттігінің "А"-ден төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының банктеріне және Қазақстан Республикасының резидент емес банктеріне берілген "овернайт" заемдар		он күн сайын
8719	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Екінші деңгейдегі банктер брокерлік және дилерлік қызметті жүзеге асырған кезде мемлекеттік бағалы қағаздарымен мәмілелер жасауға құқылы елдердің ең төменгі талап етілетін рейтингі туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі N 219 қаулысымен бекітілген деңгейден төмен емес шетел валютасында ұзақ мерзімді тәуелсіз рейтингі бар елдердің мемлекеттік бағалы қағаздары		он күн сайын
8720	Қазақстан Республикасының Үкіметімен және Ұлттық Банкімен шығарылған мемлекеттік бағалы қағаздар бойынша есептелген сыйақы		он күн сайын
8721	Осы Нұсқаулықтың 20-тармағында көрсетілген міндеттемелерді шегергенде жоғары өтімді активтерді қоса алғанда, бастапқы өтеу мерзімі		он күн сайын
8722	Осы Нұсқаулықтың 20-тармағында көрсетілген міндеттемелерді шегергенде, талап етуге дейінгі міндеттемелерді қоса алғанда, үш айдан астам уақытта тарту мерзімімен міндеттемелер сомасы		он күн сайын
8723	Осы Нұсқаулықтың 18-тармағына сәйкес ағымдағы өтімділік коэффициентінің есептеуіне кіретін есептеуді жүзеге асыратын мерзім белгіленбеген талап ету бойынша басқа міндеттемелер		он күн сайын
8724	Осы Нұсқаулықтың 20-тармағына сәйкес жоғары өтімді активтердің мөлшері есептеу кезде алып тастауға жататын сомалар		он күн сайын
8725	Жіктелмейтін активтерге құрылған провизиялар		он күн сайын
8726	Сыйақы және шығыстар сомаларын алдын ала төлеу бойынша ықтимал шығындарға құрылған провизиялар		он күн сайын

Басшы:

(аты-жөні)

(қолы)

Бас бухгалтер:

(аты-жөні)

(қолы)

Орындаушы:

(лауазымы, аты-жөні)

(қолы)

(телефон нөмірі)

Қол қойған күн " ____ " _____ 200__ жылғы"

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