

**Қазақстан Республикасының кейбір нормативтiк құқықтық актілеріне ипотекалық ұйымдардың, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін пруденциалдық реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы**

***Күшін жойған***

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 24 желтоқсандағы N 280 Қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2008 жылғы 4 ақпандағы Нормативтік құқықтық кесімдерді мемлекеттік тіркеудің тізіліміне N 5122 болып енгізілді. 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.  
      Қолданушылардың назарына!!!   
      Қаулының қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз.

      Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілерді жетілдіру мақсатында, Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің (бұдан әрі - Агенттік) Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

      1. Қазақстан Республикасының мынадай нормативтiк құқықтық актілеріне ипотекалық ұйымдардың және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін пруденциалдық реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

      1) Күші жойылды – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 26.12.2016 № 307 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      2) Агенттік Басқармасының "Ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықты бекіту туралы" 2006 жылғы 25 ақпандағы N 48 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 4158 тіркелген) Агенттік Басқармасының "Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының "Ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықты бекіту туралы" 2006 жылғы 25 ақпандағы N 48 қаулысына толықтырулар мен өзгерістер енгізу туралы" 2006 жылғы 12 тамыздағы N 153 (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 4383 тіркелген), Агенттік Басқармасының "Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының "Ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықты бекіту туралы" 2006 жылғы 25 ақпандағы N 48 қаулысына толықтыру мен өзгерістер енгізу туралы" 2006 жылғы 11 желтоқсандағы N 289 (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 4519 тіркелген), Агенттік Басқармасының "Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқтық актілеріне ипотекалық ұйымдардың қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" 2007 жылғы 25 маусымдағы N 189 (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 4872 тіркелген) қаулыларымен енгізілген толықтырулармен және өзгерістермен бірге:

      атауы және 1-тармақ "Ипотекалық ұйымдарға" деген сөздердің алдына "Акцияларының бақылау пакеті мемлекеттің немесе ұлттық холдингтің не ұлттық басқарушы компанияның иелігіндегі банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға," деген сөздермен толықтырылсын;

      көрсетілген қаулымен бекітілген Ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықта:

      атауы "Ипотекалық ұйымдарға" деген сөздердің алдына "Акцияларының бақылау пакеті мемлекеттің немесе ұлттық холдингтің не ұлттық басқарушы компанияның иелігіндегі банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға," деген сөздермен толықтырылсын;

      кіріспесі "ипотекалық ұйымдар" деген сөздердің алдына "Акцияларының бақылау пакеті мемлекеттің немесе ұлттық холдингтің не ұлттық басқарушы компанияның (Почтаның ұлттық операторын қоспағанда) иелігіндегі банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар (бұдан әрі - ұйымдар)," деген сөздермен толықтырылсын;

      1-тараудың атауындағы "Ипотекалық" деген сөз алынып тасталсын;

      1-тармақта және 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 ауыстырылсын;

      2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

      "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)";

      6-тармақтағы "0,08-ден кем болмауы тиіс, 2007 жылғы 31 желтоқсаннан бастап" деген сөздер мен цифрлар алынып тасталсын;

      10-тармақтың екінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

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

      24-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

      "24. Ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың оныншы жұмыс күнінен кешіктірмей, Астана қаласының уақытымен 18.00-де ұйымдар уәкілетті органға бірінші басшы немесе оның орнындағы адам, бас бухгалтер қол қойған және ұйымның мөрімен расталған 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.";

      1-қосымшада:

      Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған ипотекалық ұйым активтерінің кестесінде:

      реттік нөмірі 56-2-жолдан кейін мынадай мазмұндағы реттік нөмірі 56-3-жолмен толықтырылсын:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 56-3 | Осы қосымшаның түсіндірмесінде   көрсетілген шетел мемлекеттерінің   аумағында тіркелген заңды тұлғалары   немесе олардың азаматтары болып   табылатын Қазақстан Республикасының   резиденті еместерге берілген заемдар | 200 |

      ";

      реттік нөмірі 59-жолдан кейін мынадай мазмұндағы реттік нөмірі 59-1-жолмен толықтырылсын:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 59-1 | Осы қосымшаның түсіндірмесінде көрсе-   тілген шетел мемлекеттерінің аумағында   тіркелген Қазақстан Республикасының   резиденті емес ұйымдардағы салымдар | 200 |

      ";

      реттік нөмірі 60-жолдан кейін мынадай мазмұндағы реттік нөмірі 60-1-жолмен толықтырылсын:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 60-1 | Осы қосымшаның түсіндірмесінде көрсе-   тілген шетел мемлекеттерінің аумағында   тіркелген Қазақстан Республикасының   резиденті емес ұйымдардың дебиторлық   берешегі | 200 |

      ";

