

**Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне банк қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы**

*Күшін жойған*

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 29 ақпандағы № 67 қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2016 жылы 15 сәуірде № 13596 болып 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.

**Р Қ А О - н ы ң е с к е р т п е с і !**

**Бұйрықтың қолданысқа енгізілу тәртібін 6-тармақтан қараңыз!**

Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ**  
**Е Т Е Д І :**

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

көрсетілген қаулымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктер үшін пруденциалдық нормативтер бойынша есеп айырысудың нормативтік мәні мен әдістемесі туралы нұсқаулықта:

мынадай мазмұндағы 4-1 тараумен толықтырылсын:

«4-1. Өтімділікті өтеу коэффициенттері және нетто тұрақты қорландыру

45-2. Өтімділікті өтеу коэффициенті сапасы жоғары өтімді активтердің кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде банктің операциялары бойынша ақша қаражатының нетто әкетілуіне қатынасы ретінде есептеледі.

Өтімділікті өтеу коэффициентін есептеу мақсатында сапасы жоғары өтімді активтер деп мынадай талаптарға сай келетін активтер танылады:

банктің міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету болып табылмайды (репо, своп операцияларын және қайтарымды негізде жасалатын өзге де операцияларды қ о с п а ғ а н д а ) ;

кассадағы қолма-қол ақшаны сақтаудың ең аз қалдығын немесе банктің қызметін қамтамасыз ету шығыстарын жүзеге асыруға арналмаған;

банктің меншігіндегі, оның ішінде банктің оларды репо, своп операциялары шеңберінде, оларды қайтару міндеттемелерін орындау мерзімі басталғанға дейін тартылатын қаражат бойынша қамтамасыз етуге сатуға, беруге құқықтарына шектеулер болмаған жағдайда қайтарымды негізде жасалатын операциялар (репо, своп операциялары және басқа да операциялар) шеңберінде алынған не орналастырылған қаражат және туынды қаржы құралдарымен мәмілелер жөніндегі міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету ретінде алынған;

банктің иелігіндегі және активтермен операциялар жүргізу арқылы ақша қаражатын дереу алу мүмкіндігін қамтамасыз ететін (репо, своп операциялары бойынша және тартылатын қаражат бойынша қамтамасыз етуге сату, беру).

Банк бағалы қағаздарды орналастырылған қаражат, кері репо операциялары немесе туынды қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша қамтамасыз етуге басқа қарсы агентке берген жағдайда, бағалы қағаздар бастапқы меншік иегері өтімділікті өтеу коэффициентін есептеу күнінен бастап кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде оларды қайтаруы мүмкін болмаған кезде сапасы жоғары өтімді активтердің есебіне енгізіледі.

45-3. Сапасы жоғары өтімді активтер бірінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтердің Нұсқаулыққа 14-қосымшаға сәйкес Банктің сапасы жоғары өтімді активтерінің кестесінде белгіленген коэффициенттерге көбейтілген және екінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтердің Нұсқаулыққа 14-қосымшаға сәйкес Банктің сапасы жоғары өтімді активтерінің кестесінде белгіленген коэффициенттерге көбейтілген сомасы ретінде есептеледі. Бірінші және екінші деңгейлердегі сапасы жоғары өтімді активтер әділ (нарықтық) құны бойынша сапасы жоғары өтімді активтердің есебіне қабылданады.

45-4. Бірінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтер деп Нұсқаулықтың 45-2-тармағында белгіленген талаптарға сай келетін және:

1) қолма-қол ақша;

2) Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 10776 тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 20 наурыздағы № 38 қаулысымен бекітілген Банктердің есеп айырысу үшін қабылдайтын міндеттемелерінің құрылымын, ең төменгі резервтік талаптарды орындау шарттарын, резервке қою тәртібін қоса алғанда, ең төменгі резервтік талаптар туралы қағидаларда белгіленген ең төменгі резервтік талаптардан асатын Ұлттық Банктегі депозиттер;

3) Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Ұлттық Банкке, оның ішінде Қазақстан Республикасының Үкіметі, Ұлттық Банк кепілдік берген бағалы қағаздармен қойылатын талаптар;

