

Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне банктік қызметті реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы

Күшін жойған

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 27 мамырдағы № 97 Қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2014 жылы 16 шілдеде № 9588 тіркелді. Күші жойылды - Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 мамырдағы № 147 қаулысымен

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 30.05.2016 № 147 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткеннен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Екінші деңгейдегі банктердің қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктер үшін пруденциалдық нормативтер есеп айырысуларының нормативтік мәні мен әдістемесі туралы нұсқаулықты бекіту туралы» 2005 жылғы 30 қыркүйектегі № 358 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3924 тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктер үшін пруденциялық нормативтер есеп айырысуларының нормативтік мәні мен әдістемесі туралы нұсқаулықта:

кіріспе мынадай редакцияда жазылсын:
«Осы Нұсқаулық екінші деңгейдегі банктер (бұдан әрі – банктер) сақтауы міндетті пруденциялық нормативтер есебінің нормативтік мәндері мен әдістемесін белгілейді. Нормативтік мәндер үтірден кейін үш таңбалы санмен көрсетіледі.

2015 жылғы 1 қаңтардан бастап 2015 жылғы 31 желтоқсан аралығындағы кезеңде пруденциялық нормативтердің есебі банктердің халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі – ХҚЕС) сәйкес қаржылық есептілік негізінде жүзеге асырылады.

2016 жылғы 1 қаңтардан бастап пруденциялық нормативтердің есебі қаржылық есептілік негізінде, ал еншілес ұйымдары болған жағдайда еншілес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарын қоспағанда, ХҚЕС-ке сәйкес

жасалған шоғырландырылған қаржылық есептілік негізінде жүзеге асырылады.»;

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Меншікті капитал бірінші деңгейдегі капитал мен екінші деңгейдегі капиталдың сомасы ретінде есептеледі.

Осы Нұсқаулықтың мақсаттары үшін Standard&Poor's агенттігінің ұзақ мерзімді кредиттік рейтингілік бағаларынан басқа қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган Moody's Investors Service және Fitch агенттіктерінің (бұдан әрі – басқа рейтингілік агенттіктер) ұзақ мерзімді кредиттік рейтингілік бағаларын да таниды.

Осы Нұсқаулықтың мақсаттары үшін мынадай ұйымдар халықаралық қаржы ұйымдарына жатады:

Азия даму банкі (the Asian Development Bank);

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

Африка даму банкі (the African Development Bank);

Еуразия даму банкі (Eurasian Development Bank);

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

Еуропалық инвестициялық банк (the European Investment Bank);

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

Ислам даму банкі (the Islamic Development Bank);

Ислам жеке секторды дамыту корпорациясы (ICD);

Көптарапты инвестицияларға кепілдік беру агенттігі;

Скандинавия инвестициялық банкі (the Nordic Investment Bank);

Халықаралық валюта қоры;

Халықаралық даму қауымдастығы;

Халықаралық инвестициялық дауларды реттеу орталығы;

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

Халықаралық қаржы корпорациясы (the International Finance Corporation).»;

4-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Бірінші деңгейдегі капитал негізгі капитал мен қосымша капитал сомасы ретінде есептеледі:

1) негізгі капитал:

мынадай реттеуіш түзетулерді:

меншікті сатып алынған жай акцияларды;

гудвилді қоса алғанда, материалдық емес активтерді;

өткен жылдардың шығындарын;

ағымдағы жылдың шығындарын;

шегерілетін уақытша айырмаларға қатысты танылған кейінге қалдырылған

салық активтерінің бөлігін қоспағанда, кейінге қалдырылған салық міндеттемелерін шегергенде кейінге қалдырылған салық активін; өзге де қайта бағалау бойынша резервтерді; активтерді секьюритилендіру бойынша транзакциялармен байланысты сатудан түскен кірістерді. Мұндай кірістерге келешекте толық немесе ішінара кіріс алуды күтумен секьюритилендіру талаптарымен алынуына байланысты келешек кезеңдердің шекті кірісі жатқызылады;

ХҚЕС 9 сәйкес қаржылық міндеттемелер бойынша кредиттік тәуекелдің өзгеруіне байланысты осындай міндеттемелердің әділ құнының өзгеруінен болған кірістерді немесе шығындарды; қосымша капиталдан шегерілуі тиіс, бірақ оның жеткіліксіз деңгейіне байланысты негізгі капиталдан шегерілетін реттеуіш түзетулерді; осы Нұсқаулықтың 4-1-тармағында көрсетілген инвестицияларды шегергенде ;

осы Нұсқаулықтың 1-1-қосымшасында көзделген негізгі капиталдың қаржы құралдары критерийлеріне сәйкес келетін төленген жай акциялардың; миноритарлы акционерлерге (үшінші тұлғаларға) тиесілі еншілес банктер шығарған 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап төленген жай акциялардың; төленген қосымша капиталдың; өткен жылдардың бөлінбеген таза пайдасының; ағымдағы жылдың бөлінбеген таза пайдасының;

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2011 жылғы 31 қаңтардағы № 3 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6793 тіркелген) бекітілген Екінші деңгейдегі банктердегі, ипотекалық ұйымдардағы және «Қазақстан Даму Банкі» акционерлік қоғамындағы бухгалтерлік есептің үлгі шот жоспарының (бұдан әрі – Үлгі шот жоспары) 2014 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша 3510 «Резервтік капитал» және Үлгі шот жоспарының 2014 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша 3400 «Динамикалық резервтер» баланстық шотындағы қалдықтар сомасы ретінде айқындалатын жинақталған ашып көрсетілген резервтің; сату үшін қолда бар негізгі құралдарды және қаржы активтері құнын қайта бағалау бойынша резервтердің сомасы ретінде есептеледі;

2) қосымша капиталға осы Нұсқаулықтың 1-1-қосымшасында белгіленген критерийлерге сәйкес келетін мерзімсіз шарттар енгізіледі, олардың нәтижесінде бір мезгілде бір тұлғада қаржы активі және қаржылық міндеттемелер немесе заңды тұлғаның барлық міндеттемелерін басқа тұлғадан шегергеннен кейін қалған активтер үлесіне оның құқығын растайтын басқа қаржы құралы (бұдан әрі - мерзімсіз қаржы құралдары), сондай-ақ осы Нұсқаулықтың 1-1-қосымшасында белгіленген критерийлерге сәйкес келетін төленген артықшылықты акциялар

п а й д а

б о л а д ы .

Қосымша капитал мөлшері мынадай реттеуіш түзетулер сомасына азаяды:
банктің меншікті мерзімсіз қаржы құралдарына тікелей не жанама тәсілмен
и н в е с т и ц и я л а р ы ;

банктің меншікті сатып алынған артықшылықты акциялары;
осы Нұсқаулықтың 4-1-тармағында көрсетілген инвестициялар;
екінші деңгейдегі капиталдан шегерілуі тиіс, бірақ оның жеткіліксіз деңгейіне
байланысты қосымша капиталдан шегерілетін реттеуіш түзетулер.

Банктің қосымша капитал сомасы шегеруге жеткіліксіз болса, қалған бөлік
банктің негізгі капиталынан шегеріледі.

Банк инвестициялары банктің акцияларға салымдарын (жарғылық капиталда
қатысу үлестерін), мерзімсіз қаржы құралдарын, сондай-ақ заңды тұлғаның
реттелген борышын білдіреді.»;

мынадай мазмұндағы 4-1-тармақпен толықтырылсын:

«4-1. Банктердің бірінші деңгейдегі капиталдан акцияларға инвестицияларды
(жарғылық капиталға қатысу үлестерін), мерзімсіз қаржы құралдарын, реттелген
борышты (бұдан әрі – қаржы құралдары) шегеру мынадай тәртіппен жүзеге
а с ы р ы л а д ы :

1) негізгі капиталдан:

2015 жылғы 1 қаңтар – 2015 жылғы 31 қаңтар аралығында:
сақтандыру ұйымының шығарылған акцияларының кем дегенде 10 (он)
пайызын құрайтын, жиынтығында банктің негізгі капиталының 10 (он)
пайызынан асатын инвестициялар сомасы;

сақтандыру ұйымының шығарылған акцияларының 10 (он) және одан көп
пайызын құрайтын, жиынтығында банктің негізгі капиталының 15 (он бес)
пайызынан асатын инвестициялар сомасы;

2016 жылғы 1 қаңтардан бастап:

банктің қаржылық есептілігі ХҚЕС сәйкес жасаған кезде қаржылық есептілігі
шоғырландырылмайтын заңды тұлғалардың қаржы құралдарына банк
инвестициялары мынадай талаптарға сәйкес болады:

егер банк шығарылған акциялардың (жарғылық капиталында қатысу
үлестердің) кем дегенде 10 (он) пайызына ие қаржы ұйымдарының қаржы
құралдарына банктің инвестициялары жиынтығында осы Нұсқаулықтың 4-
тармағында көрсетілген реттеуіш түзетулерді қолданғаннан кейін банктің негізгі
капиталының 10 (он) пайызынан асатын болса, инвестициялардың жалпы
сомасындағы жай акцияларға инвестициялардың үлесіне көбейтілген артылған
сома негізгі капиталдан шегерілуі тиіс;

банк заңды тұлғаның шығарылған акцияларының (жарғылық капиталында
қатысу үлестерінің) 10 (он) және одан көп пайызына ие қаржы ұйымдарының

жай акцияларына банктің инвестициялары, сондай-ақ шегерілетін уақытша айырмаларға қатысты танылған кейінге қалдырылған салық активтерінің бөлігі жиынтығында осы Нұсқаулықтың 4-тармағында көрсетілген реттеуіш түзетулерді қолданғаннан кейін банктің негізгі капиталының 15 (он бес) пайызынан асатын болса, артылған сома негізгі капиталдан шегерілуі тиіс.