      реттік нөмірі 64-жолдан кейін мынадай мазмұндағы реттік нөмірі 64-1-жолмен толықтырылсын:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 64-1 | Осы қосымшаның түсіндірмесінде көрсетіл-   ген шетел мемлекеттерінің аумағында   тіркелген Қазақстан Республикасының   резиденті емес ұйымдар шығарған бағалы   қағаздар | 200 |

      ";

      мынадай мазмұндағы түсіндірмемен толықтырылсын:

      "Түсіндірме:

      Шетел мемлекеттерінің тізбесі:

      1) Андорра Княздығы;

      2) Антигуа және Барбуда Мемлекеті;

      3) Багам аралдары Достастығы;

      4) Барбадос Мемлекетi;

      5) Бахрейн Мемлекеті;

      6) Белиз Мемлекетi;

      7) Бруней Даруссалам Мемлекетi;

      8) Вануату Республикасы;

      9) Гватемала Республикасы;

      10) Гренада Мемлекетi;

      11) Джибути Республикасы;

      12) Доминика Республикасы;

      13) Индонезия Республикасы;

      14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлiгiнде ғана);

      15) Кипр Республикасы;

      16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкiмшiлiк аудандарының аумақтары бөлiгiнде ғана);

      17) Ислам Федеральдық Республикасы Комор аралдары;

      18) Коста-Рика Республикасы;

      19) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлiгiнде 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 тәуелдi аумақтары бөлiгiнде ғана);

      31) Нигерия Федеративтiк Республикасы;

      32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлiгiнде ғана);

      33) Бiрiккен Араб Әмiрлiгi (Дубай қаласының аумағы бөлiгiнде ғана);

      34) Палау Республикасы;

      35) Панама Республикасы;

      36) Самоа Тәуелсiз Мемлекетi;

      37) Сейшель аралдары Республикасы;

      38) Сент-Винсент және Гренадины Мемлекетi;

      39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;

      40) Сент-Люсия Мемлекетi;

      41) Ұлыбритания мен Солтүстiк Ирландияның Бiрiккен Корольдiгi (мынадай аумақтары бөлiгiнде 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 бөлiгiнде ғана);

      43) Тонга Корольдiгi;

      44) Филиппин Республикасы;

      45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.";

      3-қосымша осы қаулының 1-қосымшасына сәйкес редакцияда жазылсын;

      4-қосымшада:

      "пруденциалдық нормативтерді есептеу үшін қосымша деректер" кестесінде:

      реттік нөмірі 8004, 8005-жолдар мынадай редакцияда жазылсын:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 8004 | Негізгі қаражатты және бағалы   қағаздарды қайта бағалау мөлшері |  |
| 8005 | Жалпы резервтің (провизиялардың)   мөлшері |  |

      ";

      реттік нөмірі 8007-жол алынып тасталсын;

      реттік нөмірі 8061-1-жолдан кейін мынадай мазмұндағы реттік нөмірі 8061-2-жолмен толықтырылсын:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 8061-2 | Осы қосымшаның түсіндірмесінде көрсе-   тілген шетел мемлекеттерінің аумағында   тіркелген заңды тұлғалары немесе шетел   мемлекеттерінің азаматтары болып табы-   латын Қазақстан Республикасының рези-   денті еместерге берілген заемдар |  |

      ";

      реттік нөмірі 8064-жолдан кейін мынадай мазмұндағы реттік нөмірі 8064-1-жолмен толықтырылсын:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 8064-1 | Осы қосымшаның түсіндірмесінде көрсе-   тілген шетел мемлекеттерінің аумағында   тіркелген Қазақстан Республикасының   резиденті емес ұйымдардағы салымдар |  |

      ";

      реттік нөмірі 8065-жолдан кейін мынадай мазмұндағы реттік нөмірі 8065-1-жолмен толықтырылсын:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 8065-1 | Осы қосымшаның түсіндірмесінде көрсе-   тілген шетел мемлекеттерінің аумағында   тіркелген Қазақстан Республикасының   резиденті емес ұйымдардың дебиторлық   берешегі |  |

      ";

      реттік нөмірі 8069-жолдан кейін мынадай мазмұндағы реттік нөмірі 8069-1-жолмен толықтырылсын:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 8069-1 | Осы қосымшаның түсіндірмесінде көрсе-   тілген шетел мемлекеттерінің аумағында   тіркелген Қазақстан Республикасының   резиденті емес ұйымдар шығарған бағалы   қағаздар |  |

      ";

      мынадай мазмұндағы түсіндірмемен толықтырылсын:

      "Түсіндірме:

      Шетел мемлекеттерінің тізбесі:

      1) Андорра Княздығы;

      2) Антигуа және Барбуда Мемлекеті;

      3) Багам аралдары Достастығы;

      4) Барбадос Мемлекетi;