4) шет мемлекеттердің орталық үкіметтеріне және шет мемлекеттердің орталық банктеріне, халықаралық қаржы ұйымдарына, оның ішінде шет мемлекеттердің үкіметтері және шет мемлекеттердің орталық банктері, халықаралық қаржы ұйымдары кепілдік берген, Нұсқаулыққа 4-қосымшаға сәйкес Халықаралық қор биржалары болып танылатын сауда-саттықты ұйымдастырушылардың тізімінде көрсетілген және мынадай талаптардың әрқайсысына сай келетін халықаралық қор биржаларында еркін айналыстағы бағалы қағаздармен қойылатын талаптар:

Нұсқаулыққа 1-қосымшаға сәйкес Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесіне сәйкес 0 (нөл) пайыз кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін активтердің бірінші тобына ж а т а д ы ;

қаржы ұйымдарының немесе олармен үлестес ұйымдардың міндеттемелері б о л ы п т а б ы л м а й д ы ;

5) егер шет мемлекеттердің орталық үкіметтеріне және шет мемлекеттердің орталық банктеріне қойылатын талаптар Нұсқаулыққа 1-қосымшаға сәйкес Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесіне сәйкес 0 (нөл) пайыздан жоғары кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін жағдайда, шет мемлекеттердің орталық үкіметтеріне және шет мемлекеттердің орталық банктеріне эмитент-елдің валютасымен номинирленген бағалы қағаздар түрінде қ о й ы л а т ы н т а л а п т а р .

45-5. Екінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтер деп Нұсқаулықтың 45 -2-тармағында белгіленген талаптарға сай келетін және:

1) егер Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарына қойылатын талаптар Нұсқаулыққа 1-қосымшаға сәйкес Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесіне сәйкес 20 (жиырма ) кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін жағдайда, Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарына, оның ішінде Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздармен қ о й ы л а т ы н т а л а п т а р ;

2) шет мемлекеттердің орталық үкіметтеріне, шет мемлекеттердің орталық банктеріне, шет мемлекеттердің жергілікті билік органдарына, халықаралық қаржы ұйымдарына, оның ішінде шет мемлекеттердің орталық үкіметтері, шет мемлекеттердің орталық банктері, халықаралық қаржы ұйымдары кепілдік берген, Нұсқаулыққа 4-қосымшаға сәйкес Халықаралық қор биржалары болып танылатын сауда-саттықты ұйымдастырушылардың тізімінде көрсетілген, мынадай талаптардың әрқайсысына сай келетін халықаралық қор биржаларында еркін айналыстағы бағалы қағаздар түрінде қойылатын талаптар:

Нұсқаулыққа 1-қосымшаға сәйкес Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесіне сәйкес 20 (жиырма) кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін активтердің екінші тобына ж а т а д ы ;

соңғы 10 (он) жылда кез келген күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде 10 (он) және одан көп пайызға нарықтық құнынан төмендеумен көрінген құнсыздану ф а к т і л е р і т о л ы ғ ы м е н ж о қ ;

қаржы ұйымдарының немесе олармен үлестес ұйымдардың міндеттемелері б о л ы п т а б ы л м а й д ы ;

3) қаржы ұйымдары немесе олармен үлестес ұйымдар эмитенттері болып табылмайтын бағалы қағаздар түрінде қойылатын талаптар;

4) банктің немесе онымен үлестес ұйым болып табылмайтын туынды қаржы құралдарын және реттелген борышты қоспағанда, ипотекалық бағалы қағаздар түрінде қ о й ы л а т ы н т а л а п т а р .

Нұсқаулықтың осы тармағының 3) және 4) тармақшаларында көрсетілген талаптар мынадай талаптардың әрқайсысына сай келеді:

Standard & Poor's рейтингілік агенттігінің «АА-» төмен емес ұзақмерзімді кредиттік рейтингілері немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі не Standard & Poor's агенттігінің тиісті қысқамерзімді рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі р е й т и н г і б а р ;

Нұсқаулыққа 4-қосымшаға сәйкес Халықаралық қор биржалары болып танылатын сауда-саттықты ұйымдастырушылардың тізімінде көрсетілген халықаралық қор биржаларында еркін айналыста;

соңғы 10 (он) жылда кез келген күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде 10 (он) және одан көп пайызға нарықтық құнынан төмендеумен көрінген құнсыздану ф а к т і л е р і т о л ы ғ ы м е н ж о қ .

Екінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтердің үлесі сапасы жоғары өтімді активтердің 40 (қырық) пайызынан аспайды. Егер екінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтердің үлесі сапасы жоғары өтімді активтердің 40 (қырық) пайызынан асатын болса, онда екінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтер сапасы жоғары өтімді активтердің 40 (қырық) пайызынан аспайтын мөлшердегі сапасы жоғары өтімді активтердің құрамына кіргізіледі.

Егер сапасы жоғары өтімді активтердің есебіне енгізілген активтер Нұсқаулықтың 45-4 және (немесе) 45-5-тармақтарында белгіленген талаптарға сай келмейтін болғанда көрсетілген активтер көрсетілген талаптарға сәйкессіздік туындаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзім ішінде сапасы жоғары өтімді активтердің есебіне енгізіле береді.

45-6. Ақша қаражатының нетто әкетілуі мынадай формула бойынша

е с е п т е л е д і :

егер  $AK > 0,75 * A\Theta$  болған жағдайда,  $A\text{ҚН}\Theta = A\Theta - 0,75 * A\Theta$ ;

егер  $AK < 0,75 * A\Theta$  болған жағдайда,  $A\text{ҚН}\Theta = A\Theta - AK$ ,

м ұ н д а :

$A\text{ҚН}\Theta$  – ақша қаражатының нетто әкетілуі;

$A\Theta$  – ақшаның әкетілуі;

$AK$  – ақшаның келуі.

Ақшаның әкетілуі Нұсқаулықтың 45-7-тармағына сәйкес есептеледі, ақшаның әкелінуі Нұсқаулықтың 45-8-тармағына сәйкес есептеледі.

45-7. Ақшаның әкетілуі банктің мынадай міндеттемелері бойынша Нұсқаулыққа 15-қосымшаға сәйкес Банктің ақша әкетілуі мен келуінің кестесінде белгіленген әкетілу коэффициенттері қолданыла отырып, кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күн ішіндегі ақшаның әкетілу сомасы ретінде есептеледі:

жеке тұлғалардың депозиттері бойынша ақшаның әкетілуі;

заңды тұлғалардың, шағын кәсіпкерлік субъектілерінің алдындағы банктің активтерімен қамтамасыз етілмеген міндеттемелер бойынша ақшаның әкетілуі;

заңды тұлғалардың алдындағы банктің активтерімен қамтамасыз етілмеген міндеттемелер бойынша ақшаның әкетілуі;

шартты және ықтимал міндеттемелер бойынша қосымша ақшаның әкетілуі.

Ақшаның әкетілуін есептеу мақсатында жеке тұлғалардың депозиттері тұрақты және аздап тұрақсыз ретінде жіктеледі. Ақша әкетілуінің есебінде жеке және заңды тұлғалардың депозиттері кез келген өтеу мерзімімен есептеледі.

Тұрақты депозиттер «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» 2006 жылғы 7 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 18-бабында белгіленген кепілдікті өтеумен өтелетін мөлшерде кепілдік берілетін депозиттерді қамтиды.

Аздап тұрақсыз депозиттер «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» 2006 жылғы 7 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 18-бабында белгіленген кепілдікті өтеуден асатын мөлшерде кепілдікті болып табылатын не кепілдікті болып табылмайтын депозиттерді қамтиды.

Заңды тұлғалардың, шағын кәсіпкерлік субъектілерінің алдындағы банктің активтерімен қамтамасыз етілмеген міндеттемелер бойынша ақшаның әкетілуі талаптарымен заңды тұлғалардың, шағын кәсіпкерлік субъектілерінің бастамасы бойынша өтімділікті өтеу коэффициентін есептеу күнінен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде ақша қаражатын алып алу мүмкіндігі көзделген заңды тұлғалардың, шағын кәсіпкерлік субъектілерінің алдындағы банктің қамтамасыз етілмеген міндеттемелерін және клирингтік, қасстодиандық қызметпен, клиенттің өтімділігін басқару қызметімен байланысты салымдарды қамтиды.

Егер клирингтік, кастодиандық қызметпен, клиенттің өтімділігін басқару қызметімен байланысты салым шартында кем дегенде күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын шарттың бұзылуы туралы алдын ала хабардар ету талабы көзделетін болса, не осы талап болмаған жағдайда шартты бұзу салым мөлшерінің 2 (екі) пайызынан асатын мөлшерде айыппұл төлеуге әкеп соқтыратын болса, клирингтік, кастодиандық қызметпен, клиенттің өтімділігін басқару қызметімен байланысты салымдар ақша әкетілуінің есебіне енгізіледі.

Клирингтік, кастодиандық қызметпен, клиенттің өтімділігін басқару қызметімен байланысты салымдар бойынша міндеттемелер клиенттің қажеттіліктерін қанағаттандыру үшін жеткілікті шоттағы ақшаның ең аз қалдығына тең мөлшерде айқындалады. Клиенттің қажеттіліктерін қанағаттандыру үшін жеткілікті шоттағы ақшаның ең аз қалдығын айқындау әдістемесін банк дербес қолданады.

Заңды тұлғалардың алдындағы банктің активтерімен қамтамасыз етілмеген міндеттемелер бойынша, сондай-ақ бағалы қағаздар қарызының шарттары бойынша ақшаның әкетілуі бірінші және екінші деңгейлердегі сапасы жоғары өтімді активтермен қамтамасыз етілген банктің міндеттемелерін, Нұсқаулыққа 1-қосымшаға сәйкес Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесіне сәйкес 20 (жиырма) пайыздан аспайтын кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының және халықаралық қаржы ұйымдарының алдындағы міндеттемелерді және қамтамасыз етілуі және екінші деңгейлердегі сапасы жоғары өтімді актив болып табылмайтын өзге де міндеттемелерді қамтиды.

Шартты және ықтимал міндеттемелер бойынша қосымша ақшаның әкетілуі Нұсқаулыққа 15-қосымшаға сәйкес Банктің ақша әкетілуі мен келуінің кестесінде көзделген шартты міндеттемелер, туынды қаржы құралдарымен мәмілелер және өзге де операциялар бойынша әкетілу сомасын қамтиды. Шартты міндеттемелер, туынды қаржы құралдарымен мәмілелер және өзге де операциялар бойынша қосымша ақшаның әкетілуі мыналарды қамтиды:

егер шарттың талаптарында 3 (үш) сатыға дейін қоса алғанда банктің ұзақмерзімді немесе қысқамерзімді кредиттік рейтингі төмендеген кезде қосымша қамтамасыз ету, ақша төлемі, шарт бойынша міндеттемелерді мерзімінен бұрын орындау түрінде қосымша өтімділікті ұсыну көзделген жағдайда, шартты міндеттемелер, туынды қаржы құралдарымен мәмілелер және өзге де операциялар бойынша өтімділіктегі қосымша қажеттілік;

нарықтық құны өзгерген кезде ақша аударымы болжанатын туынды қаржы құралдары мен өзге де операциялар бойынша позицияларды нарықтық бағалаудың өзгеруіне байланысты өтімділіктегі қосымша қажеттілік. Ақшаның

әкетілу есебінде алдыңғы 24 (жиырма төрт) айдағы көрсетілген кезеңде ақшаның келуін шегергендегі ақшаның әкетілуіне тең ең көп 30 (отыз) күндік ақшаның нетто әкетілуі есептеледі;

бірінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді актив болып табылмайтын, Нұсқаулыққа 14-қосымшаға сәйкес Банктің сапасы жоғары өтімді активтерінің кестесінде белгіленген есептеу коэффициенті қолданыла отыра және алынған қамтамасыз ету шегеріле отырып есептелген актив құнының 20 (жиырма) пайызы мөлшерде банк ұсынған қамтамасыз етуді не туынды қаржы құралдарымен мәмілелер және өзге де операциялар бойынша ұсынылуға жататын қамтамасыз етуді бағалаудың (әлеуетті құнының) өзгеруіне байланысты өтімділіктегі қосымша қажеттілік. Егер қамтамасыз ету бірінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді актив болып табылса, өтімділіктегі қосымша қажеттілік талап етілмейді;

клиенттің туынды қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша банкке ұсынылған қамтамасыз ету бөлігін дереу қайтаруды талап ету құқығымен байланысты, ұсынылған қамтамасыз ету көлемінің қажетті көлемнен толық асып кету көлемінде асуымен негізделген ақшаның әкетілуі;

банктің қамтамасыз етуді ұсынуы көзделетін операциялар бойынша өтімділіктегі қосымша қажеттілік және егер қамтамасыз ету ұсынылмаған жағдайда шарