

Агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарына, Ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықты бекіту туралы

Күшін жойған

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2006 жылғы 25 ақпандағы N 48 Қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2006 жылғы 31 наурызда тіркелді. Тіркеу N 4158. Күші жойылды - Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 308 қаулысымен.

Ескерту. Күші жойылды – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 26.12.2016 № 308 (01.03.2017 бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Ескерту. Тақырыбына өзгерту енгізілді - Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007.12.24. N 280 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз), 2009.04.29 . N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулыларымен.

"Қаржы рыногын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу мен қадағалау туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 5) тармақшасына, "Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 5-3-бабы 1-тармағының 3) және 5) тармақшаларына сәйкес Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің (бұдан әрі - Агенттік) Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарына , Ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулық бекітілсін.

Ескерту. 1-тармаққа өзгерту енгізілді - Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007.12.24. N 280 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз), 2009.04.29 . N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулыларымен.

2. Осы қаулы Қазақстан Республикасының әділет органдарында мемлекеттік тіркеуден өткен күннен бастап он төрт күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

3. Осы Нұсқаулықтың 7-тармағы 3) тармақшасының талаптары осы қаулы қолданысқа енгізілгенге дейін берілген заемдарға қолданылмайды.

4. Сақтандыру нарығының субъектілерін және басқа қаржы ұйымдарын қадағалау департаменті (Каримуллин А.А.):

1) Заң департаментімен (Байсынов М.Б.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуден өткізу шараларын қолға алсын;

2) Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелген күннен бастап он күндік мерзімде осы қаулыны Агенттіктің мүдделі бөлімшелеріне, ипотекалық ұйымдарға, "Қазақстан қаржыгерлерінің қауымдастығы" заңды тұлғалар бірлестігіне жіберсін.

5. Халықаралық қатынастар және жұртшылықпен байланыс бөлімі (Пернебаев Т.Ш.) осы қаулыны Қазақстан Республикасының бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау шараларын қолға алсын.

6. Осы қаулының орындалуын бақылау Агенттік Төрағасының орынбасары Қ.М. Досмұқаметовке жүктелсін.

Төраға

Қазақстан Республикасы Қаржы
нарығын және қаржы ұйымдарын
реттеу мен қадағалау агенттігі
Басқармасының
2006 жылғы 25 ақпандағы
N 48 қаулысымен бекітілген

Агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарына, Ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулық

Ескерту. Нұсқаулықтың тақырыбына өзгерту енгізілді - Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007.12.24. N 280 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз), 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулыларымен.

Осы Нұсқаулық ипотекалық ұйымдар, агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары (бұдан әрі – ұйымдар) сақтауға міндетті пруденциалдық нормативтердің нормативтік мәндерін, оларды есептеу әдістемесін, сондай-ақ олардың орындалуы туралы есептіліктің нысандарын және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қаржы нарығын және қаржы

ұйымдарын бақылау мен қадағалау комитетіне (бұдан әрі – уәкілетті орган) ұсыну мерзімдерін белгілейді. Нормативтік мәндер үтірден кейін үш таңбалы санмен көрсетіледі.

Ескерту. Кіріспе жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 26.07.2013 № 204 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

1-тарау. Ұйымның жарғылық капиталының барынша төмен мөлшері

Ескерту. 1-тараудың атауы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 25.02.2013 № 74 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Ескерту. Бұдан әрі мәтін бойынша "ипотекалық ұйымның", "ипотекалық ұйым", "ипотекалық ұйымнан", "ипотекалық ұйымдар", "ипотекалық ұйымдарға", "ипотекалық ұйымда", "ипотекалық ұйымдардың", "ипотекалық ұйымға" деген сөздер "ұйымның", "ұйым", "ұйымнан", "ұйымдар", "ұйымдарға", "ұйымда", "ұйымдардың", "ұйымға" деген сөздермен ауыстырылды - Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007.12.24. N 280 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

1. Ұйымның жарғылық капиталының ең төмен мөлшерін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілейді.

Ұйым акционерлерден меншікті акцияларды, егер мұндай сатып алу Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген кез-келген пруденциалдық нормативтерді және басқа да сақталуы міндетті нормалар мен лимиттерді, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының өзге де талаптарын бұзуға алып келмейтін жағдайда ғана сатып ала алады.

Ескерту. 1-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық банкі басқармасының 2011.10.28 № 170 Қаулысымен.

2. Ұйымның меншікті капиталының ең аз мөлшері мынаны құрайды:
2008 жылғы 1 сәуірден бастап - 300 (үш жүз миллион теңге);
2008 жылғы 31 желтоқсаннан бастап - 800 (сегіз жүз миллион теңге).

Ескерту. 2-тармақ жаңа редакцияда - Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007.12.24. N 280 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

2-тарау. Меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенті

Ескерту. 2-тараудың атауы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 25.02.2013 № 74 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

3. Ұйымның меншікті капиталы ұйымның инвестицияларын шегергенде, бірінші деңгейдегі капиталдың және екінші деңгейдегі капиталдың (екінші деңгейдегі капитал бірінші деңгейдегі капиталдан аспайтын мөлшерде енгізіледі) қосындысы ретінде есептеледі.

Ұйымның инвестициялары саудаға арналған және сату үшін қолда бар акцияларды қосқанда, эмитенттің акцияларына салымды және заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесін, сондай-ақ заңды тұлғаның реттелген борышын білдіреді.

Бірінші деңгейдегі капитал мыналарды:

ұйымның негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған және 1999 жылғы 1 шілдеден бастап немесе одан кейін басталатын кезеңдерді қамтитын қаржылық есептілік үшін күшіне енген, Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттары жөніндегі комитеттің Басқармасы 1998 жылы шілдеде бекіткен "Материалдық емес активтер" 38 Халықаралық қаржылық есептілік стандартына (бұдан әрі – 38 Халықаралық қаржылық есептілік стандарты) сәйкес келетін лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда, материалдық емес активтерді;

өткен жылдардың шығындарын;

ағымдағы жылдың шығынын шегергенде, сатып алынған меншікті жай акцияларды шегергенде, жай акциялар бөлігінде төленген жарғылық капиталдың ;

сатып алынған меншікті артықшылық берілген акцияларды шегергенде, артықшылық берілген акциялар бөлігінде төленген жарғылық капиталдың;

қосымша капиталдың;

өткен жылдардың бөлінбеген таза кірісінің;

өткен жылдардың таза кірісі есебінен қалыптастырылған қорлардың, резервтердің қосындысы ретінде есептеледі.

Екінші деңгейдегі капитал:

ағымдағы жылдың бөлінбеген таза пайдасының;

негізгі құрал-жабдықтар мен бағалы қағаздарды қайта бағалау мөлшерінің;

тәуекелді ескеріп мөлшерленген, активтер сомасының 1,25 пайызынан аспайтын сомадағы жалпы резервтер (провизиялар) мөлшерінің;

бірінші деңгейдегі капиталдың есебіне қосылмаған артықшылық берілген акциялардың;

ұйымның меншікті сатып алынған акцияларды, қосымша капиталды, өткен жылдардың бөлінбеген таза кірісін, ұйымның меншікті сатып алынған реттелген

борышын шегергенде өткен жылдардың таза кірісі есебінен қалыптастырылған қорларды, резервтерді шегергенде төленген меншікті капитал сомасының елу пайызынан аспайтын сомадағы реттелген борышының қосындысы ретінде есептеледі.

Бірінші деңгейдегі капиталға қосылатын артықшылық берілген акциялардың үлесі бірінші деңгейдегі капиталдың он бес пайызынан аспайды. Бірінші деңгейдегі капиталдың есебіне қосылмаған артықшылық берілген акциялардың сомасы екінші деңгейдегі капиталдың есебіне қосылуы мүмкін.

Ескерту. 3-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 26.07.2013 № 204 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

4. Ұйымның реттелген борышы - бұл ұйымның мынадай талаптарға сәйкес келетін қамтамасыз етілмеген міндеттемесі:

1) ұсыныс берушінің салымы не міндеттемесі болып табылмаса;

2) ұйымның немесе оның аффилиирленген тұлғаларының талаптары бойынша кепілдік қамтамасыз ету болып табылмаса;

3) ұйым таратылған жағдайда соңғы кезекте (акционерлердің арасында қалған мүлікті бөлу алдында) қанағаттандырылады;

4) ұйым өтеуі (толық немесе ішінара) мүмкін, оның ішінде мерзімінен бұрын өтеуі тек ұйымның бастамасымен болуы мүмкін, егер осы өтеу тек қана уәкілетті органның қорытындысына сәйкес бұдан кейін банктің осы Нұсқаулықта белгіленген пруденциалдық нормативтерінің мәнін сақтамайтын салдарларға алып келмеген жағдайында.

Меншікті капиталға енгізілген ұйымның реттелген борышы - бұл өтелгенге дейін бес жыл тарту мерзімі бар реттелген борыш.

Облигациялар ипотекалық банктің реттелген борышы болып табылады және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен уәкілетті орган бекіткен облигациялар шығарылымын орналастыру қорытындысы туралы есеп негізінде ұйымның меншікті капиталына енгізіледі.

Ұйымның реттелген борышы ұйымның меншікті капиталының есебіне былайша енгізіледі:

борышты өтеу басталғанға дейін бес жылдан астам мерзім ішінде - борыштың толық сомасы,

борышты өтеу басталғанға дейін қалған бес жыл ішінде:

1-ші жыл - реттелген борыш сомасының 100 проценті;

2-ші жыл - реттелген борыш сомасының 80 проценті;

3-ші жыл - реттелген борыш сомасының 60 проценті;

4-ші жыл - реттелген борыш сомасының 40 проценті;

5-ші жыл - реттелген борыш сомасының 20 проценті.

Сондай-ақ осы тармақтың талаптарына сәйкес келетін, егер шартта қарыз алушының бастамасы бойынша қарызды мерзімінен бұрын өтеу (толық немесе ішінара) мүмкіндігі көзделіп, егер бұл өтеу уәкілетті органның қорытындысына сәйкес ұйымның қаржылық жағдайының нашарлау салдарына және Қазақстан Республикасының қолданылып жүрген заңнамасының талаптарының бұзылуына алып келмейтіндігі көзделген 3) тармақшаны қоспағанда Еуропалық Қайта құру және Даму банкінен немесе Азия Даму банкінен не Халықаралық Қаржы қауымдастығынан тартылған банктің қарызы ұйымның реттелген борышы болып табылады.

5. Ұйымның меншікті капиталының жеткіліктілігі мынадай коэффициенттермен сипатталады:

1) ұйым активтерінің мөлшеріне бірінші деңгейдегі капиталдың ара қатынасымен (k_1);

2) меншікті капиталды есептеуге қосылмаған жалпы резервтердің (провизиялардың) сомасына кемітілген активтердің, кредиттік тәуекел деңгейі бойынша мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелердің сомасына бірінші деңгейдегі капиталдың ара қатынасымен (k_{1-2});

3) меншікті капиталдың мыналардың қосындысына ара қатынасымен:
меншікті капиталдың есебіне енгізілмеген, жалпы резервтер (провизиялар) сомасына кемітілген кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің;
операциялық тәуекелдің (k_{1-3}).

Операциялық тәуекел соңғы өткен үш жылдағы жылдық жалпы кірістің орташа мөлшерлемесінің 0,12 тең операциялық тәуекелдің коэффициентіне туындысына 8,3 тең келтіру коэффициентінің туындысы ретінде есептеледі.

Соңғы өткен үш жылдағы жылдық жалпы кірістің орташа мөлшерлемесі ұйым әр біреуінде таза кіріс алған соңғы өткен үш жылдағы жылдық жалпы кіріс сомасының ұйым таза кіріс алған жылдардың санына ара қатынасы ретінде есептеледі.

Жаңадан құрылған ұйымдар үшін операциялық тәуекел қаржылық жыл аяқталуы бойынша есептеледі және жылдық жалпы кірістің орташа мөлшерлемесі өткен жылдардың санына қарап есептеледі.

Ұйымның жылдық жалпы кірісі:
ұйымның төтенше кірістерін шегергенде;
салық салынғанға дейінгі жылдық таза кірістің, провизияларды (резервтерді) қалыптастыруға қаржының жылдық мөлшерінің және шыққан төтенше шығыстар мөлшерінің сомасы ретінде анықталады .

Ескерту. 5-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

6. Ұйымның меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициенттерінің мәні:

k1 - 0,06 кем емес;

k1-2 - 0,06 кем емес;

k1-3 - 0,12 кем емес болуы тиіс.

Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің, шартты және мүмкін міндеттемелердің есебі осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасына сәйкес жасалады.

Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және мүмкін міндеттемелер осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасында көрсетілген қарыз алушының тиісті санатына сәйкес келетін тәуекел дәрежесіне осы Нұсқаулықтың 2-қосымшасына сай есептелген шартты және мүмкін міндеттемелердің сомасын тудырушы ретінде анықталады.

k1 коэффициентін есептеу мақсаттарына арналған активтер және кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген, k1-2 және k1-3 коэффициенттерінің есебіне қабылданатын активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған арнайы резервтерді шегере отырып, енгізілуі тиіс.

Ескерту. 6-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 25.02.2013 № 74 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

2-1-тарау. Секьюритилендіру барысында меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициентін есептеудің ерекшелігі

Ескерту. 2-1-тараудың атауы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 25.02.2013 № 74 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Ескерту. 2-1-тараумен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

6-1. Оригинатор ұйымы (бұдан әрі – оригинатор) Базель II Шектеулі тәсіліне сәйкес меншікті капиталды есептеуге секьюритилендірудің шектеулі тәсілін пайдаланады: Капиталды және капитал стандарттарын өлшеудің халықаралық конвергенциясы: жаңа тәсілдер (2006 жылғы маусым), егер секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асыру нәтижесінде елеулі кредиттік тәуекел үшінші тарапқа берілсе, бұл ретте секьюритилендірілген активтер кредиттік тәуекел дәрежесі

бойынша мөлшерленген (бұдан әрі - секьюритилендірудің шектеулі тәсілі) оригинатор активтерінің есебінен алынып тасталуы мүмкін.

Секьюритилендіру мәмілелерінде қатысатын және оригинатор болып табылмайтын ұйымдар осы мәміледе олардың ұстанатын секьюритилендіру позицияларын кредиттік тәуекелдер дәрежесі бойынша мөлшерленгенді есептеу барысында осы Нұсқаулыққа сәйкес секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолданады.

6-2. Ұйымдар меншікті капиталды есептеу барысында секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолдану үшін оригинатор уәкілетті органға мынадай құжаттарды ұсынады:

1) осы Нұсқаулықтың 2-1-қосымшасына сәйкес сауалнаманы;

2) секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолданудың мақсатқа лайықтылығын айқындауға жауапты ұйымның Басқармасы құрамынан тұлғаларды айқындайтын құжатты;

3) шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес жүзеге асырылатын шетелдік арнайы қаржы компанияларымен секьюритилендірудің трансшекаралық мәмілелері үшін бағалы қағаздар шығарылымы (не облигациялық бағдарлама) проспектісінің көшірмесі не "Секьюритилендіру туралы" 2006 жылғы 20 ақпандағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жүзеге асырылатын секьюритилендіру мәмілелері үшін облигациялық бағдарламаны (не облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығарылымы) мемлекеттік тіркеу туралы куәліктің көшірмесі;

4) осы Нұсқаулықтың 2-2-қосымшасына сәйкес секьюритилендіруді ескере отырып және секьюритилендіруді ескерместен меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенті туралы мәліметтер.

6-3. Егер қандай да бір ұсынылатын құжаттар шет тілінде әзірленсе, онда оның мемлекеттік немесе орыс тіліндегі аудармасы ұсынылады.

6-4. Ұсынылған құжаттарды уәкілетті орган оларды алған күннен бастап он бес күнтізбелік күн ішінде қарайды.

6-5. Осы Нұсқаулықтың 6-2-тармағында көзделген құжаттарды қарағаннан кейін уәкілетті орган меншікті капиталды есептеу барысында секьюритилендірудің шектеулі тәсілін ұйымдардың қолдануына растау беру не бас тарту туралы шешімді қабылдайды және жазбаша нысанда бұл туралы оригинаторға хабарлайды.

Ұйымдардың меншікті капиталды есептеу барысында секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолдануға растау мынадай жағдайда берілмейді:

1) осы Нұсқаулықтың 6-2-тармағына сәйкес құжаттардың толық пакетін ұсынбаса;

2) осы Нұсқаулықтың 6-7, 6-9-тармақтарының талаптарына сәйкес келмесе.

6-6. Оригинатор тәуекелді берудің қажеттілігін айқындау мақсатында мыналарды жүзеге асырады:

1) секьюритилендіруді ескерместен меншікті капитал k1-3 жеткіліктілік коэффициентін есептеуді;

2) секьюритилендіруді ескере отырып, меншікті капитал k1-3 жеткіліктілік коэффициентін есептеуді.

6-7. Егер:

1) меншікті капиталдың секьюритилендіруді есептегендегі k1-3 жеткіліктілік коэффициентінің мәні меншікті капиталдың секьюритилендіруді есептемегендегі k1-3 жеткіліктілік коэффициентінің мәнінен артық болса;

2) оригинатор тиесілі болып табылатын банк конгломератының мүшелері болып табылмайтын үшінші тараптар секьюритилендірілген активтермен қамтамасыз етілген транштардың кемінде 10 (он) пайызын ұстап қалса, тәуекелді беру маңызды болып табылады.

Ескерту. 6-7-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 26.07.2013 № 204 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

6-8. Егер секьюритилендіруді ескере отырып, меншікті капитал k1-3 жеткіліктілік коэффициентінің мәні секьюритилендіру ескерілмеген меншікті капитал k1-3 жеткіліктілік коэффициентінің мәнінен аз болса, тәуекел берілмейді. Бұл жағдайда, оригинатор меншікті капиталды есептеу барысында секьюритилендірудің шектеулі тәсілін пайдаланбайды және секьюритилендіруді ескерместен тиісінше тәуекелдердің мөлшерленген шамасын есептейді. Бұл ретте оригинатор меншікті капиталдан олардың ұстанатын секьюритилендіру позицияларын шегермейді және/немесе меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициентін есептеу барысында активтердің кредиттік тәуекелі дәрежесі бойынша осындай позицияларды мөлшерлемейді.

6-9. Оригинатор мынадай талаптарды орындау барысындағы активтердің кредиттік тәуекелдерінің дәрежесі бойынша мөлшерленген есептеулерден секьюритилендірілген активтерді алып тастайды:

1) секьюритилендірілген активтермен байланысты елеулі кредиттік тәуекел үшінші тараптарға берілді;

2) секьюритилендіру мәмілесі бойынша құжаттар мәміленің экономикалық мәнін көрсетеді;

3) арнайы қаржы компаниясы секьюритилендірілген активтер бойынша төлемдерді борышқорлардың төлемеуімен байланысты барлық тәуекелдерді көтереді, оның ішінде және оригинатордың (төлем қабілетсіздігі) банкроттығы жағдайында;

4) осы Нұсқаулықпен көзделген жағдайларды қоспағанда, оригинатор мыналарды орындауға тиіс емес:

жарғылық капиталға қатысудың үлесін не арнайы қаржы компаниясындағы дауыс беру құқығы бар акцияларды тура немесе жанама иеленуге;

арнайы қаржы компаниясындағы директорлар кеңесі немесе басқарма мүшелерінің басым көпшілігін тағайындауға немесе сайлауға;

шартпен немесе өзге тәсілмен арнайы қаржы компаниясының шешімдерін айқындауға;

секьюритилендіру мәмілесіне қатысты тиісінше шарттар немесе құжаттарда көзделгендерден басқа, арнайы қаржы компаниясынан секьюритилендірілген активтерді сатып алу бойынша өзіне қандай да бір міндеттемелерді қабылдауға;

секьюритилендіру мәмілесіне қатысты тиісінше шарттарда немесе құжаттарда көзделгендерден басқа, секьюритилендірілген активтерге қатысты қандай да бір тәуекелдерді ұстап қалу бойынша міндеттемелерді өзіне қабылдауға;

арнайы қаржы компаниясының секьюритилендірілген активтерін бергеннен кейін секьюритирлендірумен және арнайы қаржы компаниясы қызметімен байланысты шығыстарды көтеруге;

арнайы қаржы компаниясына қандай да бір нысанда жанама қолдау көрсетуге . Оригинатормен айрықша қатынастармен байланысты тұлғаларға жанама қолдау көрсетуге жол берілмейді.

Оригинатор, сондай-ақ оригинатормен айрықша қатынастармен байланысты тұлғалар арнайы қаржы компаниясына ақшалай түрдегі талаптар (бұдан әрі - кредиттік қамтамасыз ету) бойынша көмекті не осындай қолдау ұсыну секьюритилендіру мәмілесіне қатысты сәйкесінше шарттармен немесе құжаттармен көзделмеген жағдайларда, өзге қолдауды көрсеткенде жанама қолдау туындайды.

Оригинатор немесе оригинатормен айрықша қатынастармен байланысты тұлғалар секьюритилендірудің кейінгі мәмілелерін жасау барысында арнайы қаржы компаниясына жанама қолдау көрсету фактілері анықталған жағдайда, оригинатор секьюритилендірілген активтер бойынша капиталға қойылатын талаптарды төмендету мүмкіндігінен айырылады;

5) арнайы қаржы компаниясымен шығарылған бағалы қағаздар оригинатордың төлем міндеттемелерін білдірмейді;

6) тәуекелдер берілетін тарап секьюритилендірудің бір немесе бірнеше мәмілесін жүзеге асыру үшін құрылған арнайы қаржы компаниясы болып табылады;

7) егер, секьюритирлендіру мәмілесінде кері сатып алу опционы көзделсе, онда мынадай барлық талаптар орындалады:

кері сатып алу опционы оригинатордың қарауымен ғана іске асырылады;

кері сатып алу опционы секьюритирлендірілген активтер бойынша өтелмеген негізгі міндеттемелердің жалпы мөлшері не шығарылған бағалы қағаздар бойынша негізгі міндеттемелердің жалпы мөлшері 10 процент мәніне жеткен және олардың бастапқы мөлшерінен төмен болған жағдайда ғана іске асырылуы мүмкін;

кері сатып алу опционы секьюритирлендіру позициясының кредиттік сапасын жақсарту мақсатында құрылымдалмауы мүмкін;

8) оригинатор секьюритилендірілген активтерді сатып алуы не оларды жиынтығымен мынадай талаптарды сақтағанда басқа активтерге ауыстыруы мүмкін:

секьюритилендірілген активтерді олардың әділ нарықтық құнынан аспайтын құн бойынша сатып алынады;

сатып алынатын секьюритилендірілген активтердің міндеттемелері жоқ, олар бойынша тиісінше міндетті тараптың дефолты орын алды, әділ нарықтық құн бойынша сатып алынатын активтерді қоспағанда;

ауыстырылатын секьюритилендірілген активтерде тиісінше (ұқсас) классификациялық санат болуы тиіс.

Оригинатор секьюритирлендірілген активтерге қызмет көрсету бойынша қызметтер көрсетуі, сондай-ақ секьюритирлендірілген активтерге қатысты өтімділік құралдарын ұсынуы мүмкін, бұл құралдар осы Нұсқаулықтың 6-15-тармағында белгіленген талаптарды қанағаттандырған жағдайда.

6-10. Оригинатор тәуекелді беру қажеттілігі жағдайында банк конгломератының меншікті капиталының жеткіліктілігі коэффициенттерін есептеу барысында активтердің кредиттік тәуекелдері деңгейі бойынша мөлшерленген есептеулерден секьюритирленген активтерді алып тастайды.

6-11. Меншікті капиталдан банк ұстанатын және Standard & Poor's агенттігінің "BB-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктерінің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі не Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша "kzBB-" төмен рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осындай деңгейдегі рейтингі бар не тиісінше рейтингтік бағасы жоқ секьюритирлендіру позициялары шегерілуге жатады, осы Нұсқаулықтың 6-13-тармағында санамаланған талаптарға сәйкес келетін позицияларды қоспағанда.

Шегерілетін позициялар олар бойынша құрылған арнаулы резервтер (провизиялар) бойынша құрылған сомаға кемиді.

6-12. Секьюритилендіру позициялары – бұл секьюритилендіру мәмілесіндегі тәуекелдер және ол секьюритилендіру мәмілесімен байланысты банкте туындайтын баланстық және баланстан тыс активтерді, шартты және ықтимал

міндеттемелерді білдіреді. Секьюритилендіру позицияларына позицияның кредиттік сапасы негізінде тәуекелдің (тәуекелдің салмақтық коэффициенті) тиісінше деңгейі беріледі, ол осы Нұсқаулыққа сәйкес кредиттік рейтинг негізінде анықталады. Мұндай позицияларға мыналар жатады:

оригинатордың арнайы қаржы компаниясына ұсынатын заемдар;
арнайы қаржы компаниясына қатысты оригинатордың шартты және мүмкін талаптары мен міндеттемелері;
ұйымның арнайы қаржы компаниясының бағалы қағаздарын сатып алуы;
ұсынылатын кредиттік қамтамасыз ету (credit enhancements);
өтімділік құралдары;
пайыздық немесе валюталық своптар;
кредиттік деривативтер;
резервтік шоттар (ақшамен қамтамасыз ету шоты) үшін қаражаттарды ұсыну және басқалар.

Бұл ретте:

1) секьюритилендіру мәмілесінде түрлі транш бойынша тәуекелдердің болғанда, әрбір транш бойынша тәуекел секьюритилендірудің жеке позициясы сияқты мөлшерленеді;

2) секьюритилендіру позициялары бойынша кредиттік қамтамасыз етуді ұсынатын тұлғалар секьюритилендіру позицияларын ұстап қалатын тараптар ретінде қарастырылады;

3) сыйақы ставкаларын және валюта бағамдарын өзгерту тәуекелдерін хеджирлеу мақсатында жасалған туынды қаржы құралдары бойынша позициялармен байланысты тәуекелдер секьюритилендіру мәмілесіндегі жекелеген позициялар сияқты мөлшерленеді;

4) баланста ұсталынатын секьюритилендіру мәмілесіндегі позиция тәуекелінің шамасы өзінің баланстық құнына тең;

5) секьюритилендіру мәмілесіндегі баланстан тыс позиция тәуекелінің шамасы конверсиялық факторға көбейтілген өзінің номиналдық құны 100 пайызға тең, егер өзгесі осы Нұсқаулықпен белгіленбесе.

6-13. Кредиттік рейтингі жоқ секьюритилендіру позициясы тәуекелінің орташа алынған шамасын есептеу үшін ұйым осындай позицияға түсінілетін рейтингті қолдануы мүмкін.

Болжанатын рейтинг мынадай тәртіппен қолданылады:

1) кредиттік рейтингі бар секьюритилендіру позициясының ағымдағы кредиттік рейтингі пайдаланылады, ол рейтингі жоқ, секьюритилендіру позициясының реттелу деңгейі бойынша тең болып табылады;

2) егер, рейтингі бар позициялардың ешқайсысы, рейтингі жоқ позициямен реттелу деңгейіне тең келмесе, секьюритилендіру позициясының (осындай бар

болса) реттелу деңгейі бойынша ең жоғары ағымдағы кредиттік рейтингі пайдаланады, ол рейтингі жоқ осындай позицияға реттелу деңгейі бойынша кемдеу болып табылады.

Болжанатын рейтингті пайдалану барысында кредиттік рейтингі бар секьюритилендірудің барлық позициясы ескеріледі.

6-14. Егер, секьюритилендіру барысында арнайы қаржы компаниясымен шығарылған бағалы қағаздар (бұдан әрі - өтімділік құралдары) бойынша инвесторларға секьюритилендірілген активтер және төлем мерзімдері бойынша қаражаттарды алу мерзімдері арасындағы ықтимал сәйкессіздіктерді жабу үшін ұйым қаржыландыруды ұсыну мақсатында арнайы қаржы компаниясымен шарттық қатынастарға түсетін болса, онда бір жылға дейін қоса алғанда бастапқы өтеу мерзімімен өтімділік құралдарының мөлшерінің 20 пайызына тең конверсиялық фактор немесе егер құралдың бір жылдан астам бастапқы өтеу мерзімі болса, 50 пайызға тең конверсиялық фактор пайдаланылады.

6-15. Өтімділік құралдары – секьюритилендірілген активтердің өтімділігін көтеруге мүмкіндік беретін шаралар. Өтімділік құралдары мынадай талаптарға сәйкес келуі тиіс:

1) өтімділік құралының шарттары оны пайдалануы мүмкін жағдайларда міндеттемелерді нақты айқындауы және шектеуі тиіс. Өтімділік құралы аясында қаражаттарды алу мүмкіндігі секьюритилендірілген активтерді иеліктен алу нәтижесінде толығымен өтелуі толығымен мүмкін сомамен шектелуі тиіс және кез келген қосымша кредиттік қамтамасыз ету, ол бойынша төлемдер өтімділік құралы бойынша төлемдерге қатынасы бойынша реттелген;

2) құралды пайдалану сәтінде келтіріліп қойған шығындарды өтеу арқылы кредиттік сапаны қамтамасыз ету үшін өтімділік құралы пайдаланылмауы мүмкін, құралды пайдалану сәтінде дефолт болып өткен тәуекелдерге қатысты өтімділікті ұсыну арқылы немесе олардың әділ құнынан жоғары баға бойынша активтерді сатып алу арқылы;

3) өтімділік құралы секьюритилендіруді тұрақты немесе тұрақты қаржыландыруды қамтамасыз ету үшін пайдаланылмауы мүмкін;

4) өтімділік құралын пайдалану барысында алынған қаражаттарды өтеу, сыйақы ставкасын және валюта бағамдарын, сыйақыларды, комиссияларды және секьюритилендіру мәмілесін орындауды қамтамасыз етуді ұсынған тұлғаларға тиесілі басқа ұқсас төлемдерді өзгерту тәуекелдерін хеджирлеу мақсатында жасалған туынды қаржы құралдары негізінде туындайтын талаптарды қоспағанда, инвесторларға қойылатын талаптарға қатынасы бойынша реттелмеуі тиіс. Қаражаттарды өтеу өзгермеуі немесе мерзімі ұзартылмауы мүмкін;

5) өтімділік құралы қосымша кредиттік қамтамасыз ету пайдаланылғаннан кейін пайдаланыла алмайды, ол осындай құралға қатынасы бойынша реттелген болып табылады;

б) өтімділік құралында дефолт болған тәуекелдердің шамасына құралдарды пайдалану барысында алынуы мүмкін қаражаттар сомасын автоматты түрде кеміту туралы шарт немесе секьюритилендірілген тәуекелдердің жиынтығы рейтингі бар құралдардан тұрған жағдайда, егер жиынтықтың орташа сапасы инвестициялық деңгейден төмен түсірілсе, құралды пайдалануды тоқтату туралы шарт болуы тиіс.

6-16. Секьюритилендірілген активтерге қызмет көрсететін және өтімділік құралын беретін ұйым барлық төмендегі жағдайларды сақтаған жағдайда 0 пайызға тең конверсиялық факторды пайдаланады:

1) қаражаттарды беру туралы келісімге сәйкес ұйымның қаражатты толық өтеуге сөзсіз құқығы бар;

2) ұйымның талап ету құқығы секьюритирленген активтерден алынған қаражаттарға қатысты қойылатын барлық талаптарға қатынасы бойынша реттелген деңгейі бойынша аса жоғары болып табылады;

3) ұйым алдын ала хабарламастан келісімді бұзуға сөзсіз құқығы бар;

4) осы келісім осы Нұсқаулықтың 6-15-тармағында белгіленген талаптарды қанағаттандырған жағдайда.

3-тарау. Бір қарыз алушының барынша жоғары тәуекел мөлшері

Ескерту. 3-тараудың атауы жана редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 25.02.2013 № 74 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

7. "Бір қарыз алушы" термині бойынша банктің үшінші тұлғаның пайдасына немесе қарыз алушы үшін міндеттеме алған, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде немесе жасалған шарттарында көзделген өзге де негіздемелер бойынша банктің талап етуі бар немесе болуы мүмкін әрбір жеке және заңды тұлға деп түсіну керек.

Екі немесе одан да көп қарыз алушылардан тұратын топтың тәуекел мөлшері егер қарыз алушылардың әр қайсысының тәуекел мөлшері банктің меншікті капиталының 0,05 процентінен асатын болса, бір қарыз алушы үшін жиынтықты түрде, сондай-ақ мынадай міндеттемелердің бірі болған жағдайда есептеледі:

1) қарыз алушылардың бірі ірі қатысушы (акционерлік қоғамдағы, жауапкершілігі шектеулі серіктестіктегі немесе қосымша жауапкершілікті серіктестіктегі ірі қатысушы; коммандиттік серіктестіктегі толық жолдас; толық

серіктестікке қатысушы), аффилиирленген тұлға, жақын туыс (ата-анасы, баласы, асыраушысы, асырап алған баласы, туған және туысқан бауыры немесе қарындасы (үлкен апасы) атасы, әжесі, немересі), ері/зайыбы, ері/зайыбының жақын туысы, басқа қарыз алушының бірінші басшысы, не басқа қарыз алушымен мәміле жасауға мүдделі тұлға;

2) ірі қатысушы, аффилиирленген тұлға, жақын туыс, ері/зайыбы, ері/зайыбының жақын туысы немесе қарыз алушының бірінші басшысы не бір қарыз алушымен мәміле жасауға мүдделі тұлға - ірі қатысушы, аффилиирленген тұлға, жақын туыс, ері/зайыбы, ері/зайыбының жақын туысы немесе басқа қарыз алушының бірінші басшысы не бір қарыз алушымен мәміле жасауға мүдделі тұлға болып табылады;

3) ірі қатысушы, аффилиирленген тұлға, жақын туыс, ері/зайыбы, ері/зайыбының жақын туысы немесе қарыз алушының бірінші басшысы не бір қарыз алушымен мәміле жасауға мүдделі тұлға - ірі қатысушы, аффилиирленген тұлға, жақын туыс, ері/зайыбы, ері/зайыбының жақын туысы немесе басқа қарыз алушының бірінші басшысы не бір қарыз алушымен мәміле жасауға мүдделі тұлға болып табылады не ірі қатысушының, аффилиирленген тұлғаның, жақын туыстың, ері/зайыбының, ері/зайыбының жақын туысының немесе басқа қарыз алушының бірінші басшысының не басқа қарыз алушымен мәміле жасауға мүдделі тұлғаның мәміле жасауға мүдделі тұлғасы болып табылады;

4) қарыз алушылардың бірі - заңды тұлға ипотекалық компаниядан қарызға алған ақшасын басқаға пайдалануға қарыз алушының меншікті капиталынан асатын мөлшермен бергендігін растайтын жеткілікті негіздеме бар болса;

5) қарыз алушылар - заңды тұлғалар ұйымнан ұйымның қарыз алушысы болып табылмайтын сол бір ғана үшінші тұлғаға пайдалануға осы қарыз алушылардың жиынтықты меншікті капиталынан асатын мөлшердегі қарызды бірлесіп немесе жекелей бергендігін растайтын жеткілікті негіздеме бар болса;

6) қарыз алушылар бір-бірімен мынадай байланыста, яғни қарыз алушылардың бірінші (Қазақстан Республикасының банктерінен басқа) ортақ не басқа қарыз алушының міндеттемелері бойынша оның активтерінің он процентінен асатын сомада субсидиарлық жауапкершілігі бар болса;

7) бір қарыз алушының лауазымды тұлғасы банктің басқа қарыз алушыларының қызметіне қаржылық жағынан мүдделі болса;

8) қарыз алушылар бір-бірімен өзара бірлескен қызмет туралы шарт не бірлескен қызмет туралы шарттың белгілері бар өзге құжат арқылы байланысса;

9) қарыз алушылар:

оффшорлық аймақтың аумағында тіркелген заңды тұлға болып табылады;

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген оффшорлық аймақтар тізбесіне енгізілген мемлекеттердің азаматтары болып табылады;

Экономикалық ынтымақтастық және даму жөніндегі ұйыммен ақпарат алмасу жөнінде міндеттеме қабылдамаған оффшорлық аймақтың тізбесіне енгізген мемлекеттердің азаматтары болып табылады;

осы тармақшаның екінші, үшінші және төртінші абзацтарында көрсетілген мемлекеттердің азаматтары болып табылатын ірі қатысушылар, аффилирленген тұлғалар, жақын туыстар, бірінші басшылар немесе тіркеліп отырған қарыз алушылардың мәміле жасау жөніндегі деректеріне мүдделі тұлғалар бар;

10) қарыз алушылар өзара бір-бірімен Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген басқа негіздемелер бойынша байланысса;

11) қарыз алушылар салынып жатқан объект құрылысына қатысушылар үлесінің және қатысушылар үлесінің кепілдіктерін қосқандағы жылжымайтын мүлік құрылысы жөніндегі тапсырыс берушінің жобасының қатысушылары болып табылады. Осы тармақшада аты аталған қарыз алушылар тобы құрған бір қарыз алушының тәуекел мөлшері жеке тұлғалардың - қатысушылар үлесі кепілдіктерінің және/немесе салынып жатқан объектінің құрылысына қатысушылар үлесінің - жеке тұлғалардың қатысуымен жасалған топ үшін осы тармақтың 1) - 10) тармақшаларына сәйкес бір қарыз алушының тәуекел мөлшерінің жиынтық есебіне қабылданбауы тиіс.

Ескерту. 7-тармаққа өзгеріс енгізілді - ҚР Ұлттық банкі басқармасының 2011.10.28 № 170 Қаулысымен.

8. Егер мемлекет (уәкілетті орган атынан) екі немесе одан да көп заңды тұлғалардың ірі қатысушысы болып табылған жағдайда, осы топқа қатысты тәуекел мөлшері жиынтықты түрде алғанда егер басқа ірі қатысушылар болмаса, сондай-ақ бір қарыз алушыға арналған тәуекел мөлшері ретінде есептелген жағдай бойынша осы Нұсқаулықтың 7-тармағында белгіленген өзге де жағдайлар кездеспеген жағдайда осы топқа арналған тәуекелдің мөлшері бір қарыз алушыға арналған тәуекелдің мөлшері ретінде есептелмейді.

8-1. Заемшылар тобын тану бойынша осы Нұсқаулықтың 7-тармағының талаптары мемлекеттік акциялар пакеті (қатысу үлесі) "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамының жарғылық капиталына төлем жасауға берілген заңды тұлғаларға таралмайды.

Ұйымдармен ерекше қарым-қатынаспен байланысты бір заемшы және (немесе) тұлға ретінде "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамымен көрсетілген ұйымдардың дауыс беретін акцияларының жиырма бес және одан астам пайызына тура иелік ету (ұйымдар бойынша – жанама) нәтижесінде аффилирленген болып табылатын екі және одан астам ұйым танылмайды.

Жоғарыда көрсетілген ұйымдардың бірімен аффилиирленген немесе көрсетілген ұйымдардың бірімен ерекше қарым-қатынаспен байланысты заңды және (немесе) жеке тұлғалар, сонда-ақ бір заемшы басқа ұйымның аффилиирленген тұлғаларының бір заемшысы немесе көрсетілген ұйымдардың басқаларымен ерекше қарым-қатынаспен байланысты тұлғалар ретінде танылмайды .

Ескерту: 8-1-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

9. Бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің мөлшері (М) мыналардың:

1) ұйымның қарыз алушыға қарыздар, салымдар, дебиторлық берешек, бағалы қағаздар түріндегі талаптарының;

2) ұйымның қарыз алушыға ұйымның балансынан есептен шығарылған талаптарының;

3) қарыз алушыларға қатысты ұйымда секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолдануға уәкілетті органның жазбаша растамасы жоқ секьюритирлендірілген активтер түріндегі талаптарының;

4) секьюритилендіру позициялары түріндегі талаптардың;

5) ұйымның қарыз алушыға осы Нұсқаулықтың 2-қосымшасына сәйкес есептелген шартты және ықтимал міндеттемелер түріндегі талаптарының;

6) ұйым үшінші тұлғалардың пайдасына немесе қарыз алушының алдында өзіне міндеттеме қабылдаған, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде немесе жасалған шарттарында көзделген өзге де негіздемелер бойынша талаптарының;

7) халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің сомасын, сондай-ақ қарыз алушының міндеттемелері бойынша:

бұл міндеттеменің қамтамасыз етуі ретінде ұйымның пайдалануына берілген салымдар;

Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары;

тазартылған бағалы металдар;

Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдіктері;

Standard & Poor's агенттігінің "А"-дан төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингісі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар банктердің кепілдіктері түріндегі қамтамасыз ету сомасын шегергендегі қосындысы ретінде есептеледі.

Бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің есебіне:

Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қойылатын талаптар және Standard & Poor's агенттігінің "BBB" төмен емес ұзақ мерзімді рейтингісі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар банктерге ашық корреспонденттік шоттар бойынша қойылатын талаптар қосылмайды.

Ескерту. 9-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 26.07.2013 № 204 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

10. Ұйымның меншікті капиталының міндеттемелері бойынша бір қарыз алушы үшін ұйым тәуекелінің мөлшеріне қатысы (k2) 0,25-тен аспауы тиіс.

Ұйымның жіктеуге жататын (несие портфелі) заемдарының осы Нұсқаулықтың 3-қосымшасына сәйкес қалыптастырылатын ең көп мөлшері ұйымның меншікті капиталының мөлшерінен сегіз еседен аспауы тиіс.

Ескерту. 10-тармаққа өзгерту енгізілді - Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007.12.24. N 280 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

11. Банктің қарыз алушыға қоятын талаптарының олар пайда болған күнгі жалпы көлемі осы Нұсқаулықпен белгіленген шектеулер шегінде болса, бірақ соңынан соңғы үш ай ішінде банктің меншікті капиталының деңгейі бес проценттен артық төмендеуіне байланысты аталған шектеулерден асып кеткен жағдайда не соңғы үш ай ішінде қарыз алушыға қойылатын талаптар бес процент деп көрсетілген теңгенің шетел валютасымен орташа алынған биржалық бағамының ұлғаюынан ұйымның қарыз алушыға қоятын талаптарының өсуіне байланысты бір қарыз алушыға деген тәуекел нормативінің барынша жоғары мөлшері орындалды деп есептеледі.

Аталған жағдайларда ұйым шектеулерден асып кету фактісі туралы уәкілетті органды дереу хабардар етеді және ағымдағы және одан кейінгі айларда шектен асып кетуді жою жөнінде міндеттемелер қабылдайды. Егер осы шектен асып кету аталған мерзімде жойылмаған болса, онда бір қарыз алушының барынша жоғары тәуекел мөлшерінің нормативі шегінен асып кету осы аталған шектен асып кету анықталған күннен бастап осы нормативтің бұзылуы деп қарастырылады.

12. Егер ұйымның қарыз алушылары ұйымның алдында міндеттемелер туындаған сәтте бір қарыз алушы ретінде қарастырылмаса, бірақ кейіннен ондай болып табылса, онда осы Нұсқаулықтың 10-тармағының екінші бөлігінде белгіленген осындай қарыз алушыларға келетін тәуекел мөлшері асып кетсе, егер ұйым қарыз алушының осы Нұсқаулықтың 9-тармағының 7) тармақшасына сәйкес қосымша қамтамасыз етуді ұсыну немесе ұйым талаптарының бір бөлігін

норматив мөлшерін сақтау үшін қажетті мөлшерге дейін орындау қабілетін растай отырып және уәкілетті орган белгілеген мерзімде осы жөнсіздікті жою жөнінде міндеттемелер қабылдай отырып, осындай асып кету туралы уәкілетті органға дереу хабарлаған жағдайда, мұндай асып кету жөнсіздік болып қарастырылмайды.

Ескерту. 12-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 26.07.2013 № 204 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

4-тарау. Өтімділік коэффициенті

Ескерту. 4-тараудың атауы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 25.02.2013 № 74 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

13. Өтімділік ұйымның қысқа мерзімді өтімділік коэффициентімен (к3) сипатталады.

Қысқа мерзімді өтімділік коэффициентінің барынша төмен мәні (к3) - 0,5.

14. Ұйымның қысқа мерзімді өтімділік коэффициенті талап ету бойынша міндеттемелерді қосқанда, өтегенге дейін үш айға дейінгі мерзімді қосқанда қалған мерзімі бар міндеттемелер мөлшеріне жоғары өтімді активтерді қосқанда, өтегенге дейін үш айға дейінгі мерзімді қосқанда қалған мерзімі бар активтер мөлшерінің қатысы ретінде есептеледі.

Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған мемлекеттік бағалы қағаздар, сондай-ақ жоғары өтімді активтер есебіне қосылмайтын, осы тармақтың 5)-7) тармақтарында көрсетілген бағалы қағаздар активтер мөлшері есебіне енгізіледі, ал егер аталған бағалы қағаздар қамтамасыз ету болып табылатын міндеттемелер болса, онда міндеттемелер мөлшері есебіне енгізіледі.

Жоғары өтімді активтер есебіне мыналар енгізіледі:

1) қолма-қол ақша;

2) тазартылған қымбат металдар;

3) Қазақстан Республикасының Үкіметі және Ұлттық Банк шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздар, банктің "Қазақстан ипотекалық компаниясы" акционерлік қоғамы шығарған борыштық;

4) Ұлттық Банктегі, Қазақстан Республикасының банктеріндегі және Standard & Poor's агенттігінің "BBB-" рейтингінен төмен емес немесе одан басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингінен төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі бар резидент емес банктердегі талап ету бойынша салымдар;

5) "A"-дан төмен емес ("Standard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша") немесе "A3"-ден ("Moody's Investors Service" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша") төмен емес шетел валютасындағы тәуелсіз ұзақ мерзімді рейтингі бар елдердің мемлекеттік бағалы қағаздары;

б) Мынадай халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары:

Халықаралық қайта құру және даму банкі (the International Bank for Reconstruction and Development);

Халықаралық қаржы корпорациясы (the International Finance Corporation);

Азия даму банкі (the Asian Development Bank);

Африка даму банкі (the African Development Bank);

Еуропа қайта құру және даму банкі (the European Bank for Reconstruction and Development);

Америкааралық даму банкі (the Inter-American Development Bank);

Еуропа инвестициялық банкі (the European Investment Bank);

Ислам даму банкі (the Islamic Development Bank);

Скандинавия инвестициялық банкі (the Nordic Investment Bank);

Еуропалық Кеңестің Даму банкі (the Council of Europe Development Bank);

7) "A"-дан төмен емес ("Standard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша") немесе "A3"-ден ("Moody's Investors Service" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша") төмен емес рейтингі бар шетел эмитенттерінің облигациялары.

Ұйымның бағалы қағаздарды кері сатып алу, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кепілге беру немесе өзге жағдаймен ауыртпашылыққа душар болу... шарты бойынша сатылған бағалы қағаздардан басқа жоғары өтімді активтер есебіне енгізілетін, осы тармақта көрсетілген бағалы қағаздар.

Ескерту. 14-тармаққа өзгертулер енгізілді - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2006 жылғы 12 тамыздағы N 153 қаулысымен .

15. Өтімділік коэффициенттерін есептеу кезінде оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген оффшорлық аймақтар тізбесіне енгізілген не Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу жөнінде міндеттеме қабылдамаған оффшорлық аумақтар тізбесіне жатқызған мемлекеттердің азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының резидент еместеріне немесе көрсетілген оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген заңды тұлғаларға қатысты еншілес болып табылатын ұйымдарға қойылатын талаптар алынып тасталуы тиіс.

Ескерту. 15-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 25.02.2013 № 74 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

16. Есепті кезең ішінде ұйымның кредиторлар алдында мерзімі өтіп кеткен міндеттемелері болған жағдайда өтімділік коэффициентінің есептік мәндеріне қатыссыз өтімділік нормативтері орындалмаған деп есептеледі.

4-1-тарау. Қазақстан Республикасының резидент еместері алдындағы міндеттемелеріне ұйымның капиталдандыруы

Ескерту. 4-1-тараудың атауы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 25.02.2013 № 74 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Ескерту. 4-1-тараумен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

16-1. Қазақстан Республикасы резидент еместері алдындағы міндеттемелерге ұйымның капиталдандырылуы k4, k5 және k6 коэффициенттерімен сипатталады.

k4 коэффициенті болып Қазақстан Республикасының резидент еместері алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелердің барынша жоғары лимиті табылады, ол 1 мөлшерінде белгіленеді және Қазақстан Республикасы резидент еместер алдындағы міндеттемелер сомасының ұйымның меншікті капиталына ара қатынасы ретінде есептеледі.

Осы коэффициентті есептеу мақсатында Қазақстан Республикасының резидент еместері алдындағы міндеттемелер сомасына мыналар енгізіледі:

Қазақстан Республикасының резидент еместері алдындағы талап етілгенге дейінгі міндеттемелер, оның ішінде есеп айырысуды жүзеге асыру мерзімі белгіленбеген міндеттемелер;

Қазақстан Республикасының резидент еместері алдындағы мерзімдік міндеттемелер, бастапқы өтеу мерзімі бір жылға дейін қоса алғанда;

Қазақстан Республикасының резидент еместері алдындағы мерзімдік міндеттемелер, кредитордың міндеттемелерді мерзімнен бұрын өтеуді талап ету шартсыз құқығымен.

Осы коэффициентті есептеу мақсатында Қазақстан Республикасының резидент еместері алдындағы міндеттемелер сомасынан мыналар алынып тасталады:

Қазақстан Республикасының аумағында қызметін жүзеге асыратын, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Қазақстан Республикасының мемлекеттік жіктеушісін - төлем белгілеудің бірыңғай

жіктеушісін қолдану ережесін бекіту туралы" 1999 жылғы 15 қарашадағы N 388 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 1011 тіркелген) (бұдан әрі - N 388 қаулы) сәйкес экономиканың "басқа қаржы ұйымдары – коды 5", "мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар – коды 6", "мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар – коды 7" және "үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар – коды 8" секторларына кіретін шетел компанияларының филиалдары мен өкілдіктері алдындағы қысқа мерзімдік міндеттемелер;

Қазақстан Республикасының "Қазақстан Республикасының Халықаралық Валюта Қорына, Халықаралық Қайта Құру және Даму Банкіне, Халықаралық Қаржы Корпорациясына, Халықаралық Даму Қауымдастығына, Инвестициялар Кепілдігінің Көпжақты Агенттігіне, Инвестициялық Дауларды Реттеу жөніндегі Халықаралық Орталыққа, Еуропа Қайта Құру және Даму Банкіне, Азия Даму Банкіне, Ислам Даму Банкіне мүшелігі туралы" 2001 жылғы 6 желтоқсандағы Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес Қазақстан Республикасы мүшесі болып табылатын, халықаралық ұйымдары болып табылатын Қазақстан Республикасының резидент еместері, сондай-ақ "Еуразия даму банкін құру туралы келісімді ратификациялау туралы" Қазақстан Республикасының Заңымен (бұдан әрі - Еуразиялық даму банкі) бекітілген Еуразиялық даму банкін құру туралы келісімге сәйкес құрылған Еуразиялық даму банкі (бұдан әрі - Еуразиялық даму банкі) алдындағы қысқа мерзімдік міндеттемелер.

16-2. k5 коэффициенті Қазақстан Республикасының резидент еместері алдындағы ұйымның жиынтық міндеттемелерінің ұйымның меншікті капиталға ара қатынасы ретінде есептеледі және 2-ден аспауы тиіс.

k5 коэффициентін есептеу мақсатында Қазақстан Республикасының резидент еместері алдындағы ұйымның жиынтық міндеттемелерінен мыналар алынып тасталады:

ұйым айналымға шығарған Қазақстан Республикасының резидент еместеріндегі борыштық бағалы қағаздар;

N 388 қаулыға сәйкес "басқа қаржы ұйымдары – коды 5", "мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар – коды 6", "мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар – коды 7" және "үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар – коды 8" экономика секторларына кіретін, Қазақстан Республикасының аумағында өзінің қызметін жүзеге асыратын шетел компанияларының өкілдіктері мен филиалдары алдындағы міндеттемелер;

Заңға сәйкес Қазақстан Республикасы мүшесі болып табылатын халықаралық ұйымдар ретінде танылған Қазақстан Республикасының резидент еместері, сондай-ақ Еуразиялық даму банкі алдындағы міндеттемелер.

16-3. к6 коэффициенті ұйымның Қазақстан Республикасының резидент еместері алдындағы жиынтық міндеттемелерінің сомасына және олардың Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес теңгемен шығарылған борыштық бағалы қағаздарын қоспағанда, айналысқа шығарған борыштық бағалы қағаздарының ара қатынасы ретінде есептеледі және 3-тен аспауы тиіс.

к6 коэффициентін есептеу мақсатында Қазақстан Республикасының резидент еместері алдындағы ұйымның жиынтық міндеттемелерінен мыналар алынып тасталады:

ұйым айналымға шығарған Қазақстан Республикасының резидент еместеріндегі борыштық бағалы қағаздар;

№ 388 қаулыға сәйкес "басқа қаржы ұйымдары – коды 5", "мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар – коды 6", "мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар – коды 7" және "үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар – коды 8" экономика секторларына кіретін, Қазақстан Республикасының аумағында өзінің қызметін жүзеге асыратын шетел компанияларының өкілдіктері мен филиалдары алдындағы міндеттемелер;

Заңға сәйкес Қазақстан Республикасы мүшесі болып табылатын халықаралық ұйымдар ретінде танылған Қазақстан Республикасының резидент еместері, сондай-ақ Еуразиялық даму банкі алдындағы міндеттемелер.

5-тарау. Ашық валюталық позиция лимиттері

Ескерту. 5-тарау алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 25 маусымдағы № 189 Қаулысымен.

6-тарау. Ұйым инвестициясының негізгі құрал-жабдықтар мен басқа қаржылық емес активтердегі барынша жоғары мөлшерінің коэффициенті

Ескерту. 6-тарау алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 25 маусымдағы № 189 Қаулысымен.

7-тарау. Қорытынды ережелер

Ескерту. 7-тараудың атауы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 25.02.2013 № 74 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

23. Банктердің пруденциалдық нормативтерді сақтауына бақылау жасауды уәкілетті орган жүзеге асырады.

24. Ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың оныншы жұмыс күнінен кешіктірмей, Астана қаласының уақытымен 18.00-де ұйымдар уәкілетті органға электронды нұсқадағы және қағазға шығарылған:

1) осы Нұсқаулықтың 4-қосымшасына сәйкес пруденциалдық нормативтер есебі үшін қосымша мәліметтерді;

2) осы Нұсқаулықтың 5-қосымшасына сәйкес пруденциалдық нормативтердің орындалуы туралы есепті;

3) осы Нұсқаулықтың 6-қосымшасына сәйкес кредиттік тәуекел ескеріліп сараланған активтердің талдамасын;

4) осы Нұсқаулықтың 7-қосымшасына сәйкес кредиттік тәуекел ескеріліп сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасын береді.

Ескерту. 24-тармақ жаңа редакцияда - Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007.12.24. N 280 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз), өзгерту енгізілді - 2010.09.03 N 131 (мемлекеттік тіркелген күннен бастап он төрт күнтізбелік күн өткеннен кейін қолданысқа енгізіледі) Қаулыларымен.

25. Электрондық тасымалдағыштағы есептер құпиялылығын және ұсынылатын деректердің түзетілмейтіндігін қамтамасыз ететін криптографиялық қорғау құралдары бар ақпараттың жеткізілуіне кепілдік беретін көлік жүйесін пайдаланумен ұсынылады.

Ескерту. 25-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010.09.03 N 131 (мемлекеттік тіркелген күннен бастап он төрт күнтізбелік күн өткеннен кейін қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

26. Есептілік есепті күнгі жағдай бойынша қағаз тасымалдағышта ұйымның бірінші басшысы (ол жоқ болған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтері қол қойып, мөрмен куәландырылады және уәкілетті органға ұсынылады, сондай-ақ ұйымда сақталады.

Ұйым уәкілетті органның талап етуі бойынша сұратуды алған күннен бастап екі жұмыс күннен кешіктірмей белгілі бір күнгі жағдай бойынша есептілікті қағаз тасымалдағышта ұсынады.

Ескерту. Нұсқаулық 26-тармақпен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010.09.03 N 131 (мемлекеттік тіркелген күннен бастап он төрт күнтізбелік күн өткеннен кейін қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

27. Электрондық тасымалдағышта ұсынылатын деректердің қағаз тасымалдағыштағы деректермен сәйкестігін ұйымның бірінші басшысы (ол жоқ болған кезеңде – оның орнындағы тұлға) және бас бухгалтер қамтамасыз етеді.

Ескерту. Нұсқаулық 27-тармақпен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010.09.03 N 131 (мемлекеттік тіркелген күннен бастап он төрт күнтізбелік күн өткеннен кейін қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

28. Есептілікке өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу қажеттілігіне байланысты, ұйым есептілікті ұсынған күннен бастап үш жұмыс күн ішінде уәкілетті органға өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу қажеттілігінің себептерін түсіндіре отырып жазбаша өтініш ұсынады.

Ұйым ұсынған есептілікте толық емес және (немесе) шынайы емес ақпаратты анықтаған кезде уәкілетті орган ол жайында ұйымға хабарлайды. Ұйым уәкілетті орган хабарлаған күннен бастап екі жұмыс күнінен кешіктірмей уәкілетті органның ескертулерін ескере отырып пысықталған есептілікті ұсынады.

Ескерту. Нұсқаулық 28-тармақпен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010.09.03 N 131 (мемлекеттік тіркелген күннен бастап он төрт күнтізбелік күн өткеннен кейін қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

Ипотекалық ұйымдарға, агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарына арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықтың 1-қосымшасы

Ескерту. 1-қосымшаға өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2006.08.12 N 153 , 2006.12.11 N 289 , 2007.06.25 N 189 , 2007.12.24. N 280 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз), 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз), 2010.09.03 N 131 (мемлекеттік тіркелген күннен бастап он төрт күнтізбелік күн өткеннен кейін қолданысқа енгізіледі), 2011.10.28 № 170 Қаулыларымен.

Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған ұйым активтерінің кестесі

N	Баптар атауы	Тәуекел дәрежесі процентпен
I топ		
1	Қолма-қол теңге	0

2	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-дан кем емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингінен кем емес рейтингі бар елдің шетелдік қолма-қол валютасы	0
3	Тазартылған қымбат металдар	0
4	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар	0
5	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-дан кем емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингінен кем емес рейтингі бар елдердің орталық банкіндегі салымдар	0
6	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-дан кем емес борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингінен кем емес рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарының салымдары	0
7	Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі	0
8	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының бюджетке төленетін салықтар және басқа төлемдер жөніндегі дебиторлық берешегі	0
9	Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған мемлекеттік бағалы қағаздар	0
10	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-дан кем емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингінен кем емес рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	0
11	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-дан кем емес борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	0
12	Тәуекелдің I-тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	0
II топ		
13	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің шетелдік қолма-қол валютасы	20
14	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-дан төмен емес борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің ұйымдарына берілген қарыздар	20
15	Standard & Poor's агенттігінің "A"+дан "A-" дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	20
16	Standard & Poor's агенттігінің "A"+дан "A-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	20
17	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-дан төмен емес борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар	20
18	I-тәуекел тобына жатқызылған дебиторлық берешектен басқа Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының дебиторлық берешегі	
19	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" кем емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	20
20	Standard & Poor's агенттігінің "A"+дан "A-" дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	20

21	Standard & Poor's агенттігінің "A"+дан "A-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	20
22	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	20
23	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" кем емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	20
24	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" кем емес борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	20
24-1	Ұйыммен баланста ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің "AAA"-дан "AA-" дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша "kzAAA"-дан "kzAA-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	20
25	"Қазақстан ипотекалық компаниясы" акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар	20
26	II-тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	20
III-топ		
27	Тазартылмаған қымбат металдар	50
28	Standard & Poor's агенттігінің "A"+дан "A-" дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар	50
28-1	Мынадай талаптарға сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй заемдары: берілген ипотекалық тұрғын үй заемдары сомасының кепілдік берілген құнға қатысы кепіл құнының 50%-нен аспайды	50
29	Мынадай талаптарға сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй заемдары: берілген ипотекалық тұрғын үй заемдары сомасының кепілдік берілген құнға қатысы кепіл құнының 60%-нен аспайды	75
30	Мынадай талаптарға сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй заемдары - берілген ипотекалық тұрғын үй заемдары сомасының кепілдік берілген құнға қатысы кепіл құнының 70%-нен аспайды Мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй заемдары: Берілген ипотекалық тұрғын үй заемдары сомасының кепілдік берілген құнға қатысы және қамтамасыз ету құнының 70 проценттен аспайтын ипотекалық тұрғын үй заемы сомасының қатысы арту мөлшерімен сақтандыру ұйымы сақтандырған кредиттік тәуекел кепіл құнының 85 %-нен аспайды; Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2004 жылғы 28 маусымдағы N 715 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасында тұрғын үй құрылысын дамытудың 2005-2007 жылдарға арналған Мемлекеттік бағдарламасын іске асыру аясында тұрғызылған тұрғын үй сатып алуға берілген ипотекалық тұрғын үй заемы сомасының кепіл құнына қатысы және "Қазақстан ипотекалық кредиттерге кепілдік беру қоры" акционерлік қоғамы қамтамасыз ету құнының 70 проценттен аспайтын ипотекалық тұрғын үй заемы сомасына қатысының артуы мөлшеріндегі кепілдік берген кредиттік тәуекел не 85 проценттен аспайтын ипотекалық тұрғын үй заемы сомасына қатысының артуы мөлшеріндегі және сақтандыру ұйымы қамтамасыз ету құнының 70 проценттен аспайтын ипотекалық тұрғын үй заемы сомасына қатысының артуы мөлшерінде сақтандырған кредиттік тәуекел кепіл құнының 90%-нен аспайды	100

31	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-дан "BBB-" дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	50
32	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-дан "BBB-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	50
33	Standard & Poor's агенттігінің "A"+дан "A-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар	50
34	Standard & Poor's агенттігінің "A"+дан "A-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	50
35	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-дан "BBB-" дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	50
36	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-дан "BBB-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	50
37	Standard & Poor's агенттігінің "A"+дан "A-" дейін кем емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	50
38	Standard & Poor's агенттігінің "A"+дан "A-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	50
38-1	Ұйыммен баланста ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A-" дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша "kzA+"-тен "kzA-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	50
39	III-тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	50
IV-топ		
40	III және V тәуекел топтарына жататындардан басқа жеке тұлғаларға берілген қарыздар	100
40-1	Standard & Poor's агенттігінің "A"-дан төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға, және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-дан "BB-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар резидент ұйымдарға берілген заемдар	100
41	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-дан "B-" дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріндегі салымдар	100
42	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-дан "B-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	100
43	Standard & Poor's агенттігінің "A-" дан төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардың және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-дан "BB-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар резидент емес ұйымдардағы салымдар	100

44	Standard & Poor's агенттігінің "A-" дан төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардың және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-дан "BB-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент емес ұйымдардың дебиторлық берешегі	100
45	Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі	100
46	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-дан "B-" дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	
47	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-дан "BB-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	
48	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-дан "B-" дейінгі борыштық рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	
49	Standard & Poor's агенттігінің "A-" дан төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардың және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-дан "BB-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент емес ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	
49-1	Ұйыммен баланста ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-" дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	100
50	IV-тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	100
51	Төлемдер бойынша есеп айрысулар	100
52	Негізгі құрал-жабдықтар	100
53	Материалдық қорлар	100
54	Сыйақының және шығыстар сомасының алдын-ала төлемі	100
V-топ		
55	Ұйымның негізгі қызмет мақсаты үшін сатып алынған және 38 халықаралық қаржылық есеп беру стандартына сәйкес келетін лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз ету	100
56	Standard & Poor's агенттігінің "BB-" дан төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардың резидент емес ұйымдарға берілген қарыздар	150
56-1	Басқа ипотекалық тұрғын үй заемдары	150
56-2	Тұтынушылық кредиттер	150
56-3	Осы қосымшаның шетел тұлғалары табылатын еместерге берілген заемдар немесе Қазақстан Республикасының резиденті	200

57	Standard & Poor's агенттігінің "B-"дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	150
58	Standard & Poor's агенттігінің "B-" дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	150
59	Standard & Poor's агенттігінің "BB-" дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, және тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент емес ұйымдардағы резидент емес ұйымдардың салымдары	150
59-1	Осы қосымшаның түсіндірмесінде көрсетілген шетел мемлекеттерінің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының резиденті емес ұйымдардағы салымдар	200
60	Standard & Poor's агенттігінің "BB-" дан төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті рейтинг бағасы жоқ резидент емес ұйымдардың дебиторлық берешегі	150
60-1	Осы қосымшаның түсіндірмесінде көрсетілген шетел мемлекеттерінің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының резиденті емес ұйымдардың дебиторлық берешегі	200
61	Standard & Poor's агенттігінің "B-" дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар	150
62	Standard & Poor's агенттігінің "BB-"дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	150
63	Standard & Poor's агенттігінің "B-"дан төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	150
64	Standard & Poor's агенттігінің "BB-" дан төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті рейтинг бағасы жоқ резидент емес ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	150
64-1	Осы қосымшаның түсіндірмесінде көрсетілген шетел мемлекеттерінің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының резиденті емес ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	200
64-2	Ұйыммен баланста ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "BB-" дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	350
65	V-тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	150

Ұйымның салымдық тәуекел дәрежесі бойынша

сараланған активтерінің есеп айырысуына түсіндірме

1. Салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, ұйымда түзетілген құны аталған активтер аумағының 50 процентінен кем емес қамтамасыз етуі бар (салымдық тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер мен міндеттемелер кестесінің 1-6, 9-11-жолдарында көрсетілген активтер

түріндегі), осы тармаққа сәйкес ұйымда түзетілген қамтамасыз ету құнын анықтауға мүмкіндік беретін осыған ұқсас есепке алу жүйесі болған жағдайда түзетілген қамтамасыз ету құнын шегергендегі тәуекел дәрежесімен сараланған активтер есебіне енгізілуі мүмкін қарыздар.

Түзетілген қамтамасыз ету құны (салымдық тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер мен міндеттемелер кестесінің 1-6, 9-11-жолдарында көрсетілген активтер түріндегі) мыналарға тең болады:

қамтамасыз ету ретінде ұсынылған салымдардың 100 проценттік сомасы;

қамтамасыз етуге берілген бағалы қағаздардың рыноктық құнының 95 проценті;

қамтамасыз етуге берілген тазартылған қымбат металдардың рыноктық құнының 85 проценті.

Жоғарыда аталған салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған бағалы қағаздардың қамтамасыз етілмеген бөлігі салымдарға, дебиторлық берешекке, сатып алынған бағалы қағаздарға сәйкес тәуекел дәрежесі бойынша осы Кестеге сай сараланады.

2. Қарсы агенттен төмен тәуекел дәрежесі бар ұйымдар кепілдік берген (сақтандырылған) ұйымдар инвестициясы есебіне енгізілмеген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, қарыздар, инвестициялар тәуекел дәрежесі бойынша (ұйымның инвестициясы есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған бағалы қағаздардың кепілдік берген (сақтандырылған) сомасын шегергендегі) сараланған активтердің есебіне қарызгердің тәуекелі бойынша енгізілуі мүмкін.

Ұйым инвестициясы есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған бағалы қағаздардың, қарыздардың, инвестициялардың кепілдік берген (сақтандырылған) сомасы тиісті кепілдің (сақтандырушының) дебиторлық берешегінің тәуекел дәрежесі бойынша сараланады.

3. Осы Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, қарыздар Қазақстан Республикасының мынадай резидент еместеріне ұсынылады:

1) оффшорлық аймақ аумағында заңды тұлға ретінде тіркелгендерге;

2) жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 проценттен астамын иеленуші оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғаға қатысты немесе оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғаға қатысы бойынша еншілес болып табылатындарға;

3) оффшорлық аймақ азаматтары болып табылатындарға, тәуекел дәрежесі осы Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген қамтамасыз етудің барлығына

қатыссыз, салымдардың тәуекел дәрежесі бойынша банк активтерінің кестесіне сәйкес сараланады.

4. Осы Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, қарыздар Қазақстан Республикасының мынадай резидент еместеріне ұсынылады:

1) Оффшорлық аймақ аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген, бірақ Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-дан төмен емес борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етуі ретіндегі, аталған деңгейден төмен емес борыштық рейтингі бар бас ұйымның тиісті кепілдігі барларына;

2) жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 проценттен астамын иеленуші, оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғаға қатысты болып табылатын немесе оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғаға қатысы бойынша еншілес болып табылатындарға, бірақ аталған деңгейден төмен емес борыштық рейтингі бар немесе міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етуі ретіндегі борыштық рейтингі аталған деңгейден төмен емес бас ұйымның тиісті кепілдігі барларына,

оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген оффшорлық аймақтар тізбесіне енгізілген не Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу жөнінде міндеттеме қабылдамаған оффшорлық аймақтар тізбесіне жатқызған мемлекеттердің азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының резидент еместеріне немесе жекеше алғанда жарғылық капиталдың 5 пайыздан астамын иеленуші заңды тұлғаларға тәуелді не көрсетілген оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген заңды тұлғаларға қатысты еншілес болып табылатын ұйымдарға қойылатын талаптарды қоспағанда, тәуекелдің нөлдік дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

Ескерту. 4-тармаққа өзгеріс енгізілді - ҚР Ұлттық банкі басқармасының 2011.10.28 № 170 Қаулысымен.

. Ұйымның салымдық тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтерін есептеу мақсатында:

ипотекалық тұрғын үй заемы ретінде жеке тұлғаларға тұрғын үй құрылысы үшін не оны сатып алу және (немесе) жөндеу мақсатында берілген ипотекалық заем түсініледі;

тұтынушылық кредит ретінде жеке тұлғаларға тауарларды, жұмыстарды және кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес қызмет көрсетулерді сатып алуға берілген кредит түсініледі.

Ескерту: 5-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 25 маусымдағы N 189 Қаулысымен .

. "Қарыз" ұғымы бойынша ұйымның қарыздық, лизингтік, факторингтік, форфейтингтік операцияларын жүзеге асыруы түсіндіріледі.

Түсіндірме:

Шетел мемлекеттерінің тізбесі:

- 1) Андорра Княздығы;
- 2) Антигуа және Барбуда Мемлекеті;
- 3) Багам аралдары Достастығы;
- 4) Барбадос Мемлекеті;
- 5) Бахрейн Мемлекеті;
- 6) Белиз Мемлекеті;
- 7) Бруней Даруссалам Мемлекеті;
- 8) Вануату Республикасы;
- 9) Гватемала Республикасы;
- 10) Гренада Мемлекеті;
- 11) Джибути Республикасы;
- 12) Доминика Республикасы;
- 13) Индонезия Республикасы;
- 14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 15) Кипр Республикасы;
- 16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);
- 17) Ислам Федеральдық Республикасы Комор аралдары;
- 18) Коста-Рика Республикасы;
- 19) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);
- 20) Либерия Республикасы;
- 21) Лихтенштейн Княздығы;
- 22) Маврикий Республикасы;
- 23) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 24) Мальдив Республикасы;
- 25) Мальта Республикасы;
- 26) Маршалл аралдары Республикасы;
- 27) Монако Княздығы;
- 28) Мьянма Одағы;
- 29) Науру Республикасы;
- 30) Нидерланды (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);

- 31) Нигерия Федеративтік Республикасы;
32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);
33) Біріккен Араб Әмірлігі (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);
34) Палау Республикасы;
35) Панама Республикасы;
36) Самоа Тәуелсіз Мемлекеті;
37) Сейшель аралдары Республикасы;
38) Сент-Винсент және Гренадины Мемлекеті;
39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;
40) Сент-Люсия Мемлекеті;
41) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):
Ангилья аралдары;
Бермуд аралдары;
Британдық Виргин аралдары;
Гибралтар;
Кайман аралдары;
Монтсеррат аралы;
Теркс және Кайкос аралдары;
Мэн аралы;
Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);
42) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана);
43) Тонга Корольдігі;
44) Филиппин Республикасы;
45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.
Бірінші басшы (ол жоқ болған кезеңде – оның орнындағы адам)

(фамилиясы, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер _____

(фамилиясы, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы _____

(лауазымы, фамилиясы және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20__ жылғы " ____ " _____

Мөр орны

Ипотекалық ұйымдарға, агроөнеркәсіп
кешені саласындағы ұлттық басқарушы
холдингтің еншілес ұйымдарына
арналған
пруденциалдық нормативтерді есептеу

әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықтың 2-қосымшасы

Ұйымның кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелерінің кестесі
Ескерту. 2-қосымшаға өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз), 2010.09.03 N 131 (мемлекеттік тіркелген күннен бастап он төрт күнтізбелік күн өткеннен кейін қолданысқа енгізіледі) Қаулыларымен.

N	Баптың атауы	Конверсияның проценттегі коэффициенті
I топ		
1	<i>Алынып тасталды - 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
2	Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды немесе Standard & Poor's агенттігінен жоғары және "AA-" деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер	0
3	Ұйымның талабы бойынша кез-келген сәтте жойылуға жататын қарыздар мен салымдарды ұйымның болашақтағы орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелері	0
4	<i>Алынып тасталды - 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
II топ		
5	Ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 жылдан кем емес қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	20
6	Шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйыммен ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің "AAA"-дан "AA-"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzAAA"-дан "kzAA-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	20
III топ		
7	Ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 жылдан кем емес қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	50
8	Шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйыммен ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A-" дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzA+"-тен "kzA-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	50

9	"Қазақстанның ипотекалық компаниясы" акционерлік қоғамынан ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша талап ету құқықтарын кері сатып алу бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	50
IV топ		
10	Ұйымның қаржы құралдарын сату және ұйымның кері сатып алатын міндеттемесі туралы келісім	100
11	Шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйыммен ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-" дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	100
12	Ұйымның өзге аккредитивтері	100
13	Ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері	100
14	Шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйыммен ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "BB-" дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	350

Кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша мөлшерленген ұйымның шартты және ықтимал міндеттемелерінің есебіне түсініктемелер

1. Болашақта депозиттер мен қарыздарды орналастыру-алу бойынша, бағалы қағаздарды иелену-сатып алу және валюталық құндылықтарды сатып алу-сату бойынша шоттар бөлігінде, баланстан тыс міндеттемелердің тәуекел дәрежесін анықтаған кезде есепке ағымдағы және одан кейінгі екі ай ішінде туындауы мүмкін міндеттемелерді қабылдау қажет.

2. "Қарыз" дегеніміз ұйымдардың қарыз, лизингтік, факторингтік, форфейтингтік операцияларды жүзеге асыруы.

Бірінші басшы (ол жоқ болған кезеңде – оның орнындағы адам)

_____ (фамилиясы, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер _____

_____ (фамилиясы, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы _____

_____ (лауазымы, фамилиясы және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20__ жылғы "___" _____

Мөр орны

Агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарына, ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың

Ескерту: 2-1-қосымшамен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

Сауалнама

Оригинатордың атауы

N р/ с	Сұрақ	Жауап
1	Арнайы қаржы компаниясының атауы, орналасқан орны	
2	Секьюритилендіруді ескерместен меншікті капитал k1-3 жеткіліктілік коэффициентінің мәні	
3	Секьюритилендіруді ескере отырып, меншікті капитал k1-3 жеткіліктілік коэффициентінің мәні (шектеулі тәсіл)	
4	Секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолданудың мақсатқа лайықтылығын айқындауға жауапты оригинатор басқармасының құрамынан тұлғалар айқындалды	_____ иә _____ жоқ
5	Арнайы қаржы компаниясы секьюритилендірілген активтер бойынша төлемдерді борышкерлердің төлемеуімен байланысты, оның ішінде және оригинатордың банкроттығы (төлем қабілетсіздігі) жағдайында барлық тәуекелдерді көтеретіндігі туралы заңды қорытынды бар ма?	_____ иә _____ жоқ
6	Оригинатор директорлар кеңесінің немесе арнайы қаржы компаниясының басқарма мүшелерінің басым көпшілігін тағайындауға немесе сайлауға құқылы ма?	_____ иә _____ жоқ
7	Оригинатор шартпен немесе өзге тәсілмен арнайы қаржы компаниясының шешімдерін айқындауға құқылы ма?	_____ иә _____ жоқ егер, келіскен жағдайда, қандай тәсілмен екендігі нақтылансын
8	Оригинатор арнайы қаржы компаниясынан секьюритилендірілген активтерді сатып алу бойынша қандай да бір міндеттемелерді өзіне қабылдауға құқылы ма?	_____ иә _____ жоқ егер, келіскен жағдайда, міндеттемелер көрсетілсін
9	Оригинатор секьюритилендірілген активтерге қатысты қандай да бір тәуекелдерді ұстап қалу бойынша міндеттемелерді өзіне қабылдауға құқылы ма?	_____ иә _____ жоқ егер, келіскен жағдайда, түсіндірсін
10	Оригинатор арнайы қаржы компаниясы секьюритилендірілген активтерді бергеннен кейін секьюритилендірумен және арнайы қаржы компаниясының қызметімен байланысты шығыстарды қабылдай ма?	_____ иә _____ жоқ
11	Оригинатордың төлем міндеттемелері арнайы қаржы компаниясымен шығарылған бағалы қағаздар бола ма?	_____ иә _____ жоқ

12	Секьюритилендіру мәмілесінде кері сатып алу опционы көзделген бе?	_____ иә _____ жоқ егер келіскен жағдайда, кері сатып алу опционының іске асыру шартын ашу керек
13	Оригинатор секьюритилендірілген активтерді сатып алуға не оларды жиынтығымен басқа активтерге ауыстыруға құқылы ма?	_____ иә _____ жоқ егер келіскен жағдайда, активтерді сатып алу немесе оларды ауыстыру қандай жағдайларда екендігін мүмкін ашып көрсету
14	Оригинатор секьюритилендірілген активтерге қызмет көрсету бойынша қызметтерді көрсете ме?	_____ иә _____ жоқ
15	Оригинатор мен арнайы қаржы компаниясының арасындағы шартпен және арнайы қаржы компаниясы мен оригинатордың басқа құжаттарының оригинатордың арнайы қаржы компаниясына қандай да бір қолдауды көрсетуге тыйым салуы көздеме, оригинатордың секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асырудың басында оригинатормен көрсетілетін қолдауды қоспағанда?	_____ иә _____ жоқ егер келіссе, онда түсіндірілсін
16	Арнайы қаржы компаниясының бағалы қағаздар шығарылымының проспектісінде оригинатордың арнайы қаржы компаниясына көрсететін шарттық қолдауы туралы ақпарат бола ма?	_____ иә _____ жоқ
17	Оригинатордың, сондай-ақ оригинатормен айрықша қатынастармен байланысты тұлғалар құжаттарында арнайы қаржы компаниясына қандай да бір нысанда жанама қолдау көрсетуге тыйым салу көзделген бе?	_____ иә _____ жоқ
18	Тартылған рейтингтік агенттіктер туралы ақпарат	
19	Бір секьюритилендіру мәмілесінің аясында траншка берілген (сақталынған немесе иемденген) кредиттік рейтингтер туралы ақпарат	
20	Секьюритилендіру мәмілесімен байланысты банкте туындайтын позициялар туралы ақпарат	
21	Құжаттарда өтімділік құралдарын пайдалану көздеме ме?	_____ иә _____ жоқ егер келіскен жағдайда, онда қандай екендігі көрсетілсін және оларды пайдалану шарттары

Ескерту:

Оригинатор Сауалнамаға қоса берілген құжаттар мен ақпараттың шынайлығына, сондай-ақ уәкілетті органға Сауалнама қаралуына байланысты сұралатын қосымша ақпараттың және құжаттардың уақтылы берілуіне толық жауап береді.

Қоса берілген құжаттар (жіберілетін құжаттардың ат-атымен тізбесі және әрқайсысының парақтары көрсетілсін)

Басқарма Төрағасы _____

—

(тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) (қолы)

Директорлар кеңесінің

Төрағасы _____

(тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) (қолы)

Мөр орны

Агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарына, ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулыққа 2-2-қосымша

Ескерту. 2-2-қосымшамен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен, өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010.09.03 N 131 (мемлекеттік тіркелген күннен бастап он төрт күнтізбелік күн өткеннен кейін қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің есебі туралы мәліметтер			
		(мың теңге мен)	
N п /п	Компоненттің атауы	Секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асыру алдындағы соңғы есепті күндегі мәндер	Секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асырғаннан кейінгі мәндер
1	Бірінші деңгейдегі капитал		
2	Екінші деңгейдегі капитал		
3	Инвестициялар		
4	Меншікті капитал (инвестицияларды ескермегенде)		
5	Ұйыммен ұсталынатын және "Standard & Poor's" агенттігінің "B+"-тен және одан төмен халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе "Standard & Poor's" агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzBB+"-тен және одан төмен рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар не рейтингтік бағасы жоқ секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
6	Активтер		
7	Ұйымның инвестицияларын шегергенде, ұйымның активтер мөлшеріне меншікті капиталдың ара қатынасы		
8	Кредиттік тәуекелді ескере отырып мөлшерленген активтер		

8.1	Кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген ұйыммен ұсталынатын және "Standard & Poor's" агенттігінің "AAA"-дан "AA-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе "Standard & Poor's" агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzAAA"-дан "kzAA-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкіл бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
8.2	Кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген ұйыммен ұсталынатын және "Standard & Poor's" агенттігінің "A+"-тен "A-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе "Standard & Poor's" агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzA+"-тен "kzA-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкіл бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
8.3	Кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген ұйыммен ұсталынатын және "Standard & Poor's" агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе "Standard & Poor's" агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкіл бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
8.4	Кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген ұйыммен ұсталынатын және "Standard & Poor's" агенттігінің "BB+"-тен "BB-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе "Standard & Poor's" агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкіл бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
9	Кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелер, оның ішінде:		
9.1	Кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген ұйыммен ұсталынатын және "Standard & Poor's" агенттігінің "AAA"-дан "AA-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе "Standard & Poor's" агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzAAA"-дан "kzAA-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкіл бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
	Кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген ұйыммен ұсталынатын және "Standard & Poor's" агенттігінің "A+"-тен "A-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі		

9.2	рейтингі немесе "Standard & Poor's" агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzA+"-тен "kzA-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкіл бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
9.3	Кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген ұйыммен ұсталынатын және "Standard & Poor's" агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе "Standard & Poor's" агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкіл бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
9.4	Кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген ұйыммен ұсталынатын және "Standard & Poor's" агенттігінің "BB+"-тен "BB-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе "Standard & Poor's" агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкіл бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
10	Кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген туынды қаржы құралдары, оның ішінде:		
10.1	Кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген ұйыммен ұсталынатын және "Standard & Poor's" агенттігінің "AAA"-дан "AA-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе "Standard & Poor's" агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzAAA"-дан "kzAA-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкіл бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
10.2	Кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген ұйыммен ұсталынатын және "Standard & Poor's" агенттігінің "A+"-тен "A-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе "Standard & Poor's" агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzA+"-тен "kzA-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкіл бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
10.3	Кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген ұйыммен ұсталынатын және "Standard & Poor's" агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе "Standard & Poor's" агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкіл бойынша осыған ұқсас деңгейдегі		

	рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
10.4	Кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген ұйыммен ұсталынатын және "Standard & Poor's" агенттігінің "BB+"-тен "BB-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе "Standard & Poor's" агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкіл бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
11	Меншікті капитал есебіне енгізілмеген жалпы резервтердің (провизиялардың) сомасына кемітілген, кредиттік тәуекелдің деңгейі бойынша мөлшерленген активтердің, шартты және мүмкін міндеттемелердің жиынтығы		
12	Операциялық тәуекелдің сомасы		
13	Меншікті капиталдың, операциялық тәуекелдің есебіне енгізілмеген, жалпы резервтердің (провизиялардың) сомасына кемітілген, кредиттік тәуекелдің деңгейі бойынша мөлшерленген активтердің, шартты және мүмкін міндеттемелердің сомасына меншікті капиталдың ара қатынасы (k1-3)		
14	Меншікті капиталдың есебіне енгізілмеген, жалпы резервтердің (провизиялардың) сомасына кемітілген, кредиттік тәуекелдің деңгейі бойынша мөлшерленген активтердің, шартты және мүмкін міндеттемелердің сомасына бірінші деңгейдегі капиталдың ара қатынасы (k1-2)		

Бірінші басшы (ол жоқ болған кезеңде – оның орнындағы адам)

(фамилиясы, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер _____

(фамилиясы, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы _____

(лауазымы, фамилиясы және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20__ жылғы "___" _____

Мөр орны

Агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарына, ипотекалық ұйымдарға, ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықтың 3-қосымшасы

Ескерту. 3-қосымша жаңа редакцияда - Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының

2007.12.24. N 280 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз), өзгерту енгізілді - 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулыларымен.

1. Ипотекалық ұйымның жіктеуге жататын (несие портфелі) заемдарының ең көп мөлшері мыналардан қалыптасады:

1) басқа банктерге берілген заемдардан:

қысқа мерзімді;

овернайт;

ұзақ мерзімді;

2) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген заемдардан:

қысқа мерзімді;

ұзақ мерзімді;

3) клиенттерге берілген заемдардан:

қысқа мерзімді;

ұзақ мерзімді;

4) овердрафт заемдарынан:

басқа банктердің корреспонденттік шоттары бойынша;

банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген;

клиенттерге берілген;

5) берілген қаржы лизингінен:

басқа банктерге;

банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға;

жеке тұлға клиенттерге;

6) клиенттерге берілген факторингтен, форфейтингтен;

7) клиенттердің ескерілген векселінен;

8) клиенттерге берілген басқа заемдардан;

9) бағалы қағаздармен "кері РЕПО" операцияларынан;

10) осы қосымшаның 1)-8) тармақшаларымен көзделген кредиттер (заемдар) бойынша мерзімі өткен берешектен.

2. Агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымының жіктеуге жататын (несие портфелі) заемдарының ең көп мөлшері мыналардан қалыптасады:

1) берілген қаржылық жалдаудан (күмәнді берешектер бойынша резервтерді шегергенде);

2) берілген ұзақ мерзімді заемдардан (күмәнді берешектер бойынша резервтерді шегергенде);

3) берілген қысқа мерзімді заемдардан (күмәнді берешектер бойынша резервтерді шегергенде).

Ипотекалық ұйымдарға, агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарына арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықтың 4-қосымшасы

Ескерту. 4-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2006 жылғы 11 желтоқсандағы N 289 , өзгерту енгізілді - 2007 жылғы 25 маусымдағы N 189 , 2007.12.24. N 280 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз), 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз), 2010.09.03 N 131 (мемлекеттік тіркелген күннен бастап он төрт күнтізбелік күн өткеннен кейін қолданысқа енгізіледі) Қаулыларымен.

200__ жылғы " __ " _____ жағдай бойынша пруденциалдық нормативтерді есептеу үшін қосымша деректер _____

(ұйымдардың қысқаша атауы)

Белгі	Белгі атауы	Сомасы
8001	Осы нұсқаулықтың 4-тармағына сәйкес меншікті капиталдың есебіне қосылатын реттелген борыш	
8002	Негізгі қызмет мақсаты үшін сатып алынған және 38 "Материалдық емес активтер" Халықаралық қаржылық есеп беру стандартына сәйкес келетін лицензияланған бағдарламалық қамтамасыз ету.	
8003	Саудаға арналған және сатуға арналған қолда бар акцияларды қосқандағы эмитент акциясындағы инвестициялар және заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесі, сондай-ақ заңды тұлғаның реттелген борышы	
8004	Негізгі қаражатты және бағалы қағаздарды қайта бағалау мөлшері	
8005	Жалпы резервтің (провизиялардың) мөлшері	
8006	Бір қарыз алушының немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобының нұсқаулықтың 3-тарауына сәйкес ұйымның алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша жиынтық берешегі	
8007	- Алынып тасталды - 2007.12.24. N 280 Қаулымен (V075122).	
8008	Нұсқаулықтың 15-тармағында көрсетілген активтерді шегергенде, жоғары өтімді активтерді қосқандағы үш айды қоса алғандағы өтеуге дейінгі қалған мерзімді активтер сомасы	

8009	Талап еткенге дейінгі міндеттемелерді қоса отырып, үш айға дейінгі қалған мерзімді активтер сомасы	
8010	Қолма-қол теңге	
8011	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің қолма-қол шетел валютасы	
8012	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкідегі салымдар	
8013	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	
8014	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	
8015	Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі	
8016	Қазақстан Республикасы өкіметінің жергілікті органдарының салықтар және бюджетке төленетін басқа төлемдер бойынша дебиторлық берешегі	
8017	Қазақстан Республикасының Үкіметі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	
8018	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетел мемлекеттерінің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	
8019	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	
8020	Тәуекелдің I-тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	
8021	Standard & Poor's агенттігінің AA"-ден төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің қолма-қол шетел валютасы	
8022	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар	
8023	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A"-дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	
8024	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A"-дейін борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	
8025	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар	
8026	Тәуекелдің I-тобына жатқызылған дебиторлық берешекті қоспағанда, Қазақстан Республикасы өкіметінің жергілікті органдарының дебиторлық берешегі	
8027	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-ден төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	
8028	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-ден "A"-дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметі шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	

8029	Standard & Poog's агенттігінің "A+"-ден "A"-дейін борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	
8030	Қазақстан Республикасы өкіметінің жергілікті органдары шығарған бағалы қағаздар	
8031	Standard & Poog's агенттігінің "AA"-ден төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдер өкіметінің жергілікті органдары шығарған бағалы қағаздар	
8032	Standard & Poog's агенттігінің "AA"-ден төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	
8033	"Қазақстан ипотекалық компаниясы" акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар	
8034	Тәуекелдің 2-тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	
8035	Standard & Poog's агенттігінің "A+"-ден "A"-дейін борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген заемдар	
8036	Мынадай талаптарға сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй заемдары: Берілген ипотекалық тұрғын үй заемдар сомасының кепілдік құнға қатысы кепілдік құнының 50 %-нан аспайды	
8037	Мынадай талаптарға сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй заемдары: берілген ипотекалық тұрғын үй заемдар сомасының кепілдік құнға қатысы кепілдік құнының 60 %-нан аспайды	
8038	Мынадай талаптарға сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй заемдары: берілген ипотекалық тұрғын үй заемдар сомасының кепілдік құнға қатысы кепілдік құнының 70 %-нан аспайды Мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй заемдары: берілген ипотекалық тұрғын үй заемдары сомасының кепілдік құнға қатысы кепілдік құнының 85 %-нан және сақтандыру ұйымының ипотекалық тұрғын үй заемдар сомасының асып кету мөлшерінің қатынасына сақтандырған кредиттік тәуекелдің 70 пайыздық қамтамасыз ету құнынан аспайды; Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2004 жылғы 28-маусымдағы N 715 қаулысымен бекітілген 2005-2007 жылдарда Қазақстан Республикасында тұрғын үй салуды дамытудың Мемлекеттік бағдарламасын іске асыру аясында салынған тұрғын үй сатып алуға ипотекалық тұрғын үй заемы бойынша ұсынылған сомасының кепілдік сомасына қатынасы кепілдік сомасының 90 %-нан аспайды және "Қазақстан ипотекалық кредиттерге кепілдік беру қоры" акционерлік қоғамы 70 пайыздық қамтамасыз ету құнынан ипотекалық тұрғын үй заемдар сомасының асып кету мөлшерінде кепілдік берілген кредиттік тәуекел не ипотекалық тұрғын үй заемдар сомасының қамтамасыз ету сомасының 85 пайызынан асып кету мөлшерінде және сақтандыру ұйымы сақтандырған ипотекалық тұрғын үй заемдар сомасының 70 пайыздық қамтамасыз ету құнына қатынасына артық мөлшері қатынасының кредиттік тәуекеліне қатынасы;	
8039	Standard & Poog's агенттігінің "BBB+"-ден "BBB"-дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	
8040	Standard & Poog's агенттігінің "BBB+"-ден "BBB"-дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	
8041	Standard & Poog's агенттігінің "A+"-ден "A"-дейін борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар	

8042	Standard & Poog`с агенттігінің "A+"-ден "A-"-дейін борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы дебиторлық берешек	
8043	Standard & Poog`с агенттігінің "BBB+"-ден "BBB-"-дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	
8044	Standard & Poog`с агенттігінің "BBB+"-ден "BBB-"-дейін борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	
8045	Standard & Poog`с агенттігінің "A+"-ден "A-"-дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдер өкіметінің жергілікті органдары шығарған бағалы қағаздар	
8046	Standard & Poog`с агенттігінің "A+"-ден "A-"-дейін борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	
8047	Тәуекелдің 3-тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	
8048	Тәуекелдің III және V тәуекел топтарына жатқызылғандарды қоспағанда, жеке тұлғаларға берілген заемдар	
8049	Standard & Poog`с агенттігінің "A-"-ден төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтинг бағасы бар резидент ұйымдарға, және Standard & Poog`с агенттігінің "BBB+"-ден "BB-"-дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент емес ұйымдарға берілген заемдар	
8050	Standard & Poog`с агенттігінің "BB+"-ден "B-"-дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар, және тиісті рейтинг бағасы жоқ елдердің орталық банктеріндегі салымдар	
8051	Standard & Poog`с агенттігінің "BB+"-ден "B-"-дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы, және тиісті рейтинг бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	
8052	Standard & Poog`с агенттігінің "A-"-ден төмен борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардағы, және Standard & Poog`с агенттігінің "BBB+"-ден "BB-"-дейін борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардағы салымдар	
8053	Standard & Poog`с агенттігінің "A-"-ден төмен борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдары, тиісті рейтингтік бағасы бар резидент ұйымдары және Standard & Poog`с агенттігінің "BBB+"-ден "BB-"-дейін борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарының дебиторлық берешегі	
8054	Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі	
8055	Standard & Poog`с агенттігінің "BB+"-ден "B-"-дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің бағалы қағаздары	
8056	Standard & Poog`с агенттігінің "BBB+"-ден "BB-"-дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған және елдердің тиісті рейтингтік бағасы жоқ бағалы қағаздар	
	Standard & Poog`с агенттігінің "BB+"-ден "B-"-ге дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы	

8057	ұйымдары және сәйкес рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	
8058	Standard & Poog`s агенттігінің "А"-ден төмен борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдар және Standard & Poog`s агенттігінің "BBB+"-ден "BB"-дейін борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент емес ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	
8059	Тәуекелдің 4 тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	
8060	Standard & Poog`s агенттігінің "BB"-ден төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент емес ұйымдарға және сәйкес рейтингтік бағасы жоқ резидент емес ұйымдарға берілген заемдар	
8061	Басқа ипотекалық тұрғын үй заемдары	
8061 -1	Тұтынушылық кредиттер	
8061 -2	Осы қосымшаның түсіндірмесінде көрсетілген шетел мемлекеттерінің аумағында тіркелген заңды тұлғалары немесе шетел мемлекеттерінің азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының резиденті еместерге берілген заемдар	
8062	Standard & Poog`s агенттігінің "B"-ден төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	
8063	Standard & Poog`s агенттігінің "B"-ден төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	
8064	Standard & Poog`s агенттігінің "BB"-ден төмен борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент емес ұйымдардағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент емес ұйымдардағы салымдар	
8064 -1	Осы қосымшаның түсіндірмесінде көрсетілген шетел мемлекеттерінің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының резиденті емес ұйымдардағы салымдар	
8065	Standard & Poog`s агенттігінің "BB"-ден төмен борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент емес ұйымдардың және тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент емес ұйымдардың дебиторлық берешегі	
8065 -1	Осы қосымшаның түсіндірмесінде көрсетілген шетел мемлекеттерінің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының резиденті емес ұйымдардың дебиторлық берешегі	
8066	Standard & Poog`s агенттігінің "B"-ден төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар	
8067	Standard & Poog`s агенттігінің "BB"-ден төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	

8068	Standard & Poog's агенттігінің "B"-ден төмен борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	
8069	Standard & Poog's агенттігінің "BB"-ден төмен борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар резидент емес ұйымдардың және тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент емес ұйымдардың бағалы қағаздары	
8069-1	Осы қосымшаның түсіндірмесінде көрсетілген шетел мемлекеттерінің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының резиденті емес ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	
8070	Тәуекелдің 5 тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	
8071	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8072	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8073	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8074	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8075	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8076	Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды немесе Standard & Poog's агенттігінің "AA"- деңгейінде және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату жөніндегі кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің I тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған шартты (ықтимал) міндеттемелер	
8077	Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды немесе Standard & Poog's агенттігінің "AA"- деңгейінде және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату жөніндегі кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған шартты (ықтимал) міндеттемелер	
8078	Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды немесе Standard & Poog's агенттігінің "AA"- деңгейінде және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату жөніндегі кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған шартты (ықтимал) міндеттемелер	

8079	Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды немесе Standard & Poog's агенттігінің "АА-"- деңгейінде және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату жөніндегі кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған шартты (ықтимал) міндеттемелер	
8080	Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды немесе Standard & Poog's агенттігінің "АА-"- деңгейінде және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату жөніндегі кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған шартты (ықтимал) міндеттемелер	
8081	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің I тобына кіретін тұлғалармен жасалған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте болдырмауға жататын заемдар мен салымдарды болашақта ұйымның орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	
8082	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына кіретін тұлғалармен жасалған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте болдырмауға жататын заемдар мен салымдарды болашақта ұйымның орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	
8083	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына кіретін тұлғалармен жасалған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте болдырмауға жататын заемдар мен салымдарды болашақта ұйымның орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	
8084	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына кіретін тұлғалармен жасалған, банктің талабы бойынша кез келген сәтте болдырмауға жататын заемдар мен салымдарды болашақта банктің орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	
8085	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің V тобына кіретін тұлғалармен жасалған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте болдырмауға жататын заемдар мен салымдарды болашақта ұйымның орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	
8086	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8087	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8088	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8089	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8090	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	

8091	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің I тобына кіретін тұлғалармен жасалған ұйымның 1 жылдан аз өтеу мерзімімен болашақта заемдар мен салымдарды орналастыру жөніндегі ықтимал (шартты) міндеттемелер	
8092	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына кіретін тұлғалармен жасалған ұйымның 1 жылдан аз өтеу мерзімімен болашақта заемдар мен салымдарды орналастыру жөніндегі ықтимал (шартты) міндеттемелер	
8093	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына кіретін тұлғалармен жасалған ұйымның 1 жылдан аз өтеу мерзімімен болашақта заемдар мен салымдарды орналастыру жөніндегі ықтимал (шартты) міндеттемелер	
8094	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына кіретін тұлғалармен жасалған ұйымның 1 жылдан аз өтеу мерзімімен болашақта заемдар мен салымдарды орналастыру жөніндегі ықтимал (шартты) міндеттемелер	
8095	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің V тобына кіретін тұлғалармен жасалған ұйымның 1 жылдан аз өтеу мерзімімен болашақта заемдар мен салымдарды орналастыру жөніндегі ықтимал (шартты) міндеттемелер	
8096	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8097	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8098	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8099	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8100	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8101	Кредиттік тәуекелділік дәрежесі бойынша мөлшерленген, активтердің I тобына жататын тұлғалармен жасалған өтеу мерзімі 1 жылдан кем емес болашақта қарыздар мен салымдарды ұйымның орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	
8102	Кредиттік тәуекелділік дәрежесі бойынша мөлшерленген, активтердің II тобына жататын тұлғалармен жасалған өтеу мерзімі 1 жылдан кем емес болашақта қарыздар мен салымдарды ұйымның орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	
8103	Кредиттік тәуекелділік дәрежесі бойынша мөлшерленген, активтердің III тобына жататын тұлғалармен жасалған өтеу мерзімі 1 жылдан астам болашақта қарыздар мен салымдарды ұйымның орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	
8104	Кредиттік тәуекелділік дәрежесі бойынша мөлшерленген, активтердің IV тобына жататын тұлғалармен жасалған өтеу мерзімі 1 жылдан астам болашақта қарыздар мен салымдарды ұйымның орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	
8105	Кредиттік тәуекелділік дәрежесі бойынша мөлшерленген, активтердің V тобына жататын тұлғалармен жасалған өтеу мерзімі 1 жылдан астам болашақта қарыздар мен салымдарды ұйымның орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	
8106	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	

8107	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8108	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8109	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8110	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8111	"Қазақстанның ипотекалық компаниясы" акционерлік қоғамынан ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша талап ету құқықтарын кері сатып алу бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	
8112	Кредиттік тәуекелділік дәрежесі бойынша мөлшерленген, активтердің I тобына жататын тұлғалармен жасалған ұйымға қаржы құралдарын сату және ұйым кері сатып алатын міндеттемесі туралы келісім	
8113	Кредиттік тәуекелділік дәрежесі бойынша мөлшерленген, активтердің II тобына жататын тұлғалармен жасалған ұйымға қаржы құралдарын сату және ұйым кері сатып алатын міндеттемесі туралы келісім	
8114	Кредиттік тәуекелділік дәрежесі бойынша мөлшерленген, активтердің III тобына жататын тұлғалармен жасалған ұйымға қаржы құралдарын сату және ұйым кері сатып алатын міндеттемесі туралы келісім	
8115	Кредиттік тәуекелділік дәрежесі бойынша мөлшерленген, активтердің IV тобына жататын тұлғалармен жасалған ұйымға қаржы құралдарын сату және ұйым кері сатып алатын міндеттемесі туралы келісім	
8116	Кредиттік тәуекелділік дәрежесі бойынша мөлшерленген, активтердің V тобына жататын тұлғалармен жасалған ұйымға қаржы құралдарын сату және ұйым кері сатып алатын міндеттемесі туралы келісім	
8117	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8118	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8119	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8120	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8121	<i>Алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.</i>	
8122	Кредиттік тәуекелділік дәрежесі бойынша мөлшерленген, активтердің I тобына жататын тұлғалардың пайдасына қойылған ұйымдардың өзге аккредитивтері	
8123	Кредиттік тәуекелділік дәрежесі бойынша мөлшерленген, активтердің II тобына жататын тұлғалардың пайдасына қойылған ұйымдардың өзге аккредитивтері	

8124	Кредиттік тәуекелділік дәрежесі бойынша мөлшерленген, активтердің III тобына жататын тұлғалардың пайдасына қойылған ұйымдардың өзге аккредитивтері	
8125	Кредиттік тәуекелділік дәрежесі бойынша мөлшерленген, активтердің IV тобына жататын тұлғалардың пайдасына қойылған ұйымдардың өзге аккредитивтері	
8126	Кредиттік тәуекелділік дәрежесі бойынша мөлшерленген, активтердің V тобына жататын тұлғалардың пайдасына қойылған ұйымдардың өзге аккредитивтері	
8127	Кредиттік тәуекелділік дәрежесі бойынша мөлшерленген, активтердің I тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымдардың өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері	
8128	Кредиттік тәуекелділік дәрежесі бойынша мөлшерленген, активтердің II тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымдардың өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері	
8129	Кредиттік тәуекелділік дәрежесі бойынша мөлшерленген, активтердің III тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымдардың өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері	
8130	Кредиттік тәуекелділік дәрежесі бойынша мөлшерленген, активтердің IV тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымдардың өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері	
8131	Кредиттік тәуекелділік дәрежесі бойынша мөлшерленген, активтердің V тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымдардың өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері	

8132	Талап етілгенге дейін Қазақстан Республикасының резидент еместері алдындағы міндеттемелер, оның ішінде есеп айырысудың жүзеге асыру мерзімі белгіленбеген міндеттемелер	
8133	Қазақстан Республикасының резидент еместері алдындағы бір жылға дейінгі бастапқы өтеу мерзімін қосқанда мерзімді міндеттемелер	
8134	Кредитордың міндеттемелерді мерзімінен бұрын өтеуді талап етуге сөзсіз құқығымен Қазақстан Республикасының резидент еместері алдындағы мерзімді міндеттемелер	
8135	N 388 қаулыға сәйкес "басқа қаржы ұйымдары – коды 5", "мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар – коды 6", "мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар – коды 7" және "үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар – коды 8" экономика секторларына кіретін, Қазақстан Республикасының аумағында өзінің қызметін жүзеге асыратын шетел компанияларының өкілдіктері мен филиалдары алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер	
8136	N 388 қаулыға сәйкес "басқа қаржы ұйымдары – коды 5", "мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар – коды 6", "мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар – коды 7" және "үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар – коды 8" экономика секторларына кіретін, Қазақстан Республикасының аумағында өзінің қызметін жүзеге асыратын шетел компанияларының өкілдіктері мен филиалдары алдындағы міндеттемелер	
8137	Заңға сәйкес Қазақстан Республикасы мүшесі болып табылатын халықаралық ұйымдар ретінде танылған Қазақстан Республикасының резидент еместері, сондай-ақ Еуразиялық даму банкі алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер	
8138	Заңға сәйкес Қазақстан Республикасы мүшесі болып табылатын халықаралық ұйымдар ретінде танылған Қазақстан Республикасының резидент еместері, сондай-ақ Еуразиялық даму банкі алдындағы міндеттемелер	
8139	Ұйым айналымға шығарған Қазақстан Республикасының резидент еместеріндегі борыштық бағалы қағаздар	
8140	Ұйыммен баланста ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің "AAA"-дан "AA-" дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша "kzAAA"-дан "kzAA-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	
	Ұйыммен баланста ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A-" дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша "kzA+"-тен "kzA-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа	

- 3) Багам аралдары Достастығы;
- 4) Барбадос Мемлекеті;
- 5) Бахрейн Мемлекеті;
- 6) Белиз Мемлекеті;
- 7) Бруней Даруссалам Мемлекеті;
- 8) Вануату Республикасы;
- 9) Гватемала Республикасы;
- 10) Гренада Мемлекеті;
- 11) Джибути Республикасы;
- 12) Доминика Республикасы;
- 13) Индонезия Республикасы;
- 14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 15) Кипр Республикасы;
- 16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);
- 17) Ислам Федеральдық Республикасы Комор аралдары;
- 18) Коста-Рика Республикасы;
- 19) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);
- 20) Либерия Республикасы;
- 21) Лихтенштейн Княздығы;
- 22) Маврикий Республикасы;
- 23) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 24) Мальдив Республикасы;
- 25) Мальта Республикасы;
- 26) Маршалл аралдары Республикасы;
- 27) Монако Княздығы;
- 28) Мьянма Одағы;
- 29) Науру Республикасы;
- 30) Нидерланды (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);
- 31) Нигерия Федеративтік Республикасы;
- 32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);
- 33) Біріккен Араб Әмірлігі (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);
- 34) Палау Республикасы;
- 35) Панама Республикасы;
- 36) Самоа Тәуелсіз Мемлекеті;
- 37) Сейшель аралдары Республикасы;
- 38) Сент-Винсент және Гренадины Мемлекеті;
- 39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;

- 40) Сент-Люсия Мемлекеті;
41) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):
Ангилья аралдары;
Бермуд аралдары;
Британдық Виргин аралдары;
Гибралтар;
Кайман аралдары;
Монтсеррат аралы;
Теркс және Кайкос аралдары;
Мэн аралы;
Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);
42) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана);
43) Тонга Корольдігі;
44) Филиппин Республикасы;
45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.
Бірінші басшы (ол жоқ болған кезеңде – оның орнындағы адам)

(фамилиясы, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер _____

(фамилиясы, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы _____

(лауазымы, фамилиясы және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20__ жылғы "___" _____

Мөр орны

Агроөнеркәсіп кешені саласындағы
ұлттық басқарушы холдингтің
еншілес ұйымдарына, ипотекалық
ұйымдарға арналған пруденциалдық
нормативтерді есептеу әдістемесі
мен олардың нормативтік мәні
және олардың орындалуы туралы
есеп беру нысандары мен
мерзімдері туралы нұсқаулықтың 5-
қосымшасы

Ескерту. Нұсқаулық 5-қосымшамен толықтырылды - Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007.12.24. N 280 қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз), өзгерту енгізілді - 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз), 2010.09.03 N 131 (

мемлекеттік тіркелген күннен бастап он төрт күнтізбелік күн өткеннен кейін қолданысқа енгізіледі), 2011.10.28 № 170, 25.02.2013 № 74 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулыларымен.