      5) Бахрейн Мемлекеті;

      6) Белиз Мемлекетi;

      7) Бруней Даруссалам Мемлекетi;

      8) Вануату Республикасы;

      9) Гватемала Республикасы;

      10) Гренада Мемлекетi;

      11) Джибути Республикасы;

      12) Доминика Республикасы;

      13) Индонезия Республикасы;

      14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлiгiнде ғана);

      15) Кипр Республикасы;

      16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкiмшiлiк аудандарының аумақтары бөлiгiнде ғана);

      17) Ислам Федеральдық Республикасы Комор аралдары;

      18) Коста-Рика Республикасы;

      19) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлiгiнде 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 тәуелдi аумақтары бөлiгiнде ғана);

      31) Нигерия Федеративтiк Республикасы;

      32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлiгiнде ғана);

      33) Бiрiккен Араб Әмiрлiгi (Дубай қаласының аумағы бөлiгiнде ғана);

      34) Палау Республикасы;

      35) Панама Республикасы;

      36) Самоа Тәуелсiз Мемлекетi;

      37) Сейшель аралдары Республикасы;

      38) Сент-Винсент және Гренадины Мемлекетi;

      39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;

      40) Сент-Люсия Мемлекетi;

      41) Ұлыбритания мен Солтүстiк Ирландияның Бiрiккен Корольдiгi (мынадай аумақтары бөлiгiнде 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 бөлiгiнде ғана);

      43) Тонга Корольдiгi;

      44) Филиппин Республикасы;

      45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.";

      осы қаулының 2-қосымшасына сәйкес 5, 6, 7-қосымшалармен толықтырылсын;

      3) күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.03.26 № 127 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.  
      Ескерту. 1-тармаққа өзгеріс енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.03.26 № 127 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі); 26.12.2016 № 307 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулыларымен.

      2. Осы қаулы 2008 жылғы 1 сәуірден бастап қолданысқа енгізіледі.

      3. Стратегия және талдау департаменті (Г.А. Ділімбетова):

      1) Заң департаментiмен (Н.В. Сәрсенова) бiрлесiп, осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әдiлет министрлiгiнде мемлекеттiк тiркеуден өткiзу шараларын қолға алсын;

      2) Қазақстан Республикасының Әдiлет министрлiгiнде мемлекеттiк тiркелген күннен бастап он күндiк мерзiмде осы қаулыны Агенттіктің мүдделi бөлiмшелерiне, "Қазақстан қаржыгерлерінің қауымдастығы" заңды тұлғалар бірлестігіне жеткiзсiн.

      4. Төраға Қызметі осы қаулыны Қазақстан Республикасының бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау шараларын қолға алсын.

      5. Осы қаулының орындалуын бақылау Агенттік Төрағасының орынбасары Е.Л. Бахмутоваға жүктелсін.

|  |  |
| --- | --- |
| Төраға |  |

      Қазақстан Республикасы Қаржы

      нарығын және қаржы ұйымдарын

      реттеу мен қадағалау агенттігі

      Басқармасының

      2007 жылғы 24 желтоқсандағы

      N 280 қаулысына 1-қосымша

      "Акцияларының бақылау пакеті

      мемлекеттің немесе ұлттық

      холдингтің не ұлттық басқарушы

      компанияның иелігіндегі банк

      операцияларының жекелеген

      түрлерін жүзеге асыратын 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

      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;

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

      2. Акцияларының бақылау пакеті мемлекеттің немесе ұлттық холдингтің не ұлттық басқарушы компанияның иелігіндегі банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның 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).";

|  |  |
| --- | --- |
|  | Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 24 желтоқсандағы N 280 қаулысына 2-қосымша "Акцияларының бақылау пакеті мемлекеттің немесе ұлттық холдингтің не ұлттық басқарушы компанияның иелігіндегі банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықтың 5-қосымшасы |

      200\_\_\_жылғы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ жағдай бойынша

      пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есеп

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

      (ұйымның қысқаша атауы)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N | Атауы | Сомасы |
| 1 | Сатып алынған меншікті акцияларды шегергендегі   жарғылық капитал |  |
| 2 | Қосымша капитал |  |
| 3 | Өткен жылдардағы бөлінбеген таза кіріс (өткен   жылдардағы шығындар) |  |
| 4 | Өткен жылдардағы кіріс есебінен қалыптасқан   қорлар, резервтер |  |
| 5 | Ағымдағы жылдың шығыстарынан (кірістерінен)   кірістердің (шығыстардың) асып түсуі |  |
| 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 |  |
| 12 | Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған   активтер |  |
| 13 | Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған   шартты және ықтимал міндеттемелер |  |
| 14 | Меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенті   k1 |  |
| 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 несие портфелі |  |
| 18 | Меншікті капиталдың мөлшерінен сегіз еседен   аспайтын несие 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 |  |

      Бірінші басшы немесе есепке

      қол қоюға уәкілетті тұлға \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ күні \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Бас бухгалтер немесе есепке

      қол қоюға уәкілетті тұлға \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ күні \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Орындаушы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ күні \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Телефонның нөмірі: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Мөр орны

|  |  |
| --- | --- |
|  | Акцияларының бақылау пакеті мемлекеттің немесе ұлттық холдингтің не ұлттық басқарушы компанияның иелігіндегі банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықтың 6-қосымшасы |

      Кредиттік тәуекел ескеріліп мөлшерленген

      активтердің талдамасы

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N | Баптың атауы | Сомасы | Тәуекел-   дің про-   центтегі   дәрежесі | Есеп-   теуге   сома |
| І-топ | | | | |
| 1 | Қолма-қол теңге |  | 0 |  |
| 2 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "АА-"-дан кем емес тәуел-   сіз рейтингі бар немесе басқа   рейтинг агенттіктерінің бірі-   нің 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 агенттігі-   нің "АА-"-дан кем емес тәуел-   сіз рейтингі бар немесе басқа   рейтинг агенттіктерінің бірі-   нің осыған ұқсас деңгейіндегі   рейтингінен кем емес рейтингі   бар елдердің орталық банкін-   дегі салымдар |  | 0 |  |
| 6 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "АА-"-дан кем емес борыш-   тық рейтингі бар немесе басқа   рейтинг агенттіктерінің бірі-   нің осыған ұқсас деңгейіндегі   рейтингінен кем емес рейтингі   бар халықаралық қаржы ұйымда-   рындағы салымдар |  | 0 |  |
| 7 | Қазақстан Республикасы Үкіме-   тінің 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 Респуб-   ликасының Ұлттық Банкі шығар-   ған мемлекеттік бағалы қағаз-   дар |  | 0 |  |
| 10 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "АА-"-дан кем емес тәуел-   сіз рейтингі бар немесе басқа   рейтинг агенттіктерінің бірі-   нің осыған ұқсас деңгейіндегі   рейтингінен кем емес рейтингі   бар шет елдердің орталық үкі-   меттері шығарған мемлекеттік   мәртебесі бар бағалы қағаздар |  | 0 |  |
| 11 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "АА-"-дан кем емес борыш-   тық рейтингі бар немесе басқа   рейтинг агенттіктерінің бірі-   нің осыған ұқсас деңгейіндегі   рейтингі бар халықаралық   қаржы ұйымдары шығарған баға-   лы қағаздар |  | 0 |  |
| 12 | Тәуекелдің І-тобына енгізіл-   ген активтер бойынша есептел-   ген сыйақы |  | 0 |  |
| II топ | | | | |
| 13 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "АА-"-дан төмен тәуелсіз   рейтингі бар немесе басқа   рейтинг агенттіктерінің бірі-   нің осыған ұқсас деңгейіндегі   рейтингі бар және тиісті рей-   тингтік бағасы жоқ елдердің   шетелдік қолма-қол валютасы |  | 20 |  |
| 14 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "АА-"-дан төмен емес   борыштық рейтингі бар немесе   басқа рейтинг агенттіктерінің   бірінің осыған ұқсас деңгей-   індегі рейтингі бар елдердің   ұйымдарына берілген заемдар |  | 20 |  |
| 15 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "А+"-дан "А-" дейінгі   тәуелсіз рейтингі бар немесе   басқа рейтинг агенттіктерінің   бірінің осыған ұқсас деңгей-   індегі рейтингі бар елдердің   орталық банктеріндегі салым-   дар |  | 20 |  |
| 16 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "А+"-дан "А-" дейінгі   борыштық рейтингі бар немесе   басқа рейтинг агенттіктерінің   бірінің осыған ұқсас деңгей-   індегі рейтингі бар халықара-   лық қаржы ұйымдарындағы   салымдар |  | 20 |  |
| 17 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "АА-"-дан төмен емес   борыштық рейтингі бар немесе   басқа рейтинг агенттіктерінің   бірінің осыған ұқсас деңгей-   індегі рейтингі бар ұйымдар-   дағы салымдар |  | 20 |  |
| 18 | І-тәуекел тобына жатқызылған   дебиторлық берешектен басқа   Қазақстан Республикасының   жергілікті билік органдарының   дебиторлық берешегі |  | 20 |  |
| 19 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "АА-"-дан кем емес борыш-   тық рейтингі бар немесе басқа   рейтинг агенттіктерінің бірі-   нің осыған ұқсас деңгейіндегі   рейтингі бар ұйымдардың деби-   торлық берешегі |  | 20 |  |
| 20 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "А+"-дан "А-" дейінгі   тәуелсіз рейтингі бар немесе   басқа рейтинг агенттіктерінің   бірінің осыған ұқсас деңгей-   індегі рейтингі бар елдердің   орталық үкіметтері шығарған   мемлекеттік мәртебесі бар   бағалы қағаздар |  | 20 |  |
| 21 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "А+"-дан "А-" дейінгі   борыштық рейтингі бар немесе   басқа рейтинг агенттіктерінің   бірінің осыған ұқсас деңгей-   індегі рейтингі бар халықара-   лық қаржы ұйымдары шығарған   бағалы қағаздар |  | 20 |  |
| 22 | Қазақстан Республикасының   жергілікті билік органдары   шығарған бағалы қағаздар |  | 20 |  |
| 23 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "АА-"-дан кем емес тәуел-   сіз рейтингі бар немесе басқа   рейтинг агенттіктерінің бірі-   нің осыған ұқсас деңгейіндегі   рейтингі бар елдердің жергі-   лікті билік органдары шығар-   ған бағалы қағаздар |  | 20 |  |
| 24 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "АА-"-дан кем емес борыш-   тық рейтингі бар немесе басқа   рейтинг агенттіктерінің бірі-   нің осыған ұқсас деңгейіндегі   рейтингі бар ұйымдар шығарған   бағалы қағаздар |  | 20 |  |
| 25 | "Қазақстан ипотекалық компа-   ниясы" акционерлік қоғамы   шығарған борыштық бағалы   қағаздар |  | 20 |  |
| 26 | ІІ-тәуекел тобына енгізілген   активтер бойынша есептелген   сыйақы |  | 20 |  |
| III топ | | | | |
| 27 | Тазартылмаған қымбат металдар |  | 50 |  |
| 28 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "А+"-дан "А-" дейінгі   борыштық рейтингі бар немесе   басқа рейтинг агенттіктерінің   бірінің осыған ұқсас деңгей-   індегі рейтингі бар ұйымдарға   берілген заемдар |  | 50 |  |
| 29 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "ВВВ+"-дан "ВВВ-" дейінгі   тәуелсіз рейтингі бар немесе   басқа рейтинг агенттіктерінің   бірінің осыған ұқсас деңгей-   індегі рейтингі бар елдердің   орталық банктеріндегі   салымдар |  | 50 |  |
| 30 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "ВВВ+"-дан "ВВВ-" дейінгі   борыштық рейтингі бар немесе   басқа рейтинг агенттіктерінің   бірінің осыған ұқсас деңгей-   індегі рейтингі бар халықара-   лық қаржы ұйымдарындағы   салымдар |  | 50 |  |
| 31 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "А+"-дан "А-" 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 "А+"-дан "А-" 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 "ВВВ+"-дан "ВВВ-" 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 "ВВВ+"-дан "ВВВ-" 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 "А+"-дан "А-" 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 "А+"-дан "А-" дейінгі   борыштық рейтингі бар немесе   басқа рейтинг агенттіктерінің   бірінің осыған ұқсас деңгей-   індегі рейтингі бар ұйымдар   шығарған бағалы қағаздар |  | 50 |  |
| 37 | ІІІ-тәуекел тобына енгізілген   активтер бойынша есептелген   сыйақы |  | 50 |  |
| IV топ | | | | |
| 38 | Жеке тұлғаларға берілген   заемдар |  | 100 |  |
| 39 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "А-"-дан төмен борыштық   рейтингі бар немесе басқа   рейтинг агенттіктерінің   бірінің осыған ұқсас деңгей-   індегі рейтингі бар резидент   ұйымдарға, тиісті рейтингтік   бағасы жоқ резидент ұйымдарға   және Standard & Poor's агент-   тігінің "ВВВ+"-дан "ВВ-"   дейінгі борыштық рейтингі   бар немесе басқа рейтинг   агенттіктерінің бірінің осы-   ған ұқсас деңгейдегі рейтингі   бар резидент ұйымдарға беріл-   ген заемдар |  | 100 |  |
| 40 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "ВВ+"-дан "В-" дейінгі   тәуелсіз рейтингі бар немесе   басқа рейтинг агенттіктерінің   бірінің осыған ұқсас деңгей-   індегі рейтингі бар және   тиісті рейтингтік бағасы жоқ   елдердің орталық банктерінде-   гі салымдар |  | 100 |  |
| 41 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "ВВ+"-дан "В-" дейінгі   борыштық рейтингі бар немесе   басқа рейтинг агенттіктерінің   бірінің осыған ұқсас деңгей-   індегі рейтингі бар және   тиісті рейтингтік бағасы жоқ   халықаралық қаржы ұйымдарын-   дағы салымдар |  | 100 |  |
| 42 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "А-" дан төмен борыштық   рейтингі бар немесе басқа   рейтинг агенттіктерінің бірі-   нің осыған ұқсас деңгейіндегі   рейтингі бар, тиісті рейтинг-   тік бағасы жоқ резидент ұйым-   дардың және Standard & Poor's   агенттігінің "ВВВ+"-дан "ВВ-"   дейінгі борыштық рейтингі   бар немесе басқа рейтинг   агенттіктерінің бірінің осы-   ған ұқсас деңгейдегі рейтингі   бар резидент емес ұйымдардағы   салымдар |  | 100 |  |
| 43 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "А-" дан төмен борыштық   рейтингі бар немесе басқа   рейтинг агенттіктерінің бірі-   нің осыған ұқсас деңгейінде-   гі рейтингі бар, тиісті рей-   тингтік бағасы жоқ резидент   ұйымдардың және Standard &   Poor's агенттігінің "ВВВ+"-   дан "ВВ-" дейінгі борыштық   рейтингі бар немесе басқа   рейтинг агенттіктерінің бірі-   нің осыған ұқсас деңгейдегі   рейтингі бар резидент емес   ұйымдардың дебиторлық   берешегі |  | 100 |  |
| 44 | Жеке тұлғалардың дебиторлық   берешегі |  | 100 |  |
| 45 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "ВВ+"-дан "В-" дейінгі   тәуелсіз рейтингі бар немесе   басқа рейтинг агенттіктерінің   бірінің осыған ұқсас деңгей-   індегі рейтингі бар және   тиісті рейтингтік бағасы жоқ   елдердің орталық үкіметтері   шығарған мемлекеттік мәртебе-   сі бар бағалы қағаздар |  | 100 |  |
| 46 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "ВВВ+"-дан "ВВ-" дейінгі   тәуелсіз рейтингі бар немесе   басқа рейтинг агенттіктерінің   бірінің осыған ұқсас деңгей-   індегі рейтингі бар және   тиісті рейтингтік бағасы жоқ   елдердің жергілікті билік   органдары шығарған бағалы   қағаздар |  | 100 |  |
| 47 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "ВВ+"-дан "В-" дейінгі   борыштық рейтингі бар халық-   аралық қаржы ұйымдары немесе   басқа рейтинг агенттіктерінің   бірінің осыған ұқсас деңгей-   індегі рейтингі бар және   тиісті рейтингтік бағасы жоқ   халықаралық қаржы ұйымдары   шығарған бағалы қағаздар |  | 100 |  |
| 48 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "А-"-дан төмен борыштық   рейтингі бар немесе басқа   рейтинг агенттіктерінің бірі-   нің осыған ұқсас деңгейіндегі   рейтингі бар, тиісті рейтинг-   тік бағасы жоқ резидент ұйым-   дардың және Standard & Poor's   агенттігінің "ВВВ+"-дан "ВВ-"   дейінгі борыштық рейтингі   бар немесе басқа рейтинг   агенттіктерінің бірінің осы-   ған 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 шығыстар   сомасының алдын-ала төлемі |  | 100 |  |
| V топ | | | | |
| 54 | Ұйымның негізгі қызмет мақса-   ты үшін сатып алынған және   38 халықаралық қаржылық есеп   беру стандартына сәйкес келе-   тін лицензиялық бағдарламалық   қамтамасыз ету |  | 100 |  |
| 55 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "ВВ-"-дан төмен борыштық   рейтингі бар немесе басқа   рейтинг агенттіктерінің бірі-   нің осыған ұқсас деңгейіндегі   рейтингі бар және тиісті рей-   тингтік бағасы жоқ резидент   емес ұйымдарға берілген   заемдар |  | 150 |  |
| 56 | Осы қосымшаның түсіндірмесін-   де көрсетілген шетел мемле-   кеттерінің аумағында тіркел-   ген заңды тұлғалары немесе   олардың азаматтары болып та-   былатын Қазақстан Республика-   сының резиденті еместерге   берілген заемдар |  | 200 |  |
| 57 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "В-"-дан төмен тәуелсіз   рейтингі бар немесе басқа   рейтинг агенттіктерінің бірі-   нің осыған ұқсас деңгейдегі   рейтингі бар елдердің орталық   банктеріндегі салымдар |  | 150 |  |
| 58 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "В-"-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 "ВВ-" дан төмен борыштық   рейтингі бар немесе басқа   рейтинг агенттіктерінің бірі-   нің осыған ұқсас деңгейдегі   рейтингі бар, және тиісті   рейтингтік бағасы жоқ рези-   дент емес ұйымдардағы   салымдар |  | 150 |  |
| 60 | Осы қосымшаның түсіндірмесін-   де көрсетілген шетел мемле-   кеттерінің аумағында тіркел-   ген Қазақстан Республикасының   резиденті емес ұйымдардағы   салымдар |  | 200 |  |
| 61 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "ВВ-"-дан төмен борыштық   рейтингі бар немесе басқа   рейтинг агенттіктерінің бірі-   нің осыған ұқсас деңгейдегі   рейтингі бар және тиісті рей-   тинг бағасы жоқ резидент емес   ұйымдардың дебиторлық   берешегі |  | 150 |  |
| 62 | Осы қосымшаның түсіндірмесін-   де көрсетілген шетел мемле-   кеттерінің аумағында тіркел-   ген Қазақстан Республикасы-   ның резиденті емес ұйымдардың   дебиторлық берешегі |  | 200 |  |
| 63 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "В-" дан төмен тәуелсіз   рейтингі бар немесе басқа   рейтинг агенттіктерінің бірі-   нің осыған ұқсас деңгейдегі   рейтингі бар елдердің орталық   үкіметтері шығарған бағалы   қағаздар |  | 150 |  |
| 64 | Standard & Poor's агенттігі-   нің "ВВ-"дан төмен тәуелсіз   рейтингі бар немесе басқа   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 "В-"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 "ВВ-" 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 түсіндірмесін-   де көрсетілген шетел мемле-   кеттерінің 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 Мемлекетi;

      5) Бахрейн Мемлекеті;

      6) Белиз Мемлекетi;

      7) Бруней Даруссалам Мемлекетi;

      8) Вануату Республикасы;

      9) Гватемала Республикасы;

      10) Гренада Мемлекетi;

      11) Джибути Республикасы;

      12) Доминика Республикасы;

      13) Индонезия Республикасы;

      14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлiгiнде ғана);

      15) Кипр Республикасы;

      16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкiмшiлiк аудандарының аумақтары бөлiгiнде ғана);

      17) Ислам Федеральдық Республикасы Комор аралдары;

      18) Коста-Рика Республикасы;

      19) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлiгiнде 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 тәуелдi аумақтары бөлiгiнде ғана);

      31) Нигерия Федеративтiк Республикасы;

      32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлiгiнде ғана);

      33) Бiрiккен Араб Әмiрлiгi (Дубай қаласының аумағы бөлiгiнде ғана);

      34) Палау Республикасы;

      35) Панама Республикасы;

      36) Самоа Тәуелсiз Мемлекетi;

      37) Сейшель аралдары Республикасы;

      38) Сент-Винсент және Гренадины Мемлекетi;

      39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;

      40) Сент-Люсия Мемлекетi;

      41) Ұлыбритания мен Солтүстiк Ирландияның Бiрiккен Корольдiгi (мынадай аумақтары бөлiгiнде 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 бөлiгiнде ғана);

      43) Тонга Корольдiгi;

      44) Филиппин Республикасы;

      45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы

      Бірінші басшы немесе

      есепке қол қоюға уәкілетті тұлға \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ күні \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Бас бухгалтер немесе

      есепке қол қоюға уәкілетті тұлға \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ күні \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Орындаушы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ күні \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Телефонның нөмірі: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Мөр орны

|  |  |
| --- | --- |
|  | Акцияларының бақылау пакеті мемлекеттің немесе ұлттық холдингтің не ұлттық басқарушы компанияның иелігіндегі банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықтың 7-қосымшасы |

