

**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
 
*қараңыз*
).
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*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 Басқармасы қаулы етеді: 
  
     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. Банктердiң 2002 жылғы 1 тамызға дейiн тартылған, бастапқы өтеу мерзiмi 5 жылдан кем емес және Нұсқаулықтың 6-тармағында белгiленген, реттелген борыштарға қойылатын талаптарға жауап бермейтiн реттелген борыштары мынадай тәртiппен банктiң меншiктi капиталының есебiне кiредi:
  
     борышты өтеу басталғанға дейiн бес жылдан артық мерзiм iшiнде - реттелген борыш сомасынан 80% мөлшерiнде;
  
     борышты өтеу басталғанға дейiн қалған бес жылдың iшiнде:
  
     1-шi жыл - реттелген борыш сомасының 60%-i;
  
     2-шi жыл - реттелген борыш сомасының 40%-i;
  
     3-шi жыл - реттелген борыш сомасының 20%-i;
  
     4-шi және 5-шi жылдар - реттелген борыш сомасының 0%-i.
  
     
*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 танылсын. 
  
     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 шараларын қолдансын;
  
     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 жіберсін.
  
     5. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Төрағасы Г.А.Марченкоға жүктелсін.

*Ұлттық Банк*
  
*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: Ереженiң мәтiнi бойынша "депозиттегi", "депозиттерi", "депозиторлар", "депозиттер" деген сөздер тиiсiнше "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
.
  
     
*Ереженiң мәтiнi 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 қызметi
 туралы" және "
Қаржы рыногын және қаржы ұйымдарын мемлекеттiк 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 белгілейді. 
  
     
*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 жөнiндегi уәкiлеттi органның Басқармасы (бұдан әрi - уәкiлеттi 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 уәкiлеттi орган белгілеген пруденциалдық нормативтердің және сақталуы міндетті басқа да нормалар мен лимиттердің кез келгенін бұзуға әкеліп соқтырмайтын жағдайда, акционерлердің меншік акцияларын сатып ала алады.
  
     
*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). 
  
     Банктiң инвестициялары заңды тұлғалар акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерiнiң) және реттелген борышқа салымдарының сомасын бiлдiредi.
  
     Мұндайда банк инвестицияларының есебiне мынадай талаптарға сәйкес келетiн заңды тұлғалардың акцияларына және реттелген борышына Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі - Ұлттық Банк) еншілес ұйымдарының салымдар жатпайды: <\*>
  
     1) заңды тұлға банктiң еншiлес ұйымы болып табылмайды;
  
     2) салымдар Қаржылық есеп берудiң халықаралық стандарттары жөнiндегi комитеттiң Басқармасы 1995 жылғы наурызда бекiткен "Қаржы құралдары: ақпаратты ашып көрсету және ұсыну" N 32 Қаржылық есеп берудiң халықаралық стандартында көрсетiлген әдiл құны бойынша есепке алынады;
  
     3) мынадай талаптардың бiрiне жауап бередi: 
  
     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 капитал; 
  
     қосымша капитал; 
  
     өткен жылдардағы бөлінбеген таза кіріс (оның ішінде өткен жылдарда таза кіріс есебінен қалыптастырылған қорлар, резервтер) сомасы сияқты есептеледі; 
  
     мыналар есептелмейді: 
  
     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 шегерiп тастағанда; <\*>
  
     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) 
алынып тасталды
; 
  
     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 уәкiлеттi органның қорытындысына сәйкес банктiң қаржылық жағдайын нашарлатуға және Қазақстан Республикасының қолданылып жүрген заңдарының талаптарын бұзуға әкелiп соқтырмайтын жағдайларда заемшының бастамасы бойынша заемды мерзiмiнен бұрын (толық немесе, iшiнара) өтеу мүмкiндiгi шартта көзделген болса, 3) тармақшаны қоспағанда, осы тармақтың талаптарына сәйкес келетiн банктiң Еуропалық Қайта құру және Даму Банкiнен 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 k1 0,06-дан кем болмауы тиіс.

     9. Банктің меншікті капиталының жеткілікті болу коэффициентінің мәні k2 0,12-ден кем болмауы тиіс. 
  
     Тәуекел дәрежесі бойынша салыстырылған активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің есебі осы Нұсқаулықтың N1 және N2 қосымшаларына сәйкес жүргізіледі.
  
     Активтердi, шартты және ықтимал мiндеттемелердi өлшеу мақсатында тәуекел дәрежесi бойынша активтер, шартты және ықтимал мiндеттемелер олар бойынша құрылған арнайы резервтер (провизиялар) сомасына азайтылады.  
  
     Меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициентін (к1, k2) 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; коммандиттік серіктестікте толық серіктес; толық серіктестікте қатысушы), аффилиирленген тұлғасы, жақын туысы (ата-анасы, баласы, асырап алушысы, асырап алынғаны, бірге туған немесе бірге тумаған 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) 
алынып тасталды
; 
  
     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; 
  
     10) заемшылар:
  
     оффшорлық аймақтарда тiркелген заңды тұлғалар болып табылса немесе уәкiлеттi орган белгiлеген оффшорлық аймақ тiзбесiне кiргiзiлген мемлекеттердiң азаматтары болып табылса не оффшорлық аймақтарда тiркелген заңды тұлғалар болып табылса немесе Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу бойынша мiндеттемелер қабылдамаған оффшорлық аймақ тiзбесiне жатқызған мемлекеттердiң азаматтары болып табылса немесе осы тармақшаның екiншi және үшiншi абзацтарында көрсетiлген оффшорлық аймақтар аумағында тiркелген немесе сол мемлекеттердiң азаматтары болып табылатын iрi қатысушылары, аффилиирленген тұлғалары, жақын туыстары, бiрiншi басшылары не осы заемшылармен мәмiле жасауға мүдделi тұлғалары бар болғанда;
  
      10-1) жылжымайтын мүлiктi салу жобасының тапсырыс берушiсiн, салынып жатқан объектiнiң құрылысы жөнiндегi үлесi бар қатысушыларды және үлесi бар қатысушылардың гаранттарын қоса алғанда, заемшылар жылжымайтын мүлiктi салу жобасының қатысушылары болып табылады. Бұл ретте осы тармақшада аталған заемшылар тобы құрған бiр заемшыға тәуекелдiң мөлшерi салынып жатқан объектiнiң құрылысы бойынша жеке тұлғалардың - үлестiк қатысушылардың және/немесе үлестiк қатысушылар гаранттарының қатысуымен құрылған топ үшiн осы тармақтың 1-10, 11 тармақшаларына сәйкес бiр заемшыға тәуекел мөлшерiнiң жиынтық есебiне қабылданбауы тиiс;  
  
     11) заемшылар Қазақстан Республикасының заң актілерінде көзделген басқа негіздер бойынша өзара байланысты болса, бір заемшыға есептелгендей, егер заемшылардың әр қайсысының тәуекел мөлшерi банктiң меншiктi капиталының 0,05 процентiнен 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 (Р), 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 берiлген салымдар; 
  
     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 "ВВВ" 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.
  
     Бiр заемшының тәуекелiн:
  
     Қазақстан Республикасының Үкiметiне, Ұлттық Банкке талаптар және Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ" деңгейiнен төмен емес ұзақ мерзiмдi борыштық рейтингi немесе халықаралық рейтинг агенттiгi ретiнде танылған басқа халықаралық рейтинг агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингiсi бар банктерге ашылған корреспонденттiк шоттар және бойынша талаптар есеп айырысуға кiргiзiлмейдi.
  