200__ жылғы _____ жағдай бойынша
 пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есеп

(Ұйымның қысқаша атауы)

N	Атауы	Сомасы
1	Сатып алынған меншікті акцияларды шегергендегі жарғылық капитал	
1-1	Сатып алынған меншікті жай акцияларды шегеріп, жай акциялар бөлігіндегі төленген жарғылық капитал	
1-2	Сатып алынған меншікті артықшылық берілген акцияларды шегеріп, артықшылық берілген акциялар бөлігіндегі төленген жарғылық капитал	
2	Қосымша капитал	
3	Өткен жылдардағы бөлінбеген таза кіріс (өткен жылдардағы шығындар)	
4	Өткен жылдардағы кіріс есебінен қалыптасқан қорлар, резервтер	
5	Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің талаптарына сәйкес ағымдағы жылдың бөлінбеген таза пайдасы (шығыны)	
6	Негізгі қаражаттарды және бағалы қағаздарды қайта бағалау	
7	Меншікті капиталдың есебіне кіргізілетін жалпы резервтер (провизиялар)	
8	Нұсқаулықтың 4-тармағына сәйкес ұйымның сатып алынған меншікті борышын шегергендегі ұйымның реттелген борышы	
9	Материалдық емес активтер	
10	Саудаға арналған және сату үшін бар акцияларды қосқандағы эмитенттің акцияларына инвестициялар және заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлестері, сондай-ақ заңды тұлғаның реттелген борышы	
11	Ұйымның меншікті капиталы	
11-1	Ұйымның бірінші деңгейдегі капиталы	
11-2	Ұйымның екінші деңгейдегі капиталы	
12	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер	
13	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелер	

13-1	Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтерді шегергенде активтер	
14	Меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенті k1	
14-1	Меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенті k1-2	
14-2	Меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенті k1-3	
14-3	Операциялық тәуекел	
15	Нұсқаулықтың 3-тарауына сәйкес бір заемшының немесе өзара байланысты заемшылар тобының ұйым алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша жиынтық берешегі	
16	Ұйыммен айрықша байланысы бар бір заемшыға (заемшылар тобына) тәуекелдің ең көп мөлшерінің коэффициенті - k2	
17	Ұйымның несиелік портфелі	
18	Меншікті капиталдың мөлшерінен сегіз еседен аспайтын несиелік портфелінің ең көп мөлшерінің коэффициенті	
19	Жоғары өтімді активтерді қосқанда 3 айдан аспайтын қалған өтеу мерзімі бар активтер сомасы	
20	Талап етілгенге дейін міндеттемелерді қосқанда 3 айдан аспайтын қалған өтеу мерзімі бар міндеттемелер сомасы	
21	Қысқа мерзімді өтімділік коэффициенті k3	
22	Резиденттер емес алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер	
23	Резиденттер емес алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелердің барынша жоғарғы лимитінің коэффициенті	
24	k5 коэффициентін есептеуге қосылатын резиденттер емес алдындағы міндеттемелер	
25	Қазақстан Республикасының резиденттері емесі алдындағы міндеттемелерге ұйымды капиталдандыру коэффициенті (k5)	
26	Резиденттер емес алдындағы міндеттемелер және k6 коэффициентін есептеуге қосылатын борыштық бағалы қағаздар	
27	Қазақстан Республикасының резиденттері емесі алдындағы міндеттемелерге ұйымды капиталдандыру коэффициенті (k6)	

Бірінші басшы (ол жоқ болған кезеңде – оның орнындағы адам)

_____ (фамилиясы, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер _____

(фамилиясы, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы _____

(лауазымы, фамилиясы және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20____ жылғы "____" _____

Мөр орны

Агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингінің еншілес ұйымдарына, ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықтың 6-қосымшасы

Ескерту. Нұсқаулық 6-қосымшамен толықтырылды - Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007.12.24. N 280 қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз), өзгерту енгізілді - 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз), 2010.09.03 N 131 (мемлекеттік тіркелген күннен бастап он төрт күнтізбелік күн өткеннен кейін қолданысқа енгізіледі) Қаулыларымен.

Кредиттік тәуекел ескеріліп мөлшерленген активтердің талдамасы

N	Баптың атауы	Сомасы	Тәуекелдің проценттегі дәрежесі	Есептеуге сома
I-топ				
1	Қолма-қол теңге		0	
2	Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-дан кем емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингінен кем емес рейтингі бар елдердің шетелдік қолма-қол валютасы		0	
3	Тазартылған қымбат металдар		0	
4	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар		0	
5	Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-дан кем емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингінен кем емес рейтингі бар елдердің орталық банкіндегі салымдар		0	

6	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-дан кем емес борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингінен кем емес рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		0	
7	Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі		0	
8	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының бюджетке төленетін салықтар және басқа төлемдер жөніндегі дебиторлық берешегі		0	
9	Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған мемлекеттік бағалы қағаздар		0	
10	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-дан кем емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингінен кем емес рейтингі бар шет елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		0	
11	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-дан кем емес борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		0	
12	Тәуекелдің I-тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		0	
II топ				
13	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің шетелдік қолма-қол валютасы		20	
	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-дан төмен емес			

14	борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің ұйымдарына берілген заемдар		20	
15	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-дан "A-" дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар		20	
16	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-дан "A-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		20	
17	Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-дан төмен емес борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар		20	
18	I-тәуекел тобына жатқызылған дебиторлық берешектен басқа Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының дебиторлық берешегі		20	
19	Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-дан кем емес борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі		20	
20	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-дан "A-" дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		20	
	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-дан "A-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе			

21	басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		20	
22	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		20	
23	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-дан кем емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		20	
24	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-дан кем емес борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		20	
25	"Қазақстан ипотекалық компаниясы" акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар		20	
26	II-тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		20	
III топ				
27	Тазартылмаған қымбат металдар		50	
28	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-дан "A-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар ұйымдарға берілген заемдар		50	
29	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-дан "BBB-" дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар		50	
	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-дан "BBB-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің			

30	бірінің осыған ұқсас деңгей-індегі рейтингі бар халықара-лық қаржы ұйымдарындағы салымдар		50	
31	Standard & Poor's агенттігі-нің "A+"-дан "A-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгей-індегі рейтингі бар ұйымдар-дағы салымдар		50	
32	Standard & Poor's агенттігі-нің "A+"-дан "A-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгей-індегі рейтингі бар ұйымдар-дың дебиторлық берешегі		50	
33	Standard & Poor's агенттігі-нің "BBB+"-дан "BBB-" дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгей-індегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		50	
34	Standard & Poor's агенттігі-нің "BBB+"-дан "BBB-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгей-індегі рейтингі бар халықара-лық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		50	
35	Standard & Poor's агенттігі-нің "A+"-дан "A-" дейін кем емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агент-тіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		50	
36	Standard & Poor's агенттігі-нің "A+"-дан "A-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгей-індегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		50	

37	III-тәуекел активтер сыйақы тобына бойынша енгізілген есептелген		50	
IV топ				
38	Жеке заемдар тұлғаларға берілген		100	
39	Standard & Poor's агенттігінің "А"-дан төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар, резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-дан "BB-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға берілген заемдар		100	
40	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-дан "B-" дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріндегі салымдар		100	
41	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-дан "B-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		100	
42	Standard & Poor's агенттігінің "А-" дан төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардың және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-дан "BB-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осы-			

	ған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент емес ұйымдардағы салымдар		100	
43	Standard & Poor's агенттігінің "А-" дан төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардың және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-дан "BB-" дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент емес ұйымдардың дебиторлық берешегі		100	
44	Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі		100	
45	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-дан "B-" дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		100	
46	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-дан "BB-" дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		100	
47	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-дан "B-" дейінгі борыштық рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		100	

48	Standard & Poor's агенттігінің "А"-дан төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардың және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-дан "BB"-дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент емес ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		100	
49	IV-тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		100	
50	Төлемдер бойынша есеп айрысулар		100	
51	Негізгі қаражаттар		100	
52	Материалдық қорлар		100	
53	Сыйақының және сомасының алдын-ала төлемі шығыстар		100	
V топ				
54	Ұйымның негізгі қызмет мақсаты үшін сатып алынған және 38 халықаралық қаржылық есеп беру стандартына сәйкес келетін лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз ету		100	
55	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-дан төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент емес ұйымдарға берілген заемдар		150	
56	Осы қосымшаның түсіндірмесінде көрсетілген шетел мемлекеттерінің аумағында тіркелген заңды тұлғалары немесе олардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының резиденті еместерге берілген заемдар		200	
	Standard & Poor's агенттігінің "B"-дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа			

57	рейтинг агенттіктерінің бірі-нің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар		150	
58	Standard & Poor's агенттігі-нің "B-"-дан төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірі-нің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		150	
59	Standard & Poor's агенттігі-нің "BB-" дан төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірі-нің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, және тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент емес ұйымдардағы салымдар		150	
60	Осы қосымшаның түсіндірмесінде көрсетілген шетел мемлекеттерінің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының резиденті емес ұйымдардағы салымдар		200	
61	Standard & Poor's агенттігі-нің "BB-"-дан төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірі-нің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті рейтинг бағасы жоқ резидент емес ұйымдардың дебиторлық берешегі		150	
62	Осы қосымшаның түсіндірмесінде көрсетілген шетел мемлекеттерінің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының резиденті емес ұйымдардың дебиторлық берешегі		200	
63	Standard & Poor's агенттігі-нің "B-" дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірі-нің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар		150	
	Standard & Poor's агенттігі-нің "BB-"дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа			

64	рейтинг агенттіктерінің бірі-нің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергі-лікті билік органдары шығар-ған бағалы қағаздар		150	
65	Standard & Poor's агенттігі-нің "B-"дан төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірі-нің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қар-жы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		150	
66	Standard & Poor's агенттігі-нің "BB-" дан төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірі-нің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті рейтинг бағасы жоқ резидент емес ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		150	
67	Осы қосымшаның түсіндірмесінде көрсетілген шетел мемлекеттерінің аумағында тіркел-ген Қазақстан Республикасының резиденті емес ұйымдар шығар-ған бағалы қағаздар		200	
68	V-тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		150	

Түсіндірме:

Шетел мемлекеттерінің тізбесі:

- 1) Андорра Княздығы;
- 2) Антигуа және Барбуда Мемлекеті;
- 3) Багам аралдары Достастығы;
- 4) Барбадос Мемлекеті;
- 5) Бахрейн Мемлекеті;
- 6) Белиз Мемлекеті;
- 7) Бруней Даруссалам Мемлекеті;
- 8) Вануату Республикасы;
- 9) Гватемала Республикасы;
- 10) Гренада Мемлекеті;
- 11) Джибути Республикасы;
- 12) Доминика Республикасы;

- 13) Индонезия Республикасы;
- 14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 15) Кипр Республикасы;
- 16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);
- 17) Ислам Федеральдық Республикасы Комор аралдары;
- 18) Коста-Рика Республикасы;
- 19) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);
- 20) Либерия Республикасы;
- 21) Лихтенштейн Княздығы;
- 22) Маврикий Республикасы;
- 23) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 24) Мальдив Республикасы;
- 25) Мальта Республикасы;
- 26) Маршалл аралдары Республикасы;
- 27) Монако Княздығы;
- 28) Мьянма Одағы;
- 29) Науру Республикасы;
- 30) Нидерланды (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);
- 31) Нигерия Федеративтік Республикасы;
- 32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);
- 33) Біріккен Араб Әмірлігі (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);
- 34) Палау Республикасы;
- 35) Панама Республикасы;
- 36) Самоа Тәуелсіз Мемлекеті;
- 37) Сейшель аралдары Республикасы;
- 38) Сент-Винсент және Гренадины Мемлекеті;
- 39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;
- 40) Сент-Люсия Мемлекеті;
- 41) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):
 - Ангилья аралдары;
 - Бермуд аралдары;
 - Британдық Виргин аралдары;
 - Гибралтар;
 - Кайман аралдары;
 - Монтсеррат аралы;
 - Теркс және Кайкос аралдары;

- Мэн аралы;
 Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);
 42) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана);
 43) Тонга Корольдігі;
 44) Филиппин Республикасы;
 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы
 Бірінші басшы (ол жоқ болған кезеңде – оның орнындағы адам)

_____ (фамилиясы, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер _____

(фамилиясы, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы _____

(лауазымы, фамилиясы және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20__ жылғы " ____ " _____

Мөр орны

Агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарына, ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықтың 7-қосымшасы

Ескерту. Нұсқаулық 7-қосымшамен толықтырылды - Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007.12.24. N 280 қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз), өзгерту енгізілді - 2009.04.29. N 92 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз), 2010.09.03 N 131 (мемлекеттік тіркелген күннен бастап он төрт күнтізбелік күн өткеннен кейін қолданысқа енгізіледі) Қаулыларымен.

Кредиттік тәуекел ескеріліп мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы

N	Баптың атауы	Сомасы	Конверсияның процент-тегі коэффициенті	Тәуекелдің процент-тегі дәрежесі	Есептеуге сома
I топ					

1	<p>Ұйымның кепілдіктері және кепілдемелері, міндеттемелері мыналар бойынша толығымен қамтамасыз етілген: Standard & Poog`s агенттігінен жоғары және "АА-" деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің, Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қарсы кепілдігімен (кепілдемелермен); ұйымның өкіміне берілген ақшамен немесе тазартылған қымбат металдармен; Standard & Poog`s агенттігінің "АА-"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің, Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің бағалы қағаздарымен;</p>	0			
2	<p>Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды немесе Standard & Poog`s агенттігінен жоғары және "АА-" деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер</p>	0			
	<p>Ұйымның талабы бойынша кез-келген сәтте жойылуға жататын заемдар мен салым-</p>				

3	дарды ұйымның болашақтағы орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелері		0		
4	Ұйымның сыртқы заемдарды тартқан және борыштық міндеттемелерді орналастырған кезде ұйымның еншілес компанияларының пайдасына берілген ұйымның міндеттемелері мен кепілдемелері		0		
II топ					
5	Ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 жылдан кем заемдар мен салымдарды орналастыру бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		20		
6	Ұйымның міндеттемелері мыналар бойынша толығымен қамтамасыз етілген кепілдіктері және кепілдемелері: Standard & Poor's агенттігінен жоғары және "А-"-дан "АА-"-дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктерінің қарсы кепілдігімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің "А-"-дан "АА-"-дейін тәуелсіз рейтингіне немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен;		20		
III топ					
7	Ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 жылдан астам заемдар мен салымдарды орналастыру бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50		
	Ұйымның міндеттемелері мыналар бойынша толығымен қамтамасыз етілген кепілдіктері және кепілдемелері				

pi: Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-дан "А"-дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдігімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің "А"-дан "АА"-дейін борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдігімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінен жоғары және "АА"-деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдігімен (кепілдемелерімен) және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтандыру полистерімен; Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-дан "А"-дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің "А"-дан "АА"-дейін борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінен жоғары және "АА"-деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің біреуінің осындай деңгейдегі

	рейтингі бар заңды тұлғалардың бағалы қағаздарымен;				
9	"Қазақстанның ипотекалық компаниясы" акционерлік қоғамынан ипотекалық тұрғын үй заемдары бойынша талап ету құқықтарын кері сатып алу бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50		
IV топ					
10	Ұйымды сату және қаржы құралдарын ұйымның кері сатып алатын міндеттемесі туралы келісім		100		
11	Ұйымның өзге кепілдіктері (кепілдемелері)		100		
12	Ұйымның өзге аккредитивтері		100		
13	Ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100		

Бірінші басшы (ол жоқ болған кезеңде – оның орнындағы адам)

_____ (фамилиясы, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер _____

_____ (фамилиясы, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы _____

_____ (лауазымы, фамилиясы және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20__ жылғы " ____ " _____

Мөр орны.