      Кредиттік тәуекел ескеріліп мөлшерленген шартты

      және ықтимал міндеттемелердің талдамасы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N | Баптың атауы | Сомасы | Конвер-   сияның   процент-   тегі   коэффи-   циенті | Тәуе-   келдің   процент-тегі   дәрежесі | Есеп-   теуге   сома |
| I топ | | | | | |
| 1 | Ұйымның кепілдіктері және   кепілдемелері, міндеттеме-   лері мыналар бойынша толы-   ғымен қамтамасыз етілген:   Standard & Poor`s агентті-   гінен жоғары және "АА-"   деңгейінде тәуелсіз рей-   тингі немесе басқа да   рейтингтік агенттіктердің   біреуінің осындай деңгей-   дегі рейтингі бар шет   мемлекеттердің орталық   үкіметтерінің және орталық   банктерінің, Қазақстан   Республикасы Үкіметінің,   Қазақстан Республикасы   Ұлттық Банкінің қарсы   кепілдігімен (кепілдеме-   лермен); ұйымның өкіміне   берілген ақшамен немесе   тазартылған қымбат метал-   дармен; Standard & Poor`s   агенттігінің "АА-"-дан   төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа   рейтингтік агенттіктердің   біреуінің осындай деңгей-   дегі рейтингі бар шет   мемлекеттердің орталық   үкіметтері мен орталық   банктерінің, Қазақстан   Республикасы Үкіметінің,   Қазақстан Республикасы   Ұлттық Банкінің бағалы   қағаздарымен; |  | 0 |  |  |
| 2 | Қазақстан Республикасының   Үкіметі, Қазақстан   Республикасының Ұлттық   Банкі шығарған бағалы   қағаздарды немесе Standard   & Poor`s агенттігінен   жоғары және "АА-" деңгей-   інде тәуелсіз рейтингі   немесе басқа рейтингтік   агенттіктердің біреуінің   осындай деңгейдегі рейтин-   гі бар шет мемлекеттердің   орталық үкіметтері мен   орталық банктері шығарған   бағалы қағаздарды сатып   алу не сату бойынша шартты   (ықтимал) міндеттемелер |  | 0 |  |  |
| 3 | Ұйымның талабы бойынша   кез-келген сәтте жойылуға   жататын заемдар мен салым-   дарды ұйымның болашақтағы   орналастыруы бойынша ықти-   мал (шартты) міндеттемеле-   рі |  | 0 |  |  |
| 4 | Ұйымның сыртқы заемдарды   тартқан және борыштық мін-   деттемелерді орналастырған   кезде ұйымның еншілес   компанияларының пайдасына   берілген ұйымның міндетте-   мелері мен кепілдемелері |  | 0 |  |  |
| II топ | | | | | |
| 5 | Ұйымның болашақта өтеу   мерзімі 1 жылдан кем заем-   дар мен салымдарды орна-   ластыру бойынша ықтимал   (шартты) міндеттемелер |  | 20 |  |  |
| 6 | Ұйымның міндеттемелері   мыналар бойынша толығымен   қамтамасыз етілген кепіл-   діктері және кепілдемеле-   рі: Standard & Poor`s   агенттігінен жоғары және   "А-"-дан "АА-"-дейін   тәуелсіз рейтингі немесе   басқа рейтингтік агенттік-   тердің біреуінің осындай   деңгейдегі рейтингі бар   шет мемлекеттердің орталық   үкіметтері және орталық   банктерінің қарсы кепілді-   гімен (кепілдемелерімен);   Standard & Poor`s агент-   тігінің "А-"-дан "АА-"-   дейін тәуелсіз рейтингіне   немесе басқа да рейтингтік   агенттіктердің біреуінің   осындай деңгейдегі рейтин-   гі 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 ықти-   мал (шартты) міндеттемелер |  | 50 |  |  |
| 8 | Ұйымның міндеттемелері   мыналар бойынша толығымен   қамтамасыз етілген кепіл-   діктері және кепілдемеле-   рі: Standard & Poor`s   агенттігінің "ВВВ-"-дан   "А-"-дейін тәуелсіз рей-   тингі немесе басқа рейтин-   гтік агенттіктердің біреу-   інің осындай деңгейдегі   рейтингі бар шет мемлекет-   тердің орталық үкіметтері-   нің және орталық банктері-   нің қарсы кепілдігімен   (кепілдемелерімен);   Standard & Poor`s агент-   тігінің "А-"-дан "АА-"-   дейін борыштық рейтингі   немесе басқа рейтингтік   агенттіктердің біреуінің   осындай деңгейдегі рейтин-   гі бар банктердің кепілді-   гімен (кепілдемелерімен);   Standard & Poor`s агент-   тігінен жоғары және "АА-"   деңгейінде борыштық рей-   тингі немесе басқа рейтин-   гтік агенттіктердің біреу-   інің осындай деңгейдегі   рейтингі бар заңды тұлға-   лардың кепілдігімен   (кепілдемелерімен) және   сақтандыру (қайта сақтан-   дыру) ұйымдарының сақтан-   дыру полистерімен;   Standard & Poor`s агент-   тігінің "ВВВ-"-дан "А-"-   дейін тәуелсіз рейтингі   немесе басқа рейтингтік   агенттіктердің біреуінің   осындай деңгейдегі рейтин-   гі 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 деңгей-   дегі рейтингі бар банктер-   дің бағалы қағаздарымен;   Standard & Poor`s агент-   тігінен жоғары және "АА-"   деңгейінде борыштық рей-   тингі немесе басқа рейтин-   гтік агенттіктердің біреу-   інің осындай деңгейдегі   рейтингі бар заңды тұлға-   лардың бағалы қағаздары-   мен; |  | 50 |  |  |
| 9 | "Қазақстанның ипотекалық   компаниясы" акционерлік   қоғамынан ипотекалық тұр-   ғын 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 аккредитивте-   рі |  | 100 |  |  |
| 13 | Ұйымның өзге шартты   (ықтимал) міндеттемелері |  | 100 |  |  |

      Бірінші басшы немесе

      есепке қол қоюға уәкілетті тұлға \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ күні \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Бас бухгалтер немесе

      есепке қол қоюға уәкілетті тұлға \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ күні \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Орындаушы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ күні \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Телефонның нөмірі: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Мөр орны.".

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