2018 жылғы 1 қаңтардан бастап заңды тұлғаның шығарылған акцияларының (жарғылық капиталында қатысу үлестерінің) 10 (он) және одан көп пайызынан тұратын инвестициялар және шегерілетін уақытша айырмаларға қатысты танылған кейінге қалдырылған салық активтерінің сомасы осы Нұсқаулықтың 4-тармағында көрсетілген реттеуіш түзетулерді қолданғаннан кейін банктің негізгі капиталының 15 (он бес) пайызынан аспайды;

2) қ о с ы м ш а к а п и т а л д а н :

егер банк шығарылған акциялардың (жарғылық капиталында қатысу үлестердің) кем дегенде 10 (он) пайызына ие қаржы ұйымдарының қаржы құралдарына банктің инвестициялары жиынтығында осы Нұсқаулықтың 4-тармағында көрсетілген реттеуіш түзетулерді қолданғаннан кейін банктің негізгі капиталының 10 (он) пайызынан асатын болса, инвестициялардың жалпы сомасындағы мерзімсіз қаржы құралдарына инвестициялардың үлесіне көбейтілген артылған сома қосымша капиталдан шегерілуі тиіс;

банк шығарылған акциялардың (жарғылық капиталында қатысу үлестердің) 10 (он) және одан көп пайызына ие қаржы ұйымдарының мерзімсіз қаржы құралдарына банктің инвестициясы қосымша капиталдан шегерілуі тиіс.

Қосымша капитал сомасы шегеруге жеткіліксіз болса, сома банктің негізгі к а п и т а л ы н а н ш е г е р і л е д і ;

3) е к і н ш і д е ŋ г е й д е г і к а п и т а л д а н :

егер банк шығарылған акциялардың (жарғылық капиталында қатысу үлестердің) кем дегенде 10 (он) пайызына ие қаржы ұйымдарының қаржы құралдарына банктің инвестициялары жиынтығында осы Нұсқаулықтың 4-тармағында көрсетілген реттеуіш түзетулерді қолданғаннан кейін банктің негізгі капиталының 10 (он) пайызынан асатын болса, инвестициялардың жалпы сомасындағы реттелген борышқа инвестициялардың үлесіне көбейтілген артылған сома екінші деңгейдегі капиталдан шегерілуі тиіс;

банк заңды тұлғаның шығарылған акцияларының (жарғылық капиталында қатысу үлестерінің) 10 (он) және одан көп пайызына ие қаржы ұйымдарының реттелген борышына банктің инвестициясы екінші деңгейдегі капиталдан ш е г е р і л у і т и і с .

Екінші деңгейдегі капитал сомасы шегеруге жеткіліксіз болса, сома банктің бірінші деңгейдегі капиталынан шегеріледі.

Меншікті капитал есебінен шегерілмейтін инвестициялар осы Нұсқаулықтың

1-қосымшасына сәйкес кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленеді.»;

5, 6 және 7-тармақтар алып тасталсын;

8, 9 және 10-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«8. 2015 жылғы 1 қаңтарға дейін тартылған мерзімсіз қаржы құралдары, осы Нұсқаулықтың 1-1-қосымшасында белгіленген критерийлерге сәйкес келмейтін банктің артықшылықты акциялары мынадай талаптарға сәйкес қосымша к а п и т а л ғ а е н г і з і л е д і :

2015 жылғы 1 қаңтардан бастап – мерзімсіз қаржы құралдары және (немесе) төленген артықшылықты акциялар сомасының 80 (сексен) пайызы мөлшерінде;

2016 жылғы 1 қаңтардан бастап – мерзімсіз қаржы құралдары және (немесе) төленген артықшылықты акциялар сомасының 60 (алпыс) пайызы мөлшерінде;

2017 жылғы 1 қаңтардан бастап – мерзімсіз қаржы құралдары және (немесе) төленген артықшылықты акциялар сомасының 40 (қырық) пайызы мөлшерінде;

2018 жылғы 1 қаңтардан бастап – мерзімсіз қаржы құралдары және (немесе) төленген артықшылықты акциялар сомасының 20 (жиырма) пайызы мөлшерінде;

2019 жылғы 1 қаңтардан бастап мерзімсіз қаржы құралдарының және (немесе) төленген артықшылықты акциялардың сомасы қосымша капитал есебінен алып т а с т а л а д ы .

Меншікті капиталдың есебіне банктің нақты алынған ақшасы мөлшеріндегі мерзімсіз қаржы құралдарының және төленген артықшылықты акциялардың төленген с о м а с ы қ о с ы л а д ы .

9. Мерзімсіз қаржы құралдары банктің меншікті капиталының есебіне банктің мерзімсіз қаржы құралдарын шығару шарты немесе талаптары осы Нұсқаулықтың 1-1-қосымшасында белгіленген критерийлерге сай екендігі туралы уәкілетті органның жазбаша растауымен енгізіледі.

Уәкілетті органның осы тармақта көзделген жазбаша растау мақсатында уәкілетті орган бекіткен банктің мерзімсіз қаржы құралдарын шығару шартының немесе талаптарының көшірмелері уәкілетті органға беріледі.

10. Екінші деңгейдегі капитал:

банктің сатып алынған меншікті реттелген борышын шегергенде; осы Нұсқаулықтың 4-1-тармағында көрсетілген инвестицияларды шегергенде , реттелген борыш сомасы ретінде есептеледі.

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қайта құрылымдауға жататын банк үшін реттелген борыш екінші деңгейдегі капиталға сот шешімімен айқындалған қайта құрылымдау жүргізу мерзімі аяқталған күнінен бастап бес жыл ішінде банктің сатып алынған меншікті реттелген борышын шегергенде, бірінші деңгейдегі капитал сомасының 75 (жетпіс бес) пайызынан аспайтын сомада енгізіледі.

2015 жылғы 1 қаңтарға дейін тартылған, осы Нұсқаулықтың 1-1-қосымшасында белгіленген критерийлерге сай келмейтін реттелген борыш мөлшері мынадай талаптарға сәйкес екінші деңгейдегі капитал есебіне енгізіледі:

2015 жылғы 1 қаңтардан бастап – реттелген борыш сомасының 80 сексен) п а й ы з ы м ө л ш е р і н д е ;

2016 жылғы 1 қаңтардан бастап – реттелген борыш сомасының 60 (алпыс) п а й ы з ы м ө л ш е р і н д е ;

2017 жылғы 1 қаңтардан бастап – реттелген борыш сомасының 40 (қырық) п а й ы з ы м ө л ш е р і н д е ;

2018 жылғы 1 қаңтардан бастап – реттелген борыш сомасының 20 (жиырма) п а й ы з ы м ө л ш е р і н д е ;

2019 жылғы 1 қаңтардан бастап реттелген борыш сомасы екінші деңгейдегі капитал есебінен алып тасталады.

2015 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша кем дегенде 5 (бес) жылды құрайтын өтеу мерзімімен реттелген борыштың мөлшері 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша енгізілетін мөлшерде екінші деңгейдегі капитал есебіне енгізілуді жалғастырады және жыл сайын 1 қаңтардағы жағдай бойынша реттелген борыш сомасынан 20 (жиырма) пайызға төмендейді.

11-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«11. Банктің реттелген борышы - бұл банктің осы Нұсқаулықтың 1-1-қосымшасында белгіленген критерийлерге сәйкес келетін банктің қамтамасыз етілген міндеттемесі.»;

12-тармақ алып тасталсын;

13-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«13. Банктің меншікті капиталының жеткіліктілігі мынадай коэффициенттермен сипатталады:

1) негізгі капитал жеткіліктілігінің коэффициенті (k1):

негізгі капиталдың мынадай сомаға қатынасы: кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер;

нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер; операциялық тәуекел;

2) бірінші деңгейдегі капитал жеткіліктілігінің коэффициенті k1-2):

бірінші деңгейдегі капиталдың мынадай сомаға қатынасы: кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер;

нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер;

операциялық тәуекел;

3) меншікті капитал жеткіліктілігінің коэффициенті (k2):
меншікті капиталдың мынадай сомаға қатынасы:

кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер;

нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер;

операциялық тәуекел.

k1, k1-2 и k2 коэффициенттерінің есебіне қабылданатын тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер ХҚЕС-ке сәйкес қалыптастырылған резервтерді шегере отырып, енгізіледі.

Капитал жеткіліктілігі коэффициентінің мәні осы Нұсқаулықтың 1-2-қосымшасында белгіленген.

Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндеріне қосымша меншікті капитал буферлерінің мынадай мәндері белгіленеді:
консервациялық буферге қойылатын талап тұрақты негізде орындалады және мыналарды:

		барлық		банктер		үшін:	
2015	жылғы	1	қаңтардан	бастап	–	1	пайыз;
2016	жылғы	1	қаңтардан	бастап	–	2	пайыз;
2017	жылғы	1	қаңтардан	бастап	–	3	пайыз;
		жүйе құраушы		банктер		үшін:	
2015	жылғы	1	қаңтардан	бастап	–	2,5	пайыз;
2016	жылғы	1	қаңтардан	бастап	–	3	пайыз;

уәкілетті орган қарсы циклдік буферді есептеу басталған күнге дейін кем дегенде 12 ай бұрын енгізу мөлшері мен мерзімдерін белгілейтін қарсы циклдік буфер. Қарсы циклдік буфер мөлшерінің ауқымы тәуекелдерді ескере отырып, мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер сомасының 0 (нөл) пайызынан 3 (үш) пайызға дейін;

жүйелік буфер, мұны есептеуге қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес танылған жүйе құраушы банктерге қолданылады. Жүйелік буферге қойылатын талап 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап тұрақты негізде орындалады және тәуекелдерді ескере отырып, мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер сомасының 1 (бір) пайызын құрайды.

Егер k1, k1-2 және k2 коэффициенттерінің нақты мәні осы Нұсқаулықтың 1-2-қосымшасында белгіленгеннен төмен болмаса, бірақ бұл ретте көрсетілген коэффициенттерінің кез келген біреуі меншікті капитал буферлерін ескере отырып талап етілетін нормативтердің белгіленген мәнінен кем болса, онда

дивидендтерге төлемді тоқтату және «Акционерлік қоғамдар туралы» 2013 жылғы 13 мамырдағы Қазақстан Республикасы Заңында көзделген жағдайларды қоспағанда, акциялардың кері сатып алу бөлігінде банктің бөлінбеген таза кірісін пайдалануға осы Нұсқаулықтың 1-3-қосымшасына сәйкес шектеу қойылады.

Меншікті капитал буферлерін ескере отырып, меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндеріне тізбесі осы Нұсқаулықтың 4-тармағында белгіленген негізгі капитал компоненттерінің есебінен жетеді.

Осы Нұсқаулықтың талаптарына сәйкес есептелген меншікті капиталдың буферлер мөлшері бухгалтерлік есепте көрсетілмейді.

Уәкілетті орган меншікті капитал жеткіліктілігі нормативтерінің және меншікті капиталы буферлерінің мәндерін үш жылда бір реттен жиі емес қайта қ а р а й д ы . » ;

14 және 15-тармақтар алып тасталсын;

16-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«16. Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін активтерді, шартты және ықтимал міндеттемелерді есептеу осы Нұсқаулықтың 1 және 2-қосымшаларына сәйкес жүргізіледі.

Тәуекел дәрежесі бойынша активтерді, шартты және ықтимал міндеттемелерді мөлшерлеу мақсаттарында активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер халықаралық қаржылық есептелік стандарттарына сәйкес олар бойынша құрылған резервтер сомасына азайтылады.

Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін шартты және ықтимал міндеттемелер осы Нұсқаулықтың 2-қосымшасына сәйкес есептелген шартты және ықтимал міндеттемелер сомасының банк кредиттік тәуекелдер көтеретін тәуекелдің осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасында көрсетілген қарсы агенттің санатына сәйкес келетін дәрежесіне көбейтіндісі ретінде айқындалады.

Своптар, фьючерстер, опциондар, форвардтар аталған қаржы құралдарының нарықтық құнының және олар бойынша кредиттік тәуекел сомасын осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасында көрсетілген қарсы агент санатына сәйкес келетін тәуекел дәрежесіне көбейту жолымен кредиттік тәуекелді ескеріп, мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелер есебіне енгізіледі.

Своп, фьючерс, опцион және форвард операциялары бойынша кредиттік тәуекел осы Нұсқаулықтың 3-қосымшасында көрсетілген және аталған қаржы құралдарын өтеу мерзімімен анықталатын кредиттік тәуекел коэффициентіне аталған қаржы құралдарының номиналдық құнының туындысы ретінде е с е п т е л е д і .

Осы тармақта көрсетілген қаржы құралдарының нарықтық құны (ауыстыру құны) мынадай болып көрсетіледі:
сатып алуға арналған мәмілелер бойынша - берілген қаржы құралының

номиналды шартты құнынан қаржы құралының ағымдағы нарықтық құнының асу мөлшері. Егер қаржы құралының ағымдағы нарықтық құны оның номиналды шартты құнынан аз немесе оған тең болған жағдайда, ауыстыру құны нөлге тең болады ;

сатуға арналған мәмілелер бойынша - берілген қаржы құралының ағымдағы нарықтық құнынан қаржы құралының номиналды шартты құнының асу мөлшері. Егер қаржы құралының номиналды шартты құны оның ағымдағы нарықтық құнынан аз немесе оған тең болған жағдайда, ауыстыру құны нөлге тең болады.

Бивалюталық қаржы құралдары бойынша (қаржы құралдары бойынша талап пен міндеттеме әр түрлі шетел валютасында көрсетілген қаржы құралдары бойынша) ауыстыру құны есептілікті құру күніне белгіленген бағам бойынша айқындалған міндеттемелердің теңгелік баламасынан талаптардың теңгелік баламасының асу мөлшері ретінде анықталады. Егер талаптардың теңгелік балама мөлшері міндеттемелердің теңгелік баламасынан аз немесе оған тең болған жағдайда, ауыстыру құны нөлге тең болады.

Осы тармақта көрсетілген қаржы құралдарының номиналды шартты құны бухгалтерлік есептің тиісті шоттарында мәмілелерді жасау күніне белгіленген қаржы құралдарының құны ретінде көрсетіледі. Бивалюталық қаржы құралдарының номиналды шартты құны ретінде банктің талаптары құрылатын валюта алынады .

Сатылған опциондар кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелердің есебіне енгізілмейді.

Активтердің, шартты және ықтимал талаптардың және міндеттемелердің есебі нарықтық тәуекелді ескере отырып, осы Нұсқаулықтың 17, 18, 19, 20, 21, 22 , 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29 және 30-тармағына сәйкес жасалады;

Операциялық тәуекелдің есебі осы Нұсқаулықтың 31-тармағына сәйкес жасалады .

Меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерін есептеу кезінде (k1-1, k1-2 және k2) салымдардың тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін активтердің мөлшерінен және активтер мөлшерінен банк кастодиан шарты негізінде сақтауға қабылдаған инвестицияланбаған қаражаттардың қалдығы алынып тасталады .

Осы Меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициенттерінің (k1-1, k1-2 және k2) ең төменгі мәнін сақтау бойынша нұсқаулықтың талаптары «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қайта құрылымдауды жүзеге асыратын (жүзеге асырған), ірі акционері «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамы болып табылатын банктерге таратылмайды, егер уәкілетті орган мақұлдаған банктің қаржылық тұрақтылығын арттыру, банк қызметіне

байланысты оның қаржылық жағдайын және тәуекелдерді ұлғайту бойынша ертерек ден қою шараларын көздейтін іс-шаралар жоспарында меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициенттерінің (k1-1, k1-2 және k2) мәні мен меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициенттерінің мәні қолданылатын мерзімі анықталса банк жүйесін құрайтын критерийлерге сәйкес келетін банктерге қолданылмайды.»;

18-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«18. Нарықтық тәуекелді ескергендегі активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер 13,3-ке тең келтіру коэффициентінің туындысы ретінде мына сомада есептеледі:

сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралы бойынша тәуекелмен;

нарықтық құнның өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралы бойынша тәуекелмен;

валюталардың айырбас бағамдарының және қымбат металдардың бағамдарының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралы бойынша тәуекелмен.

2015 жылғы 1 қаңтардан бастап келтіру коэффициентінің мәні 12,5 тең.

2016 жылғы 1 қаңтардан бастап келтіру коэффициентінің мәні 12,5 тең.

2017 жылғы 1 қаңтардан бастап келтіру коэффициентінің мәні 11,1 тең.

2018 жылғы 1 қаңтардан бастап келтіру коэффициентінің мәні 10 тең.

2019 жылғы 1 қаңтардан бастап келтіру коэффициентінің мәні 8,3 тең.»;

26, 27 және 28–тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«26. Акциялардың нарықтық құны немесе акциялар индексі өзгеруіне байланысты қаржы құралдарының нарықтық тәуекелі бар айрықша тәуекелі 0,075-ке тең айрықша тәуекел коэффициенті бойынша мөлшерленген көрсетілген қаржы құралдары бойынша ашық (ұзын және қысқа) позициялар сомасын білдіреді.

2015 жылғы 1 қаңтардан бастап ерекше тәуекел коэффициентінің мәні 0,08 тең.

2016 жылғы 1 қаңтардан бастап ерекше тәуекел коэффициентінің мәні 0,08 тең.

2017 жылғы 1 қаңтардан бастап ерекше тәуекел коэффициентінің мәні 0,09 тең.

2018 жылғы 1 қаңтардан бастап ерекше тәуекел коэффициентінің мәні 0,10 тең.

2019 жылғы 1 қаңтардан бастап ерекше тәуекел коэффициентінің мәні 0,12 тең.» ;

27. Жалпы тәуекел белгілі бір акциялар немесе акциялардың белгілі бір

индексінің нарықтық құны өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралдары бойынша ұзын позициясы мен қысқа позициясы арасындағы айырмасы 0,075-ке тең жалпы тәуекел коэффициентін туындысын білдіреді.

2015 жылғы 1 қаңтардан бастап жалпы тәуекел коэффициентінің мәні 0,08
т е ң .

2016 жылғы 1 қаңтардан бастап жалпы тәуекел коэффициентінің мәні 0,08
т е ң .

2017 жылғы 1 қаңтардан бастап жалпы тәуекел коэффициентінің мәні 0,09
т е ң .

2018 жылғы 1 қаңтардан бастап жалпы тәуекел коэффициентінің мәні 0,10
т е ң .

2019 жылғы 1 қаңтардан бастап жалпы тәуекел коэффициентінің мәні 0,12
т е ң .

28. Шетелдік валюталарының айырбастау бағамы (қымбат металдардың нарықтық құны) өзгеруіне байланысты активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер бойынша тәуекел есебі мына сомалардың бірі мейлінше мәнді болатын 0,075-ке тең валюталық тәуекел коэффициентін ж а с а й т ы н ы н бі л д і р е д і :

әрбір шетел валютасы бойынша ашық қысқа позициялар (абсолюттік мәнде) және қымбат металдар бойынша ашық (ұзақ/қысқа) позициялар (абсолюттік м ә н д е) ;

әрбір шетел валютасы бойынша ашық ұзақ позициялар (абсолюттік мәнде) және қымбат металдар бойынша ашық (ұзақ/қысқа) позициялар (абсолюттік м ә н д е) .

Әрбір шетелдік валюта бойынша ашық валюталық позиция осы Нұсқаулықтың 47-тармағына сәйкес есептеледі.

2015 жылғы 1 қаңтардан бастап валюталық тәуекел коэффициентінің мәні 0 , 0 8 т е ң .

2016 жылғы 1 қаңтардан бастап валюталық тәуекел коэффициентінің мәні 0 , 0 8 т е ң .

2017 жылғы 1 қаңтардан бастап валюталық тәуекел коэффициентінің мәні 0 , 0 9 т е ң .

2018 жылғы 1 қаңтардан бастап валюталық тәуекел коэффициентінің мәні 0 , 1 0 т е ң .

2019 жылғы 1 қаңтардан бастап валюталық тәуекел коэффициентінің мәні 0 , 1 2 т е ң . » ;

31-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«31. Операциялық тәуекел соңғы өткен үш жыл ішіндегі жылдық жалпы кірістің орташа шамасының 0,075-ке тең операциялық тәуекел коэффициентіне

көбейтіндісіне 13,3-ке тең сәйкес келтіру коэффициентінің көбейтіндісі ретінде е с е п т е л е д і .

Соңғы өткен үш жыл ішіндегі жылдық жалпы кірістің орташа шамасы әр жыл сайын банктің таза кіріс алған соңғы өткен үш жыл ішіндегі жылдық жалпы кіріс сомасының банктің таза кіріс алған жылдарының анына қатынасы ретінде е с е п т е л е д і .

Жаңадан құрылған банктер үшін операциялық тәуекел қаржы жылының аяқталуы бойынша есептеледі және жылдық жалпы кірістің орташа мөлшері өткен жылдар санын негізге ала отырып есептеледі.

Ж ы л д ы қ ж а л п ы к і р і с :

жиынтық шығыстарды, провизияларды (резервтерді) қалпына келтіруден болған кірістерді және банктің төтенше кірістерін шегергенде; жиынтық кірістің, корпоративтік табыс салығының, қамтамасыз етуге арналған қаржының және төтенше шығыстардың сомасы ретінде айқындалады.

Банк шығын алған, бірақ қамтамасыз етуге арналған қаржыны ескергенде, провизияларды (резервтерді) қалпына келтіруден болған кірістерді және төтенше кірістерді шегергенде оң жалпы кіріс болған жыл операциялық тәуекел есебіне к і р г і з і л е д і .

2015 жылғы 1 қаңтардан бастап келтіру коэффициентінің мәні 12,5, операциялық тәуекел коэффициенті 0,08 тең.

2016 жылғы 1 қаңтардан бастап келтіру коэффициентінің мәні 12,5, операциялық тәуекел коэффициенті 0,08 тең.

2017 жылғы 1 қаңтардан бастап келтіру коэффициентінің мәні 11,1, операциялық тәуекел коэффициенті 0,09 тең.

2018 жылғы 1 қаңтардан бастап келтіру коэффициентінің мәні 10, операциялық тәуекел коэффициенті 0,10 тең.

2019 жылғы 1 қаңтардан бастап келтіру коэффициентінің мәні 8,3, операциялық тәуекел коэффициенті 0,12 тең.»;

34-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) қарыздар, салымдар, дебиторлық берешектер, бағалы қағаздар (осы Нұсқаулықтың 4-тармағында көрсетілген инвестицияларды қоспағанда);»;

1-қосымша осы қаулының 1-қосымшасына сәйкес редакцияда жазылсын; осы қаулының 2-қосымшасына сәйкес 1-1-қосымшамен толықтырылсын; осы қаулының 3-қосымшасына сәйкес 1-2-қосымшамен толықтырылсын; осы қаулының 4-қосымшасына сәйкес 1-3-қосымшамен толықтырылсын; 13-қосымша осы қаулының 5-қосымшасына сәйкес редакцияда жазылсын.

Ескерту. 1-тармаққа өзгеріс енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 27.08.2014 № 170 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

5	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	0
6	Ұлттық Банкке берілген заемдар	0
7	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	0
8	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	0
9	Ұлттық Банктегі салымдар	0
10	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	0
11	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	0
12	Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі	0
13	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының салықтары мен бюджетке төленетін басқа төлемдер бойынша дебиторлық берешегі	0
14	Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Ұлттық Банк шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	0
15	«Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры», «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамдары шығарған бағалы қағаздар	0
16	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	0
17	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен кем емес борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	0
18	I-тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	0
II группа		
19	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің және тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетелдік қолма-қол валютасы	20
20	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тан «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	20
21	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тан «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	20
22	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тан «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	20

23	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	20
24	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	20
25	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар ұйымдарға берілген қарыздар	20
26	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тан «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	20
27	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-дан «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	20
28	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар ұйымдардағы салымдар	20
29	I-тәуекел тобына жатқызылған дебиторлық берешекті қоспағанда, Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының дебиторлық берешегі	20
30	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	20
31	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тан «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	20
32	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тан «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	20
33	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	20
34	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	20
35	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	20
36	Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «ААА»-тан «АА-»-ке дейінгі кредиттік рейтингісі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzAAA»-тан «kzAA»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар секьюритилендіру позициялары	20
37	«Қазақстан ипотекалық компаниясы» акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар	20
38	II-тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	20
III группа		
39	Тазартылмаған қымбат металдар	50
40	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BBB»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	50

41	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BBB»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	50
42	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BBB»-ке дейінгі борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	50
43	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тан «A-»-ке дейін төмен емес тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	50
44	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тан «A-»-ке дейінгі борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар ұйымдарға берілген қарыздар	50
45	Берілген ипотекалық тұрғын үй қарыз сомасының кепіл құнына ара қатынасы кепіл құнының 50%-ды қоса алғанда аспайтын талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары	35
46	Берілген ипотекалық тұрғын үй қарыз сомасының кепіл құнына ара қатынасы кепіл құнының 51%-дан 60%-ға дейін қоса алғандағы шекте болатын талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары	75
47	Өзге де ипотекалық тұрғын үй заемдары	100
48	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BBB»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	50
49	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BBB»-ке дейінгі борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	50
50	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тан «A-»-ке дейінгі борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар ұйымдардағы салымдар	50
51	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тан «A-»-ке дейінгі борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	50
52	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BBB»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	50
53	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BBB»-ке дейінгі борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	50
54	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тан «A-»-ке дейін төмен емес тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	50
55	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тан «A-»-ке дейінгі борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	50
56	Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «A+» «A-»-ке дейінгі кредиттік рейтингісі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі	50

	бойынша «kzA+»-тан «kzA-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар секьюритилендіру позициялары	
57	III-тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	50
IV группа		
58	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тан «B-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	100
59	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тан «B-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	100
60	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тан «B-»-ке дейінгі борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар халықаралық қаржы ұйымдарына және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	100
61	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	100
62	Standard & Poor's агенттігінің «A-»-тен төмен борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент емес ұйымдарға берілген қарыздар	100
63	Жеке тұлғаларға берілген қарыздар, оның ішінде III-тәуекел тобына жатқызылған кредиттерді қоспағанда, тұтыну кредиттері	100
64	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тан «B-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріндегі салымдар	100
65	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тан «B-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	100
66	Standard & Poor's агенттігінің «A-»-тен төмен борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент ұйымдардағы, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардағы және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент емес ұйымдардағы салымдар	100
67	Standard & Poor's агенттігінің «A-»-тен төмен борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент ұйымдардың, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардың және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент емес ұйымдардың дебиторлық берешегі	100
68	Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі	100

69	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тан «B»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	100
70	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BB»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	100
71	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тан «BB»-ке дейінгі борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар халықаралық қаржы ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	100
72	Standard & Poor's агенттігінің «A»-тен төмен борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент ұйымдар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдар және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BB»-ке дейінгі борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент емес ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	100
73	Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BBB»-ке дейінгі кредиттік рейтингісі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBBB+»-тан «kzBBB»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар секьюритилендіру позициялары	100
74	«Стрестік активтер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясы шығарған бағалы қағаздар	100
75	IV-тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	100
76	Төлемдер бойынша есептер	100
77	Негізгі қаражат	100
78	Материалдық қорлар	100
79	Сыйақының және шығыстар сомасының алдын-ала төлемі	100
V группа		
80	Заңды тұлғалардың банктің инвестицияларын қоспағанда, акциялары (жарғылық капиталындағы қатысу үлестері) және реттелген борышына салымдары бөлігінде, әділ құны бойынша ескерілетін инвестициялар	100
81	Сақтандыру ұйымының шығарылған акцияларының кем дегенде 10 (он) пайызын құрайтын, банктің негізгі капиталының 10 (он) пайызынан аспайтын инвестициялар сомасы	100
82	Сақтандыру ұйымының шығарылған акцияларының 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын, банктің негізгі капиталының 15 (он бес) пайызынан аспайтын инвестициялар сомасы	100
83	Әрбіреуі банктің қаржылық есептілігін жасаған кезде қаржылық есептілігі шоғырланбайтын заңды тұлғаның шығарылған акцияларының (жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің) кем дегенде 10 (он) пайызын құрайтын, негізгі капиталдың 10 (он) пайызынан аспайтын банк инвестицияларының барлық сомасы	100
84	Әрбіреуі банктің қаржылық есептілігін жасаған кезде қаржылық есептілігі шоғырланбайтын заңды тұлғаның шығарылған акцияларының (жарғылық	250

	капиталындағы қатысу үлестерінің) 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын, негізгі капиталдың 15 (он бес) пайызынан аспайтын банк инвестицияларының барлық сомасы	
85	Банктің негізгі қызметі мақсаттары үшін сатып алынған және 38 Халықаралық қаржылық есептілік стандартына сәйкес келетін лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз ету	100
86	Standard & Poor's агенттігінің «B-»-тен төмен тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	150
87	Standard & Poor's агенттігінің «B-»-тен төмен тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	150
88	Standard & Poor's агенттігінің «B-»-тен төмен борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	150
89	Standard & Poor's агенттігінің «BB-»-тен төмен тәуелсіз рейтингісі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	150
90	Standard & Poor's агенттігінің «BB-»-тен төмен борыштық рейтингісі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент емес ұйымдарға және тиісті рейтингілік бағасы жоқ резидент емес ұйымдарға берілген қарыздар	150
	Төменде көрсетілген шетел мемлекеттерінің аумағында тіркелген заңды тұлғалары немесе олардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының резидент емес ұйымдарына берілген қарыздар: 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана); 2) Андорра Княздығы; 3) Антигуа және Барбуда Мемлекеті; 4) Багам аралдары Достастығы; 5) Барбадос Мемлекеті; 6) Бахрейн Мемлекеті; 7) Белиз Мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам Мемлекеті; 9) Біріккен Араб Әмірлігі (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана); 10) Вануату Республикасы; 11) Гватемала Республикасы; 12) Гренада Мемлекеті; 13) Джибути Республикасы; 14) Доминика Республикасы; 15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана); 16) Индонезия Республикасы; 17) Ислам Федералдық Республикасы Комор аралдары; 18) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 19) Кипр Республикасы; 20) Коста-Рика Республикасы; 21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана); 22) Либерия Республикасы; 23) Лихтенштейн Княздығы; 24) Маврикий Республикасы; 25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);	

91	<p>26) Мальдив Республикасы;</p> <p>27) Мальта Республикасы;</p> <p>28) Маршалл аралдары Республикасы;</p> <p>29) Монако Княздығы;</p> <p>30) Мьянма Одағы;</p> <p>31) Науру Республикасы;</p> <p>32) Нидерланды (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);</p> <p>33) Нигерия Федеративтік Республикасы;</p> <p>34) Палау Республикасы;</p> <p>35) Панама Республикасы;</p> <p>36) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</p> <p>37) Самоа Тәуелсіз Мемлекеті;</p> <p>38) Сейшель аралдары Республикасы;</p> <p>39) Сент-Винсент және Гренадины Мемлекеті;</p> <p>40) Сент-Китс және Невис Федерациясы;</p> <p>41) Сент-Люсия Мемлекеті;</p> <p>42) Тонга Корольдігі;</p> <p>43) 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);</p> <p>44) Филиппин Республикасы;</p> <p>45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.</p>	150
92	Standard & Poor's агенттігінің «B-»-тен төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	150
93	Standard & Poor's агенттігінің «B-»-тен төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	150
94	Standard & Poor's агенттігінің «B-»-тен төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар және тиісті рейтинг бағасы жоқ резидент емес ұйымдардағы салымдар	150
	<p>Төменде көрсетілген шетел мемлекеттерінің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының резидент емес-ұйымдарындағы салымдар:</p> <p>1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана);</p> <p>2) Андорра Княздығы;</p> <p>3) Антигуа және Барбуда Мемлекеті;</p> <p>4) Багам аралдары Достастығы;</p> <p>5) Барбадос Мемлекеті;</p> <p>6) Бахрейн Мемлекеті;</p> <p>7) Белиз Мемлекеті;</p> <p>8) Бруней Даруссалам Мемлекеті;</p> <p>9) Біріккен Араб Әмірлігі (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);</p> <p>10) Вануату Республикасы;</p>	

95	<p>11) Гватемала Республикасы;</p> <p>12) Гренада Мемлекеті;</p> <p>13) Жибути Республикасы;</p> <p>14) Доминика Республикасы;</p> <p>15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);</p> <p>16) Индонезия Республикасы;</p> <p>17) Ислам Федералдық Республикасы Комор аралдары;</p> <p>18) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</p> <p>19) Кипр Республикасы;</p> <p>20) Коста-Рика Республикасы;</p> <p>21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);</p> <p>22) Либерия Республикасы;</p> <p>23) Лихтенштейн Княздығы;</p> <p>24) Маврикий Республикасы;</p> <p>25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);</p> <p>26) Мальдив Республикасы;</p> <p>27) Мальта Республикасы;</p> <p>28) Маршалл аралдары Республикасы;</p> <p>29) Монако Княздығы;</p> <p>30) Мьянма Одағы;</p> <p>31) Науру Республикасы;</p> <p>32) Нидерланды (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);</p> <p>33) Нигерия Федеративтік Республикасы;</p> <p>34) Палау Республикасы;</p> <p>35) Панама Республикасы;</p> <p>36) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</p> <p>37) Самоа Тәуелсіз Мемлекеті;</p> <p>38) Сейшель аралдары Республикасы;</p> <p>39) Сент-Винсент және Гренадины Мемлекеті;</p> <p>40) Сент-Китс және Невис Федерациясы;</p> <p>41) Сент-Люсия Мемлекеті;</p> <p>42) Тонга Корольдігі;</p> <p>43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):</p> <p>Ангилья аралдары;</p> <p>Бермуд аралдары;</p> <p>Британдық Виргин аралдары;</p> <p>Гибралтар;</p> <p>Кайман аралдары;</p> <p>Монтсеррат аралы;</p> <p>Теркс және Кайкос аралдары;</p> <p>Мэн аралы;</p> <p>Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);</p> <p>44) Филиппин Республикасы;</p> <p>45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.</p>	150
96	<p>Standard & Poor's агенттігінің «В-»-тен төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті рейтинг бағасы жоқ резидент емес ұйымдардың дебиторлық берешегі</p>	150
	<p>Төменде көрсетілген шетел мемлекеттерінің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының резидент емес-ұйымдарының дебиторлық берешегі:</p> <p>1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана);</p>	

2)		Андорра		Княздығы;
3)	Антигуа	және	Барбуда	Мемлекеті;
4)	Багам		аралдары	Достастығы;
5)		Барбадос		Мемлекеті;
6)		Бахрейн		Мемлекеті;
7)		Белиз		Мемлекеті;
8)	Бруней		Даруссалам	Мемлекеті;
9)	Біріккен Араб Әмірлігі	(Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);		
10)		Вануату		Республикасы;
11)		Гватемала		Республикасы;
12)		Гренада		Мемлекеті;
13)		Джибути		Республикасы;
14)		Доминика		Республикасы;
15)	Жаңа Зеландия	(Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);		
16)		Индонезия		Республикасы;
17)	Ислам	Федералдық Республикасы	Комор аралдары;	
18)	Испания	(Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);		
19)		Кипр		Республикасы;
20)		Коста-Рика		Республикасы;
21)	Қытай Халық Республикасы	(Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);		
22)		Либерия		Республикасы;
23)		Лихтенштейн		Княздығы;
24)		Маврикий		Республикасы;
25)	Малайзия	(Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);		
26)		Мальдив		Республикасы;
27)		Мальта		Республикасы;
28)	Маршалл		аралдары	Республикасы;
29)		Монако		Княздығы;
30)		Мьянма		Одағы;
31)		Науру		Республикасы;
32)	Нидерланды	(Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);		
33)	Нигерия		Федеративтік	Республикасы;
34)		Палау		Республикасы;
35)		Панама		Республикасы;
36)	Португалия	(Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);		
37)	Самоа		Тәуелсіз	Мемлекеті;
38)	Сейшель		аралдары	Республикасы;
39)	Сент-Винсент	және	Гренадины	Мемлекеті;
40)	Сент-Китс	және	Невис	Федерациясы;
41)		Сент-Люсия		Мемлекеті;
42)		Тонга		Корольдігі;
43)	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);		

	44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы	
98	Standard & Poor's агенттігінің «B-»-тен төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар	150
99	Standard & Poor's агенттігінің «B-»-тен төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	150
100	Standard & Poor's агенттігінің «B-»-тен төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	150
101	Standard & Poor's агенттігінің «B-»-тен төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті рейтинг бағасы жоқ резидент емес ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	150
102	Төменде көрсетілген шетел мемлекеттерінің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының резидент емес-ұйымдары шығарған бағалы қағаздар: 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана); 2) Андорра Княздығы; 3) Антигуа және Барбуда Мемлекеті; 4) Багам аралдары Достастығы; 5) Барбадос Мемлекеті; 6) Бахрейн Мемлекеті; 7) Белиз Мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам Мемлекеті; 9) Біріккен Араб Әмірлігі (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана); 10) Вануату Республикасы; 11) Гватемала Республикасы; 12) Гренада Мемлекеті; 13) Жибути Республикасы; 14) Доминика Республикасы; 15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана); 16) Индонезия Республикасы; 17) Ислам Федералдық Республикасы Комор аралдары; 18) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 19) Кипр Республикасы; 20) Коста-Рика Республикасы; 21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана); 22) Либерия Республикасы; 23) Лихтенштейн Княздығы; 24) Маврикий Республикасы; 25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана); 26) Мальдив Республикасы; 27) Мальта Республикасы; 28) Маршалл аралдары Республикасы; 29) Монако Княздығы; 30) Мьянма Одағы; 31) Науру Республикасы; 32) Нидерланды (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана); 33) Нигерия Федеративтік Республикасы; 34) Палау Республикасы;	150

	35) Панама Республикасы;	
	36) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);	
	37) Самоа Тәуелсіз Мемлекеті;	
	38) Сейшель аралдары Республикасы;	
	39) Сент-Винсент және Гренадины Мемлекеті;	
	40) Сент-Китс және Невис Федерациясы;	
	41) Сент-Люсия Мемлекеті;	
	42) Тонга Корольдігі;	
	43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ана):	
	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);	
	44) Филиппин Республикасы;	
	45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы	
103	Банкпен баланста ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тан «BB-» дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBB+»-тан «kzBB-» дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	350
104	V-тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	150

Банктің салымдар тәуекелінің дәрежесі бойынша мөлшерленуі тиіс активтер есебіне түсіндірме

1. Салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, банктің түзетілген құны көрсетілген активтер көлемінің 50 пайызынан кем емес қамтамасыз етуі бар (Салымдық тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер мен міндеттемелер кестесінің 1-3, 9-11, 14-16-жолдарында көрсетілген активтер түріндегі) осы тармаққа сәйкес банктерде түзетілген қамтамасыз ету құнын айқындауға мүмкіндік беретін барабар есепке алу жүйелері болған кезде түзетілген қамтамасыз ету құнын шегергендегі тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер есебіне енгізілуі мүмкін қарыздар.

Түзетілген қамтамасыз ету құны (Салымдық тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер мен міндеттемелер кестесінің 1-3, 9-11, 14-16-жолдарында көрсетілген активтер түріндегі) мыналарға:

салымдар, оның ішінде осы банктегі қамтамасыз ету ретінде ұсынылғандары
с о м а с ы н ы ң 1 0 0 п а й ы з ы н а ;
қамтамасыз етуге берілген бағалы қағаздардың нарықтық құнының 95

п а й ы з ы н а ;

қамтамасыз етуге берілген тазартылған қымбат металдардың нарықтық құнының 85 пайызына тең болады.

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

2. Банк инвестициясының есебіне енгізілмеген, қарсы агенттен төмен тәуекел дәрежесі бар ұйымдар кепілдік берген (сақтандырған) салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған исламдық бағалы қағаздар, сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландырудағы коммерциялық кредиттер тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің (банк инвестициясының есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған исламдық бағалы қағаздардың, қарыздардың, инвестициялардың кепілдік берілген (сақтандырылған) сомасын шегергендегі) есебіне борышкердің тәуекел дәрежесі бойынша енгізілуі мүмкін.

Банк инвестициясының есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған исламдық бағалы қағаздардың, сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландырудағы коммерциялық кредиттердің, инвестициялардың кепілдік берілген (сақтандырылған) сомасы тиісті кепілгердің (сақтандырушының) дебиторлық берешегінің тәуекел дәрежесі бойынша с а р а л а н а д ы .

3. Осы Түсіндірмелердің 1-тармағында көрсетілген, Қазақстан Р е с п у б л и к а с ы н ы ң :

1) оффшорлық аймақтар аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген;

2) оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген, жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 пайыздан астамына ие заңды тұлғаға тәуелді немесе оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген заңды тұлғаға қатысы еншілес болып табылатын;

3) оффшорлық аймақтардың азаматтары болып табылатын резиденті еместерге берілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған исламдық бағалы қағаздар және сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландырудағы коммерциялық кредиттер осы Түсіндірмелердің 1-тармағында көрсетілген қамтамасыз етуінің болу-болмауына қарамастан, салымдардың тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің Кестесіне сәйкес тәуекел дәрежесі б о й ы н ш а с а р а л а н а д ы .

4. Осы Түсіндірмелердің 1-тармағында көрсетілген, Қазақстан Р е с п у б л и к а с ы н ы ң :

1) оффшорлық аймақтар аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген, бірақ Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес рейтингі немесе басқа

рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе көрсетілген деңгейден төмен емес рейтингі бар бас ұйымның міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етуіне тиісті кепілдігі бар;

2) Қазақстан Республикасының оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары не Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы оффшорлық аймақтар тізбесіне жатқызған, ақпарат алмасу жөнінде міндеттемелер қабылдамаған мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары болып табылатын резиденті еместерге немесе жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 пайыздан астамына ие заңды тұлғаларға тәуелді не көрсетілген оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген заңды тұлғаларға қатысты еншілес болып табылатын ұйымдарға талаптарды есептемегенде, оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген, жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 пайызынан астамына ие заңды тұлғаға тәуелді немесе оффшорлық аймақ аумағында тіркелген, бірақ көрсетілген деңгейден төмен емес рейтингі немесе рейтингі көрсетілген деңгейден төмен емес бас ұйымның міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етуіне тиісті кепілдігі бар заңды тұлғаға қатысты еншілес болып табылатын резиденті еместерге берілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған исламдық бағалы қағаздар және сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландырудағы коммерциялық кредиттер тәуекелдің нөлдік дәрежесі бойынша сараланады.

5. Салымдар тәуекелінің дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерін е с е п т е у м а қ с а т т а р ы ү ш і н :
жеке тұлғаларға тұрғын үй құрылысы үшін не оны сатып алу және (немесе) жөндеу мақсатында берілген ипотекалық қарыз ипотекалық тұрғын үй қарызы б о л ы п т ү с і н і л е д і ;

тұтынушылық кредит деп сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландырудағы коммерциялық кредиттер, жеке тұлғаларға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес тауарларды, жұмыстарды және қызмет көрсетулерді сатып алуға берілген кредит түсініледі.

6. Егер исламдық бағалы қағаз шығарылымының арнайы рейтингіне ие болса, онда тәуекел дәрежесі бойынша банк активтерін саралау кезінде бағалы қағаз р е й т и н г і н е с к е р у қ а ж е т .

7. Валюталардың айырбас бағамының және қымбат металдар бағамдарының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралдарының есебіне енгізілген активтерді қоспағанда, Нұсқаулықтың 9-тармағына сәйкес нарықтық тәуекел ескеріле отырып активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің есебіне енгізілген активтер кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің есебіне енгізілмейді.».

Қазақстан Республикасының
 Ұлттық Банкі Басқармасының
 2014 жылғы 27 мамырдағы
 № 97 қаулысына
 2-қосымша
 «Екінші деңгейдегі банктер үшін
 пруденциалдық нормативтер есеп
 айырысуларының нормативтік мәні
 мен әдістемесі туралы нұсқаулыққа
 1-1-қосымша

Банк капиталының құрамындағы құралдарды жіктеуге арналған критерий

Негізгі капитал	Қосымша капитал	Екінші деңгейдегі капитал
1) банкті тарату кезінде соңғы кезекте қанағаттандырылатын талаптарды білдіреді;	1) шығарылған және төленген;	1) шығарылған және төленген;
2) таратылу кезінде басым тараптарды қанағаттандырғаннан кейін, акцияларға иелік ету үлесіне пропорционалды мерзімі өтіп кеткен активтерді талап ету құқығына ие (лимитсіз және өзгермелі талап ету құқығына, тіркелмеген және шектелген талап ету құқығына ие);	2) банктің депозиторларына, негізгі кредиторларына және реттелген борышына қатысты реттелгендер;	2) банктің депозиторларына, негізгі кредиторларына қатысты реттелгендер;
3) номинал мерзімсіз болып табылады және ешқашан да таратудан тыс төленбейді (дискрециондық (қарауынша) сатып алуларды немесе капиталды Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген дискрециондық тәсілмен төмендетудің тәсілдерін жою);	3) қамтамасыз етілмеген, эмитенттің немесе байланысты адамның заң немесе экономика жағынан банктің кредиторларына қарсы шағым-талапты төлеу басымдығынан асатын кепілімен не өзге уағдаластықпен орны толтырылмаған;	3) қамтамасыз етілмеген, эмитенттің немесе байланысты адамның заң немесе экономика жағынан банкті салымшыларына және негізгі кредиторларына қарсы шағым-талапты төлеу басымдығын; асатын кепілімен не өзге уағдаластықпен орны толтырылмаған;
4) банк құралдарды шығару кезінде құралды кері сатып алудың қандай да бір күтулерін жасамайды, оны өтеу немесе жою сондай-ақ заңнамалық және шарттық талаптарды күту сияқты жасамайды;	4) мерзімсіз болып табылады, сыйақы бойынша мөлшерлемелерді көтеру немесе дивидендтер деңгейін көтеру шарттары жоқ және сатып алуға деген ниет жоқ;	4) реттелген борышты (депозитті қарызды) беру мерзімі, облигацияларды өтеу мерзімі келгенде 5 жылды құрайды;
5) дивидендтерді төлеу бөлінуге жататын баптарға (бөлінбеген пайданы қоса) сәйкес жүзеге асырылады. Төлемдердің деңгейі эмиссия кезінде төленген сомаға ешқандай байланысты	5) уәкілетті органның оң қорытындысының болуы; капиталмен ауыстыру ретінде сондай немесе сапасы жақсыны беру; банктің капиталдандыруын мерзімсіз құралдарды қайтарып	5) реттеуіш капиталдың құрамында соңғы бес жыл мерзімде айналысты

<p>емес және ол үшін ең көбі көрсетілмеген (баптар бойынша бөлуге жататын сомандан асатындықтан, банк төлей алмайтын соманы қоспағанда).</p>	<p>алуды жүзеге асыру салдарынан капиталдың ең төменгі талап етілетін деңгейінен жоғары жақсарту шарттары сақталған кезде кем дегенде бес жыл өткен соң ғана эмитенттің бастамасы бойынша кері қайтарып алынған;</p>	<p>тура сызықты әдіспен амортизацияланатынын тану;</p>
<p>6) дивидендтерді төлеу міндетті болып табылатын және дивидендтерді төлемеу дефолт жағдайы болып табылмайтын талаптар жоқ;</p>	<p>6) Кезкелген номинал төлемі (сатып алу немесе өтеу арқылы) уәкілетті органмен алдын-ала келісу арқылы жүзеге асырылады;</p>	<p>6) төлем (купон) деңгейін көтер және сатып алуды қозғайтын талаптар жоқ;</p>
<p>7) дивидендтерді төлеу тек қана барлық шарттық міндеттемелерді орындаған соң , сондай-ақ капиталдың мейлінше басымдықты құралдары бойынша төлемдер жасалған соң жүзеге асырылады, бұл- артықшылықты дивидендтердің, оның ішінде сапасы ең жоғарғы капитал ретінде жіктелген басқа элементтердің қатысты емес екендігін білдіреді;</p>	<p>7) Банкте осы төлем құралымен байланысты дивидендтерді төлеуді кезкелген уақытта жоя алатын толық дискрециондық құқықтың болуы;</p>	<p>7) Эмитенттің бастамасы бойынша тек кем дегенде бес жыл өткен сомынадай талаптарды сақтай отыры кері қайтарып ала алад уәкілетті органның оң қорытындыс бар болса ауыстыруға осындай сападағы немесе сапасы жоғары капиталды ұсын мерзімсіз құралдарды қайтарып алуды жүзеге асыру салдарына банкті капиталдандыруды капиталдың барынша төмен талап етіліп отырған деңгейінен жоғары етіп жақсарту;</p>
<p>8) шығындар пайда болған кезде бірінші және соған теңбе-тең үлкенірек үлесті иеленетін капитал болып табылады. Ең жоғары деңгейлі сапасы бар капитал санатындағы әрбір құрал шығынды теңбе-тең негізде (банкке өзінің жұмыс істеуін тоқтатпай және таратылуға немесе банкроттыққа душар болмай, шығынды алып жүруге мүмкіндік беретін) және басқа құралдармен тең талаптар бойынша қайта іріктейді;</p>	<p>8) дискрециялық төлемдер төлеуді жою дефолт жағдайы болып табылмауы тиіс;</p>	<p>8) инвестор банкроттық және таратылу жағдайын қоспағанда болашақ жоспарланған төлемдер купон немесе номинал) төлеуді жеделдету құқығына ие болмауы тиіс;</p>
<p>9) төленген сома баланстық төлем қабілетсіздігін анықтау үшін меншікті капитал ретінде (міндеттеме ретінде танылмайды) танылады;</p>	<p>9) банктердің міндеттемелердің орындалу мерзімі келуіне орай міндеттемелердің орындалуы мақсатында жойылған төлемдерге кіруге толық рұқсаты болуы тиіс;</p>	<p>9) банк немесе сол арқылы банк бақылауды жүзеге асыра алатын немесе оның қызметіне қомақты түрде ықпал ете алатын кезкелген байланысты тұлға тура банк сияқты тікелей немесе жанама құралды сатып алу үшін қаржыландыруды жүзеге асыра алмайтыны сияқты құралды сатып ала алмайды.</p>
<p>10) төленген сома бухгалтерлік есептің белгілі бір стандарттары кезінде капитал сияқты жіктеледі;</p>	<p>10) төлемдерді жою негізгі акционерлерге дивидендтер төлемін жүзеге асыруды қоспағанда, банкті шектеулерге алып келмеуі тиіс;</p>	
	<p>11) бухгалтерлік есеп мақсатында міндеттеме ретінде жіктелген құралдар, берілген және алдын-ала</p>	

<p>11) толық шығарылған және төленген, және банк тікелей не жанама құралды сатып алуды қаржыландыра алмайды;</p>	<p>анықталған триггерде және (немесе) алдын-ала анықталған триггер құралындағы шығынды анықтайтын есептен шығару механизмінің жай акцияларға конвертациялану номиналы арқылы шығындарды жұтып қою мүмкіндіктері болуы тиіс.</p> <p>Есептен шығарудың мынадай тиімділіктері бар: таратылу кезінде құралдың талап ету құқығын кемітеді; құрады қайтарып алған кезде төлем сомасын кемітеді; құрал бойынша дивидендтердің (купондардың) төлемдерін ішінара не толық кемітеді.</p>	
<p>12) төлем сомасы қамтамасыз етілмеген, эмитенттің немесе банкпен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалардың кепілдіктерімен жабылмаған, сондай-ақ заңды немесе экономикалық жағынан талап етудің басымдығын өсіретін басқа келісімдердің объектісі болып табылмайды;</p>	<p>12) банк немесе сол арқылы банк бақылауды жүзеге асыра алатын немесе оның қызметіне қомақты түрде әсер ете алатын кезкелген байланысты тұлға тура банк сияқты құралды сатып алу үшін тікелей немесе жанама қаржыландыруды жүзеге асыра алмайтыны сияқты құралды сатып ала алмайды;</p>	
<p>13) тек банк иелерінің келісімімен ғана шығарылады не тікелей иеленушілер ұсынса немесе, егер тиісті заңмен рұқсат етілсе, Директорлар Кеңесі немесе иеленушілердің мүдделерін білдіруге тиісті дәрежеде уәкілетті басқа тұлғалар ұсынса;</p>	<p>13) құралдың белгілі бір уақыт кезеңі аралығында мейлінше төмен бағамен жаңа құрал шығарылған жағдайда эмитенттің инвесторларға өтемақы төлеуі үшін провизиялар құруы сияқты қайта капиталдандыруға кедергі жасауға мүмкіндік беретін ерекшеліктері болмауы тиіс.</p>	
<p>14) банктің балансында нақты және жеке ашылған.</p>		

».

Қазақстан

Республикасының

Ұлттық

Банкі

Басқармасының

2014

жылғы

27

мамырдағы

№

97

қаулысына

3-қосымша

«Екінші

деңгейдегі

банктерге

арналған

пруденциалдық

нормативтердің

нормативтік

мәні

және

есептеу

әдістемелері

туралы

Нұсқаулықтың 1-2 қосымшасы

Капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерінің мәні

Кезең	2015 жылғы 01 қаңтардан бастап	2016 жылғы 01 қаңтардан бастап	2017 жылғы 01 қаңтардан бастап	2018 жылғы 01 қаңтардан бастап	2019 жылғы (қаңтардан бастап
Негізгі капиталдың жеткіліктілігі (k1)	5%	5,5%	6%	6,5%	7%
Бірінші деңгейдегі капиталдың жеткіліктілігі (k1-2)	6%	6,5%	7%	8%	9%
Меншікті капиталдың жеткіліктілігі (k2)	7,5%	8%	9%	10%	12%

Консервациялық буферді және жүйелі буферді ескергендегі, капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәні

Кезең	2015 жылғы 01 қаңтардан бастап	2016 жылғы 01 қаңтардан бастап	2017 жылғы 01 қаңтардан бастап	2018 жылғы 01 қаңтардан бастап	2019 жыл 0 1 қаңтарда бастап
Негізгі капиталдың жеткіліктілігі (k1)	6%	7,5%	9%	9,5%	10%
Бірінші деңгейдегі капиталдың жеткіліктілігі (k1-2)	7%	8,5%	10%	11%	12%
Меншікті капиталдың жеткіліктілігі (k2)	8,5%	10%	12%	13%	15%
Жүйе құраушы банктер үшін негізгі капиталдың жеткіліктілігі (k1)	7,5%	9,5%	10%	10,5%	11%
Жүйе құраушы банктер үшін бірінші деңгейдегі капиталдың жеткіліктілігі (k1-2)	8,5%	10,5%	11%	12%	13%
Жүйе құраушы банктер үшін меншікті капиталдың жеткіліктілігі (k2)	10%	12%	13%	14%	16%

Ескертпе: Уәкілетті орган меншікті капитал жеткіліктілігі нормативтерінің және меншікті капитал буферлерінің мәндерін үш жылда бір реттен сирек емес қайта қарайды.».

Қ а з а қ с т а н Республикасының
 Ұ л т т ы қ Банкі Б а с қ а р м а с ы н ы ң
 2 0 1 4 ж ы л ғ ы 2 7 м а м ы р д а ғ ы
 № 9 7 қ а у л ы с ы н а
 4-қосымша
 «Екінші деңгейдегі банктерге
 арналған пруденциалдық
 нормативтердің нормативтік мәні

Бөлінбеген таза кірісті шектеудің барынша төмен мөлшері

k1, k1-2 және/немесе k2 барынша төмен мәндерінен буфердің асып кетуінің қажетті мөлшерлі пайыздық сомасы	Шектелуге жатуы тиіс бөлінбеген таза кірісті барынша төмен деңгейі (пайызбен)
[< 25%]	[100%]
[25% - 50%]	[80%]
[50% - 75%]	[60%]
[75% - 100%]	[40%]
[> 100%]	[0%]

Шектелуге жатуы тиіс бөлінбеген таза кірістің барынша төмен деңгейі (пайызбен) мейлінше көп мәнмен пайдаланылады.».

Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі Басқармасының
2014 жылғы 27 мамырдағы
№ 97 қаулысына

5-қосымша

«Екінші деңгейдегі банктерге
арналған пруденциалдық
нормативтердің нормативтік мәні
және есептеу әдістемелері туралы
Нұсқаулықтың 13-қосымшасы

Меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенттерінің есебі туралы мәліметтер

(мың теңгемен)

р/с №	Компонент атауы	Секьюритирлендіру мәмілесін жүзеге асырудың алдындағы соңғы есепті күнгі мән	Секьюритирлендіру мәмілесін жүзеге асырғаннан кейінгі мән
1	Бірінші деңгейдегі капитал		
1.1	Негізгі капитал		
1.2	Үстеме капитал		
2	Екінші деңгейдегі капитал		
3	Негізгі капиталдан шегерілетін инвестиция		
3.1	Үстеме капиталдан шегерілетін инвестиция		
3.2	Екінші деңгейдегі капиталдан шегерілетін инвестиция		
4	Меншікті капитал		

5	Банктің секьюритирлендіру мәмілесі бойынша ұстап қалатын және «B+» халықаралық рейтинг бағасы және Standard&Poor's агенттігінен төмен немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе «kzBB+» рейтинг бағасы және агенттіктің ұлттық шкаласынан төмен рейтингі бар позиция сомасы	X	
	Standard&Poor's немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі не рейтинг бағасы жоқ		
6	Кредиттік тәуекелді, активтер мен шартты және нарықтық тәуекелді, операциялық тәуекелді (K1) ескеріп, есептелген болуы мүмкін талаптар мен міндеттемелер дәрежесі бойынша мөлшерленген негізгі капиталдың активтер сомасына, шартты және болуы мүмкін міндеттемелерге қатынасы		
7	Бірінші деңгейдегі капиталдың нарықтық тәуекелді, операциялық тәуекелді (K1-2) ескеріп, есептелген активтердің, кредиттік тәуекел бойынша мөлшерленген шартты және болуы мүмкін міндеттемелер, активтер және шартты және болуы мүмкін талаптар және міндеттемелер сомасына қатынасы		
8	Кредиттік тәуекелді ескеріп, мөлшерленген активтер		
8.1	Банк ұстап қалатын секьюритирлендіру мәмілесі бойынша кредиттік тәуекелді ескеріп сараланатын және Standard&Poor's агенттігінің «AAA» бастап «AA-» дейінгі халықаралық рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard&Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzAAA» бастап «kzAA-» дейінгі рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар позициялар сомасы	X	
8.2	Банк ұстап қалатын секьюритирлендіру мәмілесі бойынша кредиттік тәуекелді ескеріп сараланатын және Standard&Poor's агенттігінің «A+» бастап «A-» дейінгі халықаралық рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard&Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA+» бастап «kzA-» дейінгі рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар позициялар сомасы	X	
8.3	Банк ұстап қалатын секьюритирлендіру мәмілесі бойынша кредиттік тәуекелді ескеріп сараланатын және Standard&Poor's агенттігінің «BBB+» бастап «BBB-» дейінгі халықаралық рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard&Poor's		

	агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+» бастап «kzBBB-» дейінгі рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар позициялар сомасы	X	
8.4	Банк ұстап қалатын секьюритирлендіру мәмілесі бойынша кредиттік тәуекелді ескеріп сараланатын және Standard&Poog's агенттігінің «BB+» бастап «BB-» дейінгі халықаралық рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard&Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+» бастап «kzBB-» дейінгі рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар позициялар сомасы	X	
9	Кредиттік тәуекелді ескеріп, сараланатын шартты және болуы мүмкін міндеттемелер,оның ішінде:		
9.1	Банк ұстап қалатын секьюритирлендіру мәмілесі бойынша кредиттік тәуекелді ескеріп сараланатын және Standard&Poog's агенттігінің «AAA» бастап «AA-» дейінгі халықаралық рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard&Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzAAA» бастап «kzAA-» дейінгі рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар позициялар сомасы	X	
9.2	Банк ұстап қалатын секьюритирлендіру мәмілесі бойынша кредиттік тәуекелді ескеріп сараланатын және Standard&Poog's агенттігінің «A+» бастап «A-» дейінгі халықаралық рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard&Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA+» бастап «kzA-» дейінгі рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар позициялар сомасы	X	
9.3	Банк ұстап қалатын секьюритирлендіру мәмілесі бойынша кредиттік тәуекелді ескеріп сараланатын және Standard&Poog's агенттігінің «BBB+» бастап «BBB-» дейінгі халықаралық рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard&Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+» бастап «kzBBB-» дейінгі рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар позициялар сомасы	X	

9.4	Банк ұстап қалатын секьюритирлендіру мәмілесі бойынша кредиттік тәуекелді ескеріп сараланатын және Standard&Poor's агенттігінің «BB+» бастап «BB-» дейінгі халықаралық рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard&Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+» бастап «kzBB-» дейінгі рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар позициялар сомасы	X	
10	Кредиттік тәуекелді ескеріп, сараланатын туынды қаржы құралдары, оның ішінде:		
10.1	Банк ұстап қалатын секьюритирлендіру мәмілесі бойынша кредиттік тәуекелді ескеріп сараланатын және Standard&Poor's агенттігінің «AAA» бастап «AA-» дейінгі халықаралық рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard&Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzAAA» бастап «kzAA-» дейінгі рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар позициялар сомасы	X	
10.2	Банк ұстап қалатын секьюритирлендіру мәмілесі бойынша кредиттік тәуекелді ескеріп сараланатын және Standard&Poor's агенттігінің «A+» бастап «A-» дейінгі халықаралық рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard&Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA+» бастап «kzA-» дейінгі рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар позициялар сомасы	X	
10.3	Банк ұстап қалатын секьюритирлендіру мәмілесі бойынша кредиттік тәуекелді ескеріп сараланатын және Standard&Poor's агенттігінің «BBB+» бастап «BBB-» дейінгі халықаралық рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard&Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+» бастап «kzBBB-» дейінгі рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар позициялар сомасы	X	
10.4	Банк ұстап қалатын секьюритирлендіру мәмілесі бойынша кредиттік тәуекелді ескеріп сараланатын және Standard&Poor's агенттігінің «BB+» бастап «BB-» дейінгі халықаралық рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard&Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»		

	бастап «kzBB-» дейінгі рейтинг бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар позициялар сомасы	X	
11	Екінші деңгейдегі банктердің капиталы есебіне енгізілмеген жалпы резервтер (провизиялар) сомасына кемітілген кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер, шартты және болуы мүмкін міндеттемелер жиынтығы		
12	Ерекше пайыздық тәуекел сомасы		
13	Жалпы пайыздық тәуекел сомасы		
14	Сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекел жиынтығы		
15	Нарықтық құнның өзгеруіне байланысты ерекше тәуекел сомасы		
16	Нарықтық құнның өзгеруіне байланысты жалпы тәуекел сомасы		
17	Нарықтық құнның өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекел жиынтығы		
18	Айырбас бағамының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекел сомасы		
19	Нарықтық тәуекелді ескеріп, есептелген активтердің және шартты және болуы мүмкін талаптардың және міндеттемелердің жиынтығы		
20	Операциялық тәуекел сомасы		
21	Нарықтық тәуекелді, операциялық тәуекелді ескеріп, есептелген (K2) кредиттік тәуекелдің, активтердің және шартты және болуы мүмкін талаптар мен міндеттемелердің дәрежесі бойынша мөлшерленген меншікті капиталдың активтердің, шартты және болуы мүмкін міндеттемелер сомасына қатынасы		

Басшы: _____
(тегі және аты) (қолы)

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

Орындаушы: _____
(қызметі, тегі және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Қол қойған күні «__» _____ 200__ жыл

Мөр».

Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі Басқармасының
2014 жылғы 27 мамырдағы
№ 97 қаулысына

б-қосымша

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 30.05.2016 № 144 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі Басқармасының
2014 жылғы 27 мамырдағы
№ 97 қаулысына
7-қосымша

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 30.05.2016 № 144 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі Басқармасының
2014 жылғы 27 мамырдағы
№ 97 қаулысына
8-қосымша

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 30.05.2016 № 144 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі Басқармасының
2014 жылғы 27 мамырдағы
№ 97 қаулысына
9-қосымша

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 30.05.2016 № 144 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.