     
*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 уәкiлеттi 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 мiндеттемелердiң пайда болу сәтiне банкпен ерекше қатынастармен байланысты болып табылмаса, бiрақ кейiнiрек ондай болса, осы Нұсқаулықтың 13-тармағының екiншi абзацында белгiленген норматив мөлшерi мұндай заемшының тәуекелiнен асып кеткен жағдайда, көрсетiлген асып кету мынадай талаптарға сәйкес келгенде бұзу ретiнде қарастырылмайды:
  
     банк уәкiлеттi орган белгiлеген мерзiмде әрi тәртiппен осы Нұсқаулықтың 12-тармағының 4) тармақшасына сай заемшының қосымша қамтамасыз етуiн ұсынуды растай отырып, уәкiлеттi органды бұл асып кету туралы дереу хабардар ету немесе банк талаптарының бiр бөлiгiн нормативтiң мөлшерiн сақтау үшiн қажеттi мөлшерге дейiн орындау және осы бұзуды уәкiлеттi орган белгiлеген мерзiмде жою бойынша мiндеттемелердi қабылдау;
  
     Қазақстан Республикасының нормативтiк құқықтық актiлердi мемлекеттiк тiркеу тiзiлiмiнде N 2103 тiркелген, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi Басқармасының "Активтердi, шартты мiндеттемелердi жiктеу және оларды күмәнді және үмiтсiз санатына жатқыза отырып, провизиялар (резервтер) құру ережесiн бекiту туралы" 2002 жылғы 16 қарашадағы N 465 
қаулысына
 сәйкес (бұдан әрi - Жiктеу ережесi) 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 мiндеттемелердiң пайда болу сәтiне бiр заемшы ретiнде қарастырылмаса, бiрақ кейiнiрек 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 уәкiлеттi 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 "ВВВ"-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 "А"-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 нормативтiк құқықтық актiлердi мемлекеттiк тiркеу тiзiлiмiнде N 2428 тiркелген, Ұлттық Банк Басқармасының "Екiншi деңгейдегi банктер брокерлiк және дилерлiк қызметтi жүзеге асырған кезде мемлекеттiк бағалы қағаздарымен мәмiлелер жасауға құқылы елдердiң ең төменгi талап етiлетiн рейтингi туралы" 2003 жылғы 4 шiлдедегi N 219 
қаулысымен
 белгiленген деңгейден төмен емес шетел валютасындағы егемендi ұзақ мерзiмдi рейтингiге ие елдердiң мемлекеттiк 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) Жiктеу ережесiне сәйкес күмәнді бiрiншi және екiншi 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) уәкiлеттi орган белгiлеген оффшорлық аймақтарда тiркелген заңды тұлғалар немесе мемлекеттердiң 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 қоспайды.
  
     
*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.

     22. <\*>
  
     
*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*
).

**5-тарау. Ашық валюталық позицияның лимиттері**

     23. <\*> 
  
     
*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
.

     26-1. <\*>
  
     
*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 (k6) 0,5-тен аспауы тиіс.

     28. Негізгі құрал-жабдықтарға және басқа қаржылық емес активтерге мыналар кіреді:
  
     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 уәкiлеттi 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, есептi айдан кейiнгi айдың бесiншi жұмыс күнiнен кешiктiрмей уәкiлеттi органға электрондық тасымалдағышта осы Нұсқаулықтың 3-қосымшасына сәйкес нысан бойынша активтер мен мiндеттемелер мерзiмдерiн салыстыру кестесiн, 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 жызылды - 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. Уәкiлеттi орган және банктер уәкiлеттi органның нормативтiк құқықтық актiлерiне сәйкес банктер электрондық тасымалдағышта ұсынатын баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есептiң және банктер осы Нұсқаулықтың 7-қосымшасына сәйкес ұсынатын пруденциалдық нормативтердiң есебiне арналған қосымша мәлiметтердiң (бұдан әрi - қосымша мәлiметтер) негiзiнде осы Нұсқаулықта айқындалған коэффициенттердi есептейдi.
  
      
*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 есептеулерiне және осы Нұсқаулықтың 3-7-қосымшаларына сәйкес қағаз жазбада ұсынылатын мәлiметтерге бiрiншi басшы немесе оның орнындағы адам, бас бухгалтер қол қойып, мөрмен куәландырылады және банктерде сақталады. Банктер уәкiлеттi органның талап етуi бойынша сұратуды алған күннен бастап екi жұмыс күнiнен кешiктiрмей көрсетiлген есептеулер мен мәлiметтердi 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 мәлiметтердi уәкiлеттi органға күн сайын есептi күннен кейiнгi екi жұмыс күнiнен кешiктiрмей ұсынады, ай сайын - есептi айдың соңғы күнiнен кейiнгi үш жұмыс күнiнен кешiктiрмей; он және одан астам филиалдары бар банктер - күн сайын есептi күннен кейiнгi үш жұмыс күнiнен кешiктiрмей, ай сайын - есептi айдың соңғы күнiнен кейiнгi бес жұмыс күнiнен кешiктiрмей. Он күн сайын қосымша мәлiметтер есептi айдың он бiрiншi, жиырма бiрiншi санына және соңғы жұмыс күнi үшiн ұсынылады. Егер есептi күн (он бiрiншi немесе жиырма бiрiншi күн) жұмыс күнi болмаса, қосымша мәлiметтер 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 деректердiң құпиялылығын және түзетiлмейтiндiгiн қамтамасыз ететiн криптографиялық қорғау құралдары бар ақпараттың жеткiзiлуiне кепiлдiк беретiн көлiк жүйесiн пайдаланумен ұсынылады.
  
      
*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 деректердiң қағаз жазбадағы деректермен сәйкестiгiн банктiң бiрiншi басшысы немесе оның орнындағы адамы қамтамасыз етедi.
  
      
*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
 
*қараңыз*
).
  
      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                  Баптардың атауы                       Тәуекел 
  
N                                                         дәрежесі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                        І топ
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
1    Қолма-қол ақша                                            0%
  
2    Standard & Рооr's агенттігінің "АА-"-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 & Рооr's агенттігінің "АА-"-дан төмен емес       0% 
  
    тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің 
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің
  
    орталық үкіметтеріне берілген заемдар                     6
  
    Ұлттық Банкке берілген заемдар  
  
7    Standard & Рооr's агенттігінің "АА-"-дан төмен емес       0%
  
    тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің  
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің 
  
    орталық банктеріне берілген заемдар 
  
8    Standard & Рооr's агенттігінің "АА-"-дан төмен емес       0%
  
    борыштық  рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің 
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық
  
    қаржы ұйымдарына берілген заемдар 
  
9    Ұлттық Банктегі салымдар                                  0%
  
10   Standard & Рооr's агенттігінің "АА-"-дан төмен емес       0%
  
    тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің  
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің 
  
    орталық банктерінің салымдарыі 
  
11   Standard & Рооr's агенттігінің "АА-"-дан төмен емес       0%
  
    борыштық  рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің  
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық
  
    қаржы ұйымдарының салымдары 
  
12   Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі     0%
  
13   Қазақстан Республикасының жергiлiктi атқарушы органдарының  0%
  
    салық және бюджетке басқа да төлемдер бойынша дебиторлық 
  
    берешегі  
  
14   Қазақстан Республикасының Үкіметі және Ұлттық Банк        0%
  
    шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы 
  
    қағаздары  
  
15   Мемлекеттік мәртебесі, Standard & Рооr's агенттігінің     0%
  
    "АА-"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа
  
    рейтинг агенттіктерінің  біреуінің осындай деңгейдегі
  
    рейтингі бар шетелдік мемлекеттердің орталық үкіметтері 
  
    шығарған  бағалы қағаздар 
  
16   Standard & Рооr's агенттігінің "АА-"-дан төмен емес       0%
  
    борыштық  рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің 
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық 
  
    қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар 
  
17   Тәуекелдің І тобына енгізілген активтер бойынша           0%
  
    есептелген сыйақы
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                         ІІ топ
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
18   Standard & Рооr's агенттігінің "АА-"-дан төмен            20%
  
    тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің 
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің 
  
    және осындай деңгейдегі рейтингтік бағасы жоқ 
  
    елдердің қолма-қол шетел валютасы 
  
19   Standard & Рооr's агенттігінің "А+"-ден "А-"-ге дейінгі   20% 
  
    тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің 
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің 
  
    орталық үкіметтеріне берілген заемдар 
  
20   Standard & Рооr's агенттігінің "А+"-ден "А-"-ге дейінгі   20%
  
    тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің 
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің 
  
    орталық банктеріне берілген заемдар 
  
21   Standard & Рооr's агенттігінің "А+"-ден "А-"-ге дейінгі   20%
  
    борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің  
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық 
  
    қаржы ұйымдарына берілген заемдар 
  
22  Қазақстан Республикасының жергiлiктi атқарушы органдарына  20%
  
    берілген заемдар  
  
23   Standard & Рооr's агенттігінің "АА-"-дан төмен емес       20%
  
    тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің  
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің 
  
    жергiлiктi атқарушы органдарына берілген заемдар  
  
24   Standard & Рооr's агенттігінің "АА-"-дан төмен емес       20%
  
    борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің  
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға 
  
    берілген заемдар 
  
25   Standard & Рооr's агенттігінің "А+"-ден "А-"-ге дейінгі   20%
  
    тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің 
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің 
  
    орталық банктеріне салымдар  
  
26   Standard & Рооr's агенттігінің "А+"-ден "А-"-ге дейінгі   20%
  
    борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің 
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық
  
    қаржы ұйымдарына салымдары 
  
27   Standard & Рооr's агенттігінің "АА-"-дан төмен емес       20%
  
    борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға
  
    берілген заемдар 
  
28   Қазақстан Республикасы жергiлiктi атқарушы органдарының     20%
  
    тәуекелдің І тобына жатқызылған дебиторлық берешегін 
  
    қоспағандағы дебиторлық берешегі  
  
29   Standard & Рооr's агенттігінің "АА-"-дан төмен емес       20%
  
    борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың 
  
    дебиторлық берешегі  
  
30   Мемлекеттік мәртебесі, Standard & Рооr's агенттігінің     20%
  
    "А+"-ден "А-"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе
  
    басқа рейтинг агенттіктерінің  біреуінің осындай
  
    деңгейдегі рейтингі бар шетелдік мемлекеттердің 
  
    орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар 
  
31   Standard & Рооr's агенттігінің "А+"-ден "А-"-ге дейінгі   20%
  
    борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің 
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық
  
    қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар 
  
32   Қазақстан Республикасының жергiлiктi атқарушы органдары   20%
  
    шығарған бағалы қағаздар  
  
33   Standard & Рооr's агенттігінің "АА-"-дан төмен емес       20%
  
    тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің 
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің 
  
    жергiлiктi атқарушы органдары шығарған бағалы қағаздар 
  
34   Standard & Рооr's агенттігінің "АА-"-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 ІІ тобына енгізілген активтер бойынша          20%
  
    есептелген сыйақы 
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                            ІІІ топ
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
37   Тазартылмаған қымбат металдар                             50%
  
38   Standard & Рооr's агенттігінің "ВВВ+"-ден "ВВВ-"-ге
  
    дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг 
  
    агенттіктерінің  біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі
  
    бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген заемдар 
  
39   Standard & Рооr's агенттігінің "ВВВ+"-ден "ВВВ-"-ге       50%
  
    дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг 
  
    агенттіктерінің  біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі 
  
    бар елдердің орталық банктеріне берілген заемдар 
  
40   Standard & Рооr's агенттігінің "ВВВ+"-ден "ВВВ-"-ге       50%
  
    дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг 
  
    агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі
  
    бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген заемдар 
  
41   Standard & Рооr's агенттігінің "А+"-ден "А-"-ге дейінгі   50%
  
    тәуелсіз рейтингінен төмен емес немесе басқа рейтинг
  
    агенттіктерінің  біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі
  
    бар елдердің жергiлiктi атқарушы органдарына заемдар  
  
42   Standard & Рооr's агенттігінің "А+"-ден "А-"-ге дейінгі   50%
  
    борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға 
  
    берілген заемдар  
  
43   Қамтамасыз етудiң құны жетi мың айлық есептiк көрсет-     50%
  
    кiштен аспайтын ипотекалық тұрғын үй заемдары
  
43-1 Қамтамасыз етудiң құны жетi мың айлық есептiк             75%
  
    көрсеткiштен асатын ипотекалық тұрғын үй заемдары
  
44   Standard & Рооr's агенттігінің "ВВВ+"-ден "ВВВ-"-ге       50%
  
    дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг 
  
    агенттіктерінің  біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі
  
    бар елдердің орталық банктерінің салымдары 
  
45   Standard & Рооr's агенттігінің "ВВВ+"-ден "ВВВ-"-ге       50%
  
    дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг 
  
    агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі
  
    бар халықаралық қаржы ұйымдарының салымдарыі 
  
46   Standard & Рооr's агенттігінің "А+"-ден "А-"-ге дейінгі   50%
  
    борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің 
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарының
  
    заемдары 
  
47   Standard & Рооr's агенттігінің "А+"-ден "А-"-ге дейінгі    50%
  
    борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің  
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарының
  
    дебиторлық берешегі  
  
48   Мемлекеттік мәртебесі бар, Standard & Рооr's агенттігінің  50% 
  
    "ВВВ+"-ден "ВВВ-"-ге дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе 
  
    басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі 
  
    рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы 
  
    қағаздар 
  
49   Standard & Рооr's агенттігінің "ВВВ+"-ден "ВВВ-"-ге        50%
  
    дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг 
  
    агенттіктерінің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі
  
    бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар   
  
50   Standard & Рооr's агенттігінің "А+"-ден "А-"-ге дейінгі    50%
  
    тәуелсіз рейтингінен төмен емес немесе басқа рейтинг
  
    агенттіктерінің  біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі 
  
    бар елдердің жергiлiктi атқарушы органдары шығарған 
  
    бағалы қағаздар   
  
51   Standard & Рооr's агенттігінің "А+"-ден "А-"-ге дейінгі    50%
  
    тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің 
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар 
  
    шығарған бағалы қағаздар 
  
52   Тәуекелдің ІІІ тобына енгізілген активтер бойынша          50%
  
    есептелген сыйақы 
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                         ІV топ
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
53   Standard & Рооr's агенттігінің "ВВ+"-ден "В-"-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 & Рооr's агенттігінің "ВВ+"-ден "В-"-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 & Рооr's агенттігінің "ВВ+"-ден "В-"-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 & Рооr's агенттігінің "ВВВ+"-ден "ВВ-"-ге дейінгі 100%
  
    борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің  
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің және 
  
    осындай деңгейдегі рейтингтік бағасы жоқ елдердің 
  
    жергiлiктi атқарушы органдарына берілген заемдар 
  
57   Standard & Poor's агенттігінің "ВВВ+"-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 "ВВВ+"-ден "ВВ-"-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 ІІІ тобына жатқызылғандарды қоспағанда, жеке    100%
  
    тұлғаларға берілген заемдар 
  
59   Standard & Рооr's агенттігінің "ВВ+"-ден "В-"-ге дейінгі   100%
  
    тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің  
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің және 
  
    осындай деңгейдегі рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық
  
    банктерінің салымдарыі  
  
60   Standard & Рооr's агенттігінің "ВВ+"-ден "В-"-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 салымдарыі 
  
61   Standard & Poor's агенттігінің "ВВВ+"-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 "ВВВ+"-ден "ВВ-"-ге
  
    дейінгі борыштық рейтингі бар резидент емес ұйымдардың
  
    немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай
  
    деңгейдегі рейтингі бар салымдары
  
62   Standard & Poor's агенттігінің "ВВВ+"-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 "ВВВ+"-ден "ВВ-"-ге
  
    дейінгі борыштық рейтингі бар резидент емес ұйымдардың
  
    немесе басқа рейтинг агенттіктерінің біреуінің осындай
  
    деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымның дебиторлық
  
    берешегі
  
63   Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі                       100%
  
64   Standard & Рооr's агенттігінің "ВВ+"-тен "В-"-ге дейінгі   100%
  
    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  
  
65   Standard & Рооr's агенттігінің "ВВВ+"-тен "В-"-ге          100%
  
    дейінгі тәуелсіз рейтингіне немесе басқа да рейтингтік 
  
    агенттіктердің біреуінің және тиісті рейтингтік
  
    бағасы жоқ елдердің осындай деңгейдегі рейтингі бар 
  
    елдердің жергiлiктi атқарушы органдары шығарған бағалы 
  
    қағаздары  
  
66   Standard & Рооr's агенттігінің "ВВ+"-тен "В-"-ге дейінгі   100%
  
    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 
  
67   Standard & Poor's агенттігінің "ВВВ+"-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 "ВВВ+"-ден "ВВ-"-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
  
68   Тәуекелдің IV тобына кіретін активтер бойынша есептелген   100%
  
    сыйақы 
  
69   Төлемдер бойынша есеп айырысулар                           100%
  
70   Негізгі құрал-жабдықтар                                    100%
  
71   Материалдық қорлар                                         100%
  
72   Сыйақы және шығыстар сомасын алдын ала төлеу               100%
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                           V топ
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
73   Банк инвестицияларын қоспағанда заңды тұлғалардың          100%
  
    акциялары (жарғылық капиталға қатысу үлесі) және 
  
    бағынышты борышына салымдар бөлігінде әділ құны 
  
    бойынша есептелетін инвестициялар 
  
74   Банктің негізгі қызметінің мақсатына сатып алынған және    100%
  
    N 38 Қаржылық есептің халықаралық стандарттарына сәйкес
  
    келетін лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз ету 
  
75   Standard & Рооr's агенттігінің "В-"-ден төмен тәуелсіз     150%
  
    рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің 
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің 
  
    орталық үкіметтеріне ұсынылған заемдар 
  
76   Standard & Рооr's агенттігінің "В-"-ден төмен тәуелсіз     150%
  
    рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің 
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық
  
    банктеріне ұсынылған заемдар 
  
77   Standard & Рооr's агенттігінің "В-"-ден төмен тәуелсіз     150%
  
    рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің 
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық 
  
    қаржы ұйымдарына ұсынылған заемдар 
  
78   Standard & Рооr's агенттігінің "ВВ-"-ден төмен тәуелсіз    150%
  
    рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің 
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің 
  
    жергiлiктi атқарушы органдарына ұсынылған заемдар 
  
79   Standard & Poor's агенттігінің "ВВ-"-ден төмен борыштық    150%
  
    рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі және тиісті
  
    рейтингтік бағасы жоқ резидент емес ұйымдарға ұсынылған
  
    заемдар
  
80   Standard & Рооr's агенттігінің "В-"-ден төмен тәуелсіз     150%
  
    рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің 
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің 
  
    орталық банктеріндегі салымдар 
  
81   Standard & Рооr's агенттігінің "В-"-ден төмен борыштық     150%
  
    рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық 
  
    қаржы ұйымдарындағы салымдар 
  
82   Standard & Poor's агенттігінің "ВВ-"ден төмен борыштық     150%
  
    рейтингі бар резидент емес ұйымдардағы немесе басқа да
  
    рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі
  
    рейтингі бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент
  
    емес ұйымдардағы салымдар
  
83   Standard & Poor's агенттігінің "ВВ-"ден төмен борыштық     150%
  
    рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымның және
  
    тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент емес ұйымдардың
  
    дебиторлық берешегі
  
84   Standard & Рооr's агенттігінің "В-"-ден төмен тәуелсіз     150%
  
    рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің 
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің
  
    орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар
  
85   Standard & Рооr's агенттігінің "ВВ-"-ден төмен тәуелсіз    150%
  
    рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің 
  
    жергiлiктi атқарушы органдары шығарған бағалы қағаздар 
  
86   Standard & Рооr's агенттігінің "В-"-ден төмен борыштық     150%
  
    рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің 
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық
  
    қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар 
  
87   Standard & Poor's агенттігінің "ВВ-"ден төмен борыштық     150%
  
    рейтингі бар немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің
  
    біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар және тиісті
  
    рейтингтік бағасы жоқ резидент емес ұйымдардың шығарған
  
    бағалы қағаздары
  
88   Тәуекелдің V тобына кіретін активтер бойынша есептелген    150%
  
    сыйақы 
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**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 дәрежесi бар және банкпен не қарсы агентпен ерекше қарым-қатынастармен байланысты емес ұйымдар кепiлдiгiн берген (сақтандырған) салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, заемдар тәуекел дәрежесi бойынша (кепiлдiк берiлген (сақтандырылған) салым, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, заемдар сомасын шегере отырып), борышкердiң тәуекел дәрежесi бойынша өлшенген активтердiң есебiне қосылуы мүмкiн.
  
     Кепiлдiк берiлген (сақтандырылған) салым, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, заемдар сомасы тиiстi гаранттың (сақтандырушының) дебиторлық берешегiнiң тәуекел дәрежесi бойынша өлшенедi.
  
     
*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 & Рооr'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; 
  
     уәкiлеттi орган белгiлеген оффшорлық аймақтарда тiркелген заңды тұлғалар немесе мемлекеттердiң 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 беретiн тұрғын үйдi салу не оны сатып алу және (немесе) жөндеу мақсатында жеке тұлғаларға берiлген ипотекалық тұрғын үй заемы:
  
      1) ипотекалық тұрғын үй заемы бойынша ай сайынғы төлем сомаларының (негiзгi борыш бойынша ай сайынғы төлемдi және ипотекалық тұрғын үй заемы бойынша сыйақыны төлеудi қоса алғанда) заемшының ай сайынғы жиынтық кiрiс сомаларына ара қатынасы (жеке табыс салығын және зейнетақы жарналарын шегергенде) оның ай сайынғы жиынтық кiрiсiнiң 35%-тен (жеке табыс салығын және зейнетақы жарналарын шегергенде) аспайды. Жекелеген жағдайларда, егер осы көрсеткiшке сәйкес ипотекалық тұрғын үй заемы бойынша төлемдi төлеген кезде заемшы отбасының әрбiр мүшесiне Астана және Алматы қалаларында кiрiстiң 15 000 теңгеден кем емес, басқа аймақтарда 10 000 теңгеден кем емес, 15 жастан жас балаларға көрсетiлген сомалардың жартысынан кем емес келу талабымен, коэффициент 45%-ке дейiн түзетiлуi мүмкiн;
  
      2) ай сайынғы мiндеттемелердiң жалпы сомасының (заем, мүлiкке салынатын салықтар бойынша ай сайынғы төлемдердi, жылжымайтын мүлiктi сақтандыру, жеке сақтандыру және құқықтық жауапкершiлiктi сақтандыру, шарттармен және заңдармен көзделген басқа да тұрақты мiндеттi төлемдердi қоса алғанда) заемшының ай сайынғы жиынтық кiрiсiнiң сомасына ара қатынасы (жеке табыс салығын және зейнетақы жарналарын шегергенде) оның ай сайынғы жиынтық кiрiсiнiң 40%-тен (жеке табыс салығын және зейнетақы жарналарын шегергенде) аспайды. Жекелеген жағдайларда, егер осы көрсеткiшке сәйкес барлық мiндеттемелер бойынша төлемдi төлеген кезде заемшы отбасының әрбiр мүшесiне Астана және Алматы қалаларында кiрiстiң 15 000 теңгеден кем емес, басқа аймақтарда 10 000 теңгеден кем емес, 15 жастан жас балаларға көрсетiлген сомалардың жартысынан кем емес келу талабымен, коэффициент 50%-ке дейiн түзетiлуi мүмкiн;
  
      3) берiлетiн ипотекалық тұрғын үй заемы сомасының кепiл құнына ара қатынасы мына төменде келтiрiлген мәндердiң бiреуiнен аспайды:
  
      кепiл құнының 70%,
  
      кепiл құнының 85% және олар бойынша кредит тәуекелiн кредитор болып табылатын банкпен ерекше қатынастармен байланысты емес сақтандыру ұйымы ипотекалық тұрғын үй заемы сомасының 70%-тен қамтамасыз ету құнына ара қатынасының асып түсу мөлшерiнде сақтандырған,
  
      кепiл құнының 90% және олар бойынша кредит тәуекелiн "Қазақстан ипотекалық кредиттерге кепiлдiк беру қоры" акционерлiк қоғамы ипотекалық тұрғын үй заемы сомасының 70%-тен қамтамасыз ету құнына ара қатынасының асып түсу мөлшерiнде не ипотекалық тұрғын үй заемы сомасының 85%-тен қамтамасыз ету құнына ара қатынасының асып түсу мөлшерiнде кепiлдiгiн берген және олар бойынша кредит тәуекелiн кредитор болып табылатын банкпен ерекше қатынастармен байланысты емес сақтандыру ұйымы ипотекалық тұрғын үй заемы сомасының 70%-тен қамтамасыз ету құнына ара қатынасының асып түсу мөлшерiнде сақтандырған.
  
      Ортақ заемшы тартылған жағдайда осы тармақтың 1) және 2) тармақшаларында көрсетiлген коэффициенттер заемшының және ортақ заемшының жиынтық кiрiстерi мен шығыстарынан есептеледi. Заемшының күйеуi немесе әйелi және оның жақын туысқандары: ұлы, қызы, шешесi, әкесi, туған ағалары мен қарындастары ортақ заемшылар бола алады.
  
      Қамтамасыз ету (кепiл) құны екi шаманың ең азы ретiнде айқындалады: жылжымайтын мүлiктi сату бағасы немесе "Қазақстан Республикасында бағалау қызметi туралы" Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 30 қарашадағы N 109-II 
Заңына
 сәйкес айқындалатын осы мүлiктiң 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                      Баптардың атауы                   Тәуекел  
  
р/с                                                       дәрежесі
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                             І топ
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
1    Қарсы міндеттемелерге, кепілдемелерге берілген,               
  
    Қазақстан Республикасының Үкіметі және Ұлттық Банк        0%
  
    шығарған мемлекеттік бағалы қағаздарының, 
  
    Standard & Рооr's агенттігінің "АА-"-ден төмен емес 
  
    тәуелсіз рейтингіне немесе басқа да рейтингтік
  
    агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі
  
    бар шетел мемлекеттерінің орталық үкіметтері шығарған 
  
    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 
  
    кепілдемелері  
  
2    Қазақстан Республикасының Үкіметі және Ұлттық Банк         0%
  
    шығарған мемлекеттік бағалы қағаздарды, Standard & Рооr's    
  
    агенттігінің "АА-"-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 
  
3    Егер олар міндетті сипатта (құжатпен ресімделсе) болса,     0% 
  
    шетел валютасын және тазартылған қымбат металдарды сатып 
  
    алу-сату бойынша есепшоттар 
  
4    Қабылданған кепілдемелер бойынша талаптарды азайту          0%
  
5    Шығарылған өтелген аккредитивтер бойынша міндеттемелер      0%
  
6    Банктің қаржылық міндеттемелері жоқ экспорт                 0%
  
    аккредитивтері, сондай-ақ олар арқылы банктің сыртқы
  
    заемдарын тартқан және борыштық міндеттемелерін 
  
    орналастырған кезде банктің еншілес компанияларының 
  
    пайдасына берілген банктің міндеттемелері мен 
  
    кепілдемелері
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                           ІІ топ
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
7    Standard & Рооr's агенттігінің "А-"-ден "А+"-қа дейін      20%
  
    тәуелсіз рейтингіне немесе басқа да рейтингтік 
  
    агенттіктердің біреуінің, Қазақстан Республикасының 
  
    жергiлiктi атқарушы органдарының осындай деңгейдегі 
  
    рейтингі бар елдердің орталық үкіметтерінің мемлекеттік 
  
    мәртебеге ие және Standard & Рооr's агенттігінің
  
    "АА-"-ден төмен емес тәуелсіз рейтингіне немесе басқа да
  
    рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі 
  
    рейтингі бар елдердің, Standard & Рооr's агенттігінің 
  
    "АА-"-ден төмен емес борыштық рейтингіне немесе басқа да 
  
    рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі 
  
    рейтингі бар банктердің және ұйымдардың қарсы 
  
    міндеттемелеріне, кепілдемелеріне және бағалы 
  
    қағаздардың кепіліне берілген банктің міндеттемелері және 
  
    кепілдемелері 
  
8    Егер олар міндетті сипатта (құжатпен ресімделсе) болса,    20%
  
    болашақта заемдар мен салымдар бойынша есепшоттар алу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                            ІІІ топ
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
9    Standard & Рооr's агенттігінің "ВВВ-"-ден "ВВВ+"-қа        50%
  
    дейін тәуелсіз рейтингіне ие шетел мемлекеттерінің 
  
    орталық үкіметтерінің мемлекеттік мәртебеге ие немесе
  
    басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай 
  
    деңгейдегі рейтингіне және Standard & Рооr's 
  
    агенттігінің "А-"-тен "А+"-қа дейін тәуелсіз рейтингіне
  
    ие елдердің жергiлiктi 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 кепілдемелері 
  
10   "Қазақстанның ипотекалық компаниясы" акционерлік           50%
  
    қоғамынан ипотекалық тұрғын үй заемдары бойынша талап 
  
    ету құқықтарын кері сатып алу бойынша міндеттемелер 
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                             IV топ
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
11   Форфейтинг операциялары бойынша міндеттемелер,             50%
  
    кепілдемелер, өтелмеген аккредитивтер және міндеттемелер,
  
    тәуекелдің І, ІІ және ІІІ 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|               |        |       | Активтер|Шартты |Активтердің 
  
NN |    Баптар     |Активтер|Міндет.|   минус |міндет.|Міндеттемелер
  
   |               |        |темелер|міндетте.|темелер|мен Шартты 
  
   |               |        |       |  мелер  |       |  міндетте.
  
   |               |        |       |(3б.-4б.)|       |  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: Түсіндірмега 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 (клиент-
  
тердің талаптарын орындауға міндетті) құқылы. 1-жолға банктің осы
  
Нұсқаулықта көрсетілген талап ету бойынша жоғарғы өтімді активтер
  
мен міндеттемелердің көлеміне есепке алынған активтері мен міндет-
  
темелері жазылады. Мұндайда жіктелген активтерді қоспағанда,
  
(күмәнді бiрiншi және екiншi 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 балан-
  
сының деректерімен салыстырылады. "Қорытынды" бағаны мен баланстық
  
актив бөлімінің қорытындысы арасындағы айырмашылық банк қалыптас-
  
тырған резервтер (провизиялар) мен жіктелген активтердің (күмәнді
  
бiрiншi және екiншi 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)
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
          |           |   Апта күндері бойынша операциялық күннің 
  
 Талаптар | Міндет.   |                аяғындағы сальдо 
  
          | темелер   |\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
          |           |            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 
  
  САЛЫМДАР
  
  ..... 
  
3. БЕРІЛГЕН/АЛЫНҒАН
  
  ЗАЕМДАР 
  
  ..... 
  
4. АЛУҒА/ТӨЛЕУГЕ 
  
  ЕСЕПТЕЛГЕН СЫЙАҚЫ
  
  .....
  
5. БОРЫШКЕРЛІК ЖӘНЕ 
  
  ҮЛЕСТІК БАҒАЛЫ 
  
  ҚАҒАЗДАР
  
  ..... 
  
6. ДЕБИТОРЛЫҚ/
  
  КРЕДИТОРЛЫҚ 
  
  БЕРЕШЕК 
  
  .....
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
7. ТУЫНДЫ ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫ 
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 
  
 .....          .....
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
 ТАЛАПТАР    МІНДЕТТЕМЕЛЕР
  
ҚОРЫТЫНДЫСЫ    ҚОРЫТЫНДЫСЫ
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
  .....          ..... 
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
БАЛАНСТАН ТЫС БАЛАНСТАН ТЫС  
  
ЕСЕПШОТТАР    ЕСЕПШОТТАР
  
 БОЙЫНША       БОЙЫНША
  
 ТАЛАПТАР    МІНДЕТТЕМЕЛЕР
  
ҚОРЫТЫНДЫСЫ    ҚОРЫТЫНДЫСЫ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
ТАЛАПТАР     МІНДЕТТЕМЕЛЕР 
  
ҚОРЫТЫНДЫСЫ    ҚОРЫТЫНДЫСЫ            \*\*\*                      \*\*\*
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

таблицаның жалғасы
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                 Апта күндері бойынша операциялық күннің 
  
                         аяғындағы сальдо
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
         3                        4                       5
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
      (күні)                   (күні)                   (күні) 
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
Талап. | Міндет. |Пози.| Талап.|Міндет.|Пози.|Талап. |Міндет. |Пози.
  
 тар   | темелер |ция  |  тар  |темелер|ция  | тар   |темелер |ция
  
сомасы | сомасы  |     | сомасы|сомасы |     |сомасы |сомасы  |  
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
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-позияция 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-
  
позиция көрсетіледі.
  
     4. Жекелеген шетелдік мемлекеттердің (шетелдік мемлекеттер
  
топтарының) валюталар және валюталық нетто-позиция бойынша белгі-
  
ленген 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**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Р/сN | 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 аяқтал-
  
ғаннан 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
  
"Еуро" валютасында;
  
     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**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Р/сN | Баптар | Ұлттық валю-   тамен   актив-   тер | Ұлттық валю-   тамен   міндет-   темелер | Актив-   тер   минус   міндет-   темелер   (3-бағана   - 4-   бағана) | Ұлттық валю-   тамен   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 |  |  |  |  |  |
| 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 аяқтал-
  
ғаннан 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 нормативтердi есептеуге**
  
**арналған қосымша мәлiметтер**
  
           \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                     (банктiң қысқаша атауы)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Белгiнiң   нөмiрi | Көрсеткiш атауы | Сомасы | Ұсыну   мерзiмдiгi |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 8103 | Қолма қол теңге |  | он күн сайын |
| 8104 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "АА-"-ден тәуелсiз рейтингiнен төмен емес немесе басқа рейтинг агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң қолма қол шетел валютасы |  | он күн сайын |
| 8105 | Қазақстан Республикасының Үкiметiне берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8106 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "АА-"-ден тәуелсiз рейтингiнен төмен емес немесе басқа рейтинг агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық үкiметтерiне берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8107 | Ұлттық Банкке берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8108 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "AA-"-ден тәуелсiз рейтингiнен төмен емес немесе басқа рейтинг агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық банктерге берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8109 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "AA-"-ден борыштық рейтингiнен төмен емес немесе басқа рейтинг агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдарына берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8115 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "AA-"-ден тәуелсіз рейтингiнен төмен емес немесе басқа рейтинг агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердің орталық банктердегі салымдар |  | он күн сайын |
| 8116 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "AA-"-ден борыштық рейтингiнен төмен емес немесе басқа рейтинг агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар |  | он күн сайын |
| 8117 | Қазақстан Республикасы Үкiметiнiң дебиторлық берешегi |  | он күн сайын |
| 8119 | Бюджетке салық және басқа төлемдер бойынша Қазақстан Республикасының жергiлiктi атқарушы органдардың дебиторлық берешегi |  | он күн сайын |
| 8122 | Қазақстан Республикасының Үкiметi және Ұлттық Банкi шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттiк бағалы қағаздары |  | он күн сайын |
| 8123 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "АА-"-ден тәуелсiз рейтингiнен төмен емес немесе басқа рейтинг агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар шетел мемлекеттердiң орталық үкiметi шығарған мемлекеттiк мәртебеге ие бағалы қағаздар |  | он күн сайын |
| 8124 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "АА-"-ден борыштық рейтингiнен төмен емес немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар |  | он күн сайын |
| 8199 | Тәуекелдiң IV тобына жататын активтер бойынша есептелген сыйақы |  | он күн сайын |
| 8204 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "АА-"-ден тәуелсiз рейтингiнен төмен немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң және тиiстi рейтингтiк бағасы жоқ елдердiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң қолма қол шетел валютасы |  | он күн сайын |
| 8206 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-ден "A-"-ге дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық үкiметiне берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8208 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-ден "А-"-ге дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық банктерге берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8209 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-ден "А-"-гe дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң халықаралық қаржы ұйымдарына берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8210 | Қазақстан Республикасының жергiлiктi атқарушы органдарына берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8211 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "АА-"-ден тәуелсiз рейтингiнен төмен емес немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң жергiлiктi атқарушы органдарына берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8212 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "АА-"-ден борыштық рейтингiнен төмен емес немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар ұйымдарға берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8215 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-ден "А-"-ге дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық банктердегi салымдар |  | он күн сайын |
| 8216 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-ден "А-"-гe дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар |  | он күн сайын |
| 8218 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "AA-"-ден борыштық рейтингiнен төмен емес немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар ұйымдардағы салымдар |  | он күн сайын |
| 8219 | Тәуекелдiң I тобына жатқызылатын дебиторлық берешектi қоспағанда Қазақстан Республикасының жергiлiктi атқарушы органдарының дебиторлық берешегi |  | он күн сайын |
| 8220 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "АА-"-ден борыштық рейтингiнен төмен емес немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар ұйымдардың дебиторлық берешегi |  | он күн сайын |
| 8223 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-ден "А-"-ге дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық үкiметi шығарған мемлекеттiк мәртебеге ие бағалы қағаздар |  | он күн сайын |
| 8224 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-ден "А-"-ге дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар |  | он күн сайын |
| 8225 | Қазақстан Республикасының жергiлiктi атқарушы органдары шығарған бағалы қағаздар |  | он күн сайын |
| 8226 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "АА-"-ден тәуелсiз рейтингiнен төмен емес немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң жергiлiктi атқарушы органдары шығарған бағалы қағаздар |  | он күн сайын |
| 8227 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "АА-"-ден борыштық рейтингiнен төмен емес немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар |  | он күн сайын |
| 8299 | Тәуекелдiң II тобына жатқызылатын активтер бойынша есептелген сыйақы |  | он күн сайын |
| 8306 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-ден "ВВВ-"-ге дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық үкiметiне берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8308 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-ден "ВВВ-"-ге дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық банктерiне берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8309 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-ден "ВВВ-"-ге дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдарына берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8311 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-ден "ВВВ-"-ге дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң жергiлiктi атқарушы органдарына берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8312 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-ден "A-"-гe дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар ұйымдарға берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8313 | "Қазақстанның ипотекалық компаниясы" акционерлiк қоғамы ұсынатын сипаттамаларына және талаптарына жауап беретiн жеке тұлғаларға берiлген ипотекалық тұрғын үй заемдары, оның iшiнде 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 (кепiлдiк берген) кредиттiк тәуекел |  | он күн сайын |
| 8314 | Қамтамасыз ету құны бiр айлық есеп көрсеткiшi жетi мыңнан асатын ипотекалық тұрғын үй заемдары |  | он күн сайын |
| 8315 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-ден "ВВВ-"-ге дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық банктердегi салымдар |  | он күн сайын |
| 8316 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-ден "BBB-"-гe дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар |  | он күн сайын |
| 8318 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-ден "А-"-ге дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар ұйымдарындағы салымдар |  | он күн сайын |
| 8320 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-ден "А-"-ге дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа да рейтингтiк агенттiктерi бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар ұйымдардың дебиторлық берешегi |  | он күн сайын |
| 8323 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-тен "ВВВ-"-гe дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе немесе басқа да рейтингтiк агенттiктердiң бiреуiнiң және осындай деңгейдегi рейтингiне ие елдердiң орталық үкiметтерi шығарған, мемлекеттiк мәртебеге ие бағалы қағаздар |  | он күн сайын |
| 8324 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-тен "ВВВ-"-ге дейiнгi борыштық рейтингiне немесе басқа да рейтингтiк агенттiктердiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингiне ие халықаралық қаржы ұйымдарының шығарған бағалы қағаздары |  | он күн сайын |
| 8326 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-тен "А-"-гe дейiнгi төмен емес тәуелсiз рейтингiне немесе басқа да рейтингтiк агенттiктердiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингiне ие елдердiң жергiлiктi атқарушы органдары шығарған бағалы қағаздары |  | он күн сайын |
| 8327 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-ден "А-"-ге дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар |  | он күн сайын |
| 8399 | Тәуекелдiң II тобына енгiзiлген активтер бойынша есептелген сыйақы |  | он күн сайын |
| 8406 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "BB+"-ден "В-"-ге дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң және тиiстi рейтингтiк бағасы жоқ елдердiң орталық үкiметтерiне берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8408 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ+"-ден "В-"-ге дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң және тиiстi рейтингтiк бағасы жоқ елдердiң орталық банктерiне берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8409 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ+"-ден "В-"-ге дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдарына және тиiстi рейтингтiк бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарына берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8411 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-ден "ВВ-"-ге дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң және тиiстi рейтингтiк бағасы жоқ елдердiң жергiлiктi атқарушы органдарына берiлген заемдары |  | он күн сайын |
| 8412 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-ден төмен борыштық рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар резидент ұйымдарға және тиiстi рейтингтiк бағасы жоқ резидент ұйымдарға, Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-ден "В-"-ге дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар резидент емес ұйымдарға берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8413 | Тәуекелдiң III тобына жатқызылғандарды қоспағанда, жеке тұлғаларға берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8415 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ+"-ден "В-"-ге дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң және тиiстi рейтингтiк бағасы жоқ елдердiң орталық банктерiндегi салымдары |  | он күн сайын |
| 8416 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ+"-ден "В-"-ге дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы және осындай деңгейдегi рейтингтiк бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар |  | он күн сайын |
| 8418 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "BBB+"-ден төмен борыштық рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар резидент ұйымдардағы, тиiсiнше рейтингтiк бағасы жоқ резидент-ұйымдардағы және Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-ден "ВВ-"-ге дейiнгi борыштық рейтингi, тиiстi рейтингтiк бағасы жоқ ұйым немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар резидент емес ұйымдардағы салымдар |  | он күн сайын |
| 8419 | Дебиторская задолженность   организаций-резидентов, име-   ющих долговой рейтинг ниже   "ВВB+" агентства Standard &   Poor's или рейтинг аналогич-   ного уровня одного из других   рейтинговых агентств,   организаций-резидентов, не   имеющих соответствующей рей-   тинговой оценки, и организаций-нерезидентов,   имеющих долговой рейтинг от   "ВВВ+" до "ВВ-" агентства   Standard & Poor's или   рейтинг аналогичного уровня   одного из других рейтинговых   агентств   *РҚАО-ңың ескертуі: Бағанның мемлекеттік тілдегі аудармасы толық болмағандықтан мәтін орысша берілді* . |  | он күн сайын |
| 8421 | Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегi |  | он күн сайын |
| 8423 | Мемлекеттiк мәртебесi бар, Standard & Poor's агенттiгiнiң "BBB+"-ден "ВВ-"-ге дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң және тиiстi рейтингтiк бағасы жоқ елдердiң орталық үкiметтерi шығарған бағалы қағаздары |  | он күн сайын |
| 8424 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-ден "ВВ-"-ге дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң және тиiстi рейтингтiк бағасы жоқ елдердiң жергiлiктi атқарушы органдары шығарған бағалы қағаздары |  | он күн сайын |
| 8426 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ+"-ден "ВВ-"-ге дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдарымен және иiстi рейтингтiк бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздары |  | он күн сайын |
| 8427 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-ден төмен борыштық рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар резидент ұйымдардағы, тиiсiнше рейтингтiк бағасы жоқ резидент ұйымдар, Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-ден "BB-"-гe дейiнгi борыштық рейтингi басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар резидент емес ұйымдардағы, сондай-ақ банк инвестициясының есептеуiне енгiзiлмеген акциялар |  | он күн сайын |
| 8499 | Тәуекелдiң IV тобына енгiзiлген активтер бойынша есептелген сыйақы |  | он күн сайын |
| 8501 | Әдiл құны бойынша ескерiлетiн инвестициялар, акцияның бөлiгiнде (жарғылық капиталдағы қатысушы үлесi) және банк инвестициясын қоспағанда заңды тұлғалардың реттелмеген борыштары |  | он күн сайын |
| 8502 | Банк қызметiндегi негiзгi мақсаттарға арналып сатып алынған және N 38 қаржылық есеп берудiң Халықаралық стандартына сәйкес келетiн лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз ету |  | он күн сайын |
| 8506 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "B"-ден төмен тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық банктерi берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8508 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "В"-ден төмен тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық банктерiне берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8509 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "B"-ден төмен борыштық рейтингi бар немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдарына берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8511 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "BB"-ден төмен тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң жергiлiктi атқарушы органдарына берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8512 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "BB"-ден төмен борыштық рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар резидент емес ұйымдарға және тиiстi рейтингтiк бағасы жоқ резидент емес ұйымдарға берiлген заемдар |  | он күн сайын |
| 8515 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "B"-ден төмен тәуелсіз рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар |  | он күн сайын |
| 8516 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "В"-ден төмен борыштық рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдардағы салымдар |  | он күн сайын |
| 8518 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ"-ден төмен борыштық рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар резидент емес ұйымдардағы және тиiстi рейтингтiк бағасы жоқ резидент емес ұйымдардағы салымдар |  | он күн сайын |
| 8520 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ"-ден емес төмен борыштық рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар резидент емес ұйымдардың және тиiстi рейтингтiк бағасы жоқ резидент емес ұйымдардың дебиторлық берешегi |  | он күн сайын |
| 8523 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "В"-ден төмен тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық үкiметтерi шығарған бағалы қағаздары |  | он күн сайын |
| 8524 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "BB"-ден төмен тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң жергiлiктi атқарушы органдары шығарған бағалы қағаздар |  | он күн сайын |
| 8526 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "В"-ден төмен борыштық рейтингi бар немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар |  | он күн сайын |
| 8527 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ"-ден төмен борыштық рейтингi бар немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар резидент емес ұйымдардың және тиiстi рейтингтiк бағасы жоқ резидент емес ұйымдардың шығарған бағалы қағаздары |  | он күн сайын |
| 8599 | Тәуекелдiң V тобына енгiзiлген активтер бойынша есептелген сыйақы |  | он күн сайын |
| 8610 | Қарсы кепiлдемелерге берiлген кепiлхат не Қазақстан Республикасының Үкiметi және Ұлттық Банкi шығарған мемлекеттiк бағалы қағаздардың, Standard & Poor's агенттiгiнiң "АА-"-ден төмен емес тәуелсiз рейтингi немеce басқа рейтингтiк агенттiктерiнiң біреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар шет мемлекеттердiң орталық үкiметтерi шығарған мемлекеттiк мәртебеге ие бағалы қағаздардың кепiлiмен қамтамасыз етiлген, сондай-ақ банктiң басқаруына осындай міндеттеменi және тазартылған қымбат металдарды қамтамасыз ету ретiнде ұсынылған ақша түрiндегi кепiлмен қамтамасыз етiлген банк мiндеттемелерi және кепiлдемелерi |  | он күн сайын |
| 8611 | Қазақстан Республикасының Үкiметi және Ұлттық Банкi шығарған мемлекеттiк бағалы қағаздардың, Standard & Poor's агенттiгiнiң "АА-"-ден төмен емес тәуелсiз рейтингi бар немеce басқа рейтингтiк агенттiктерiнiң біреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар шет мемлекеттердiң орталық үкiметтерi шығарған мемлекеттiк мәртебеге ие бағалы қағаздарды және басқа да өтім-   ділігі жоғары бағалы қағаздарды сатып алу және сату бойынша шоттар |  | он күн сайын |
| 8612 | Егер олар мiндеттi сипатта (құжатпен ресiмделсе) болса, шетел валютасын және тазартылған қымбат металдарды сатып алу-сату бойынша шоттар |  | он күн сайын |
| 8613 | Банктiң қаржылық мiндеттемелерi жоқ экспорт аккредитивтерi, сондай-ақ олар арқылы банктiң сыртқы заемдарын тартқан және банктiң борыштық мiндеттемелерiн орналастырған кезде банктiң еншiлес ұйымдарының пайдасына берiлген банктiң мiндеттемелерi мен кепiлдемелерi |  | он күн сайын |
| 8621 | Қарсы кепiлдiкке берiлген кепiлхат және Standard & Poor's агенттiгiнiң "АА-"-ден "АА-"-ге дейiнгi тәуелсiз рейтингi бар немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық үкiметтерi шығарған, мемлекеттiк мәртебесi бар бағалы қағаздардың кепiлiмен,   Standard & Poor's агенттiгiнiң "АА-"-ден төмен емес тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар Қазақстан Республикасының және елдердiң жергiлiктi атқарушы органдарына,   Standard & Poor's агенттiгiнiң "АА-"-ден төмен емес тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар банктердiң және ұйымдарына банктiң кепiлдiктерi мен кепiлхаттары |  | он күн сайын |
| 8622 | Егер олар мiндеттi сипатта (құжатпен ресiмделсе) болса, болашақта заемдар мен депозиттер бойынша есепшоттар |  | он күн сайын |
| 8631 | Қарсы кепiлдiкке берiлген кепiлхат не Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ-"-ден "ВВВ-"-ге дейiнгi тәуелсiз рейтингi бар немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар шет мемлекеттердiң орталық үкiметтерi шығарған, мемлекеттiк мәртебесi бар бағалы қағаздардың кепiлi, Standard & Poor's агенттiгiнiң "А-"-ден "А+"-ге дейiнгi тәуелсiз рейтингi бар немесе басқа рейтинг агенттiктерiнiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар банктердiң және ұйымдардың, елдердiң жергiлiктi атқарушы органдарына банктiң кепiлдiктерi мен кепiлхаттары |  | он күн сайын |
| 8632 | "Қазақстан ипотекалық компаниясы" акционерлiк қоғамынан ипотекалық тұрғын үй заемдары бойынша талап ету құқықтарын керi сатып алу жөнiндегi ықтимал мiндеттемелер |  | он күн сайын |
| 8641 | Форфейтинг операциялары бойынша кепiлдемелер, кепiл-хаттар,  өтелмеген аккредитивтер және мiндеттемелер, тәуекелдiң I, II және III топтарына жатқызылғандардан басқа, бағалы қағаздарды, қаржы фьючерстерiн сатып алу не сату бойынша шоттар |  | он күн сайын |
| 8700 | Кастодиандық шарттар негiзiнде банктерге сақтауға қабылданған инвестицияланбаған қаражат қалдықтары |  | он күн сайын |
| 8701 | Тәуекелдi активтердiң бiрiншi тобындағы шоттарда ескерiлетiн кастодиандық шарттар негiзiнде банктерге сақтауға алынған инвестицияланбаған қаражат қалдықтары |  | он күн сайын |
| 8702 | Тәуекелдi активтердiң екiншi тобындағы шоттарда ескерiлетiн кастодиандық шарттар негiзiнде банктерге сақтауға алынған инвестицияланбаған қаражат қалдықтары |  | он күн сайын |
| 8703 | Тәуекелдi активтердiң үшiншi тобындағы шоттарда ескерiлген кастодиандық шарттар негiзiнде банктерге сақтауға алынған инвестицияланбаған қаражат қалдықтары |  | он күн сайын |
| 8704 | Тәуекелдi активтердiң төртiншi тобындағы шоттарда ескерiлген кастодиандық шарттар негiзiнде банктерге сақтауға алынған инвестицияланбаған қаражат қалдықтары |  | он күн сайын |
| 8705 | Тәуекелдi активтердiң бесiншi тобындағы шоттарда ескерiлген кастодиандық шарттар негiзiнде банктерге сақтауға алынған инвестицияланбаған қаражат қалдықтары |  | он күн сайын |
| 8706 | Сенiмгерлiк басқару туралы шарт негiзiнде банктер сенiмгерлiк басқаруға қабылдаған инвестицияланбаған қаражат қалдықтары |  | он күн сайын |
| 8707 | Осы Нұсқаулықтың 3-тармағының талаптарына сәйкес келетiн және шарттарына сай заңды тұлғалардың акцияларына және реттелген борышына салымдар |  | он күн сайын |
| 8708 | Меншiктi капиталға енгiзiлетiн, банктiң сатып алынған меншiктi реттелген борышын шегергенде, банктiң реттелген борышы |  | он күн сайын |
| 8709 | Меншiктi капитал есебiне енгiзiлетiн акция сомасы |  | он күн сайын |
| 8710 | Осы Нұсқаулықтың 3-тарауына сәйкес, банк алдындағы кез келген мiндеттеме бойынша банкпен ерекше қатынастармен байланысты бiр заемшының немесе өзара байланысты заемшылар тобының жиынтық берешегi |  | он күн сайын |
| 8711 | Осы Нұсқаулықтың 3-тарауына сәйкес, банк алдындағы кез келген мiндеттеме бойынша банкпен ерекше қатынастармен байланысты емес бiр заемшының немесе өзара байланысты заемшылар тобының жиынтық берешегi |  | он күн сайын |
| 8712 | Банкпен ерекше қатынастармен байланысты барлық заемшылар бойынша тәуекелдер сомасы |  | он күн сайын |
| 8713 | Заемшы алдындағы шартты мiндеттемелермен қамтамасыз етiлмеген не заемшыға ағымдағы және соңғы екi ай iшiнде банктiң талабы пайда болуы мүмкiн үшiншi тұлғаның пайдасына заемшы үшiн бланктiк заемдар бойынша, сондай-ақ Standard & Poor's агенттiгiнiң рейтингi немесе Қазақстан Республикасының тәуелсiз рейтингiнен кемiнде бiр тармақ төмен басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар Қазақстан Республикасының резиденттерiне және Standard & Poor's агенттiгiнiң "А" деңгейiнен төмен емес рейтингi бар немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң тиiстi деңгейдегi рейтингi бар резидент еместерге талаптарды қоспағанда оффшорлық аймақтың аумағында тiркелген немесе тұрақты тұратын Қазақстан Республикасының резидент еместерi мiндеттемелерiнiң ең жоғары сомасы |  | он күн сайын |
| 8714 | Банктiң бiр заемшыға әрқайсысының мөлшерi банктiң меншiктi капиталының 10 процентiнен асатын тәуекелдердiң жиынтық сомасы |  | он күн сайын |
| 8715 | "Қазақстан ипотекалық компаниясы" акционерлiк қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар |  | он күн сайын |
| 8716 | Банкке оларды кері сатып алу шарттарымен сатылған немесе кепiлге берiлген мемлекеттiк бағалы қағаздар және басқа жоғары өтiмдi бағалы қағаздардың баланстық құны |  | он күн сайын |
| 8717 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "А"-ден төмен емес ұзақ мерзiмдi борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар резидент емес банктердегi және Қазақстан Республикасының банктерiндегi талап етуге дейiнгi салымдар |  | он күн сайын |
| 8718 | Standard & Poor's агенттiгiнiң "А"-ден төмен емес ұзақ мерзiмдi борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiреуiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар Қазақстан Республикасының банктерiне және Қазақстан Республикасының резидент емес банктеріне берілген "овернайт" заемдар |  | он күн сайын |
| 8719 | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi Басқармасының "Екiншi деңгейдегi банктер брокерлiк және дилерлiк қызметтi жүзеге асырған кезде мемлекеттiк бағалы қағаздарымен мәмiлелер жасауға құқылы елдердiң ең төменгi талап етiлетiн рейтингi туралы" 2003 жылғы 4 шiлдедегi N 219 қаулысымен бекiтiлген деңгейден төмен емес шетел валютасында ұзақ мерзiмдi тәуелсiз рейтингi бар елдердiң мемлекеттiк бағалы қағаздары |  | он күн сайын |
| 8720 | Қазақстан Республикасының Үкiметiмен және Ұлттық Банкiмен шығарылған мемлекеттiк бағалы қағаздар бойынша есептелген сыйақы |  | он күн сайын |
| 8721 | Осы Нұсқаулықтың 20-тармағында көрсетiлген мiндеттемелердi шегергенде жоғары өтiмдi активтердi қоса алғанда, бастапқы өтеу мерзiмi |  | он күн сайын |
| 8722 | Осы Нұсқаулықтың 20-тармағында көрсетiлген мiндеттемелердi шегергенде, талап етуге дейiнгi мiндеттемелердi қоса алғанда, үш айдан астам уақытта тарту мерзiмiмен мiндеттемелер сомасы |  | он күн сайын |
| 8723 | Осы Нұсқаулықтың 18-тармағына сәйкес ағымдағы өтiмдiлiк коэффициентiнiң есептеуiне кiретiн есептеудi жүзеге асыратын мерзiм белгiленбеген талап ету бойынша басқа мiндеттемелер |  | он күн сайын |
| 8724 | Осы Нұсқаулықтың 20-тармағына сәйкес жоғары өтiмдi активтердiң мөлшерi есептеу кезде алып тастауға жататын сомалар |  | он күн сайын |
| 8725 | Жiктелмейтiн активтерге құрылған провизиялар |  | он күн сайын |
| 8726 | Сыйақы және шығыстар сомаларын алдын ала төлеу бойынша ықтимал шығындарға құрылған провизиялар |  | он күн сайын |

Басшы:         \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_         \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                     (аты-жөнi)                     (қолы)

Бас бухгалтер: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_         \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                     (аты-жөнi)                     (қолы)

Орындаушы:     \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                 (лауазымы, аты-жөнi)      (қолы)      (телефон нөмірі)

      Қол қойған күн "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_\_ жылғы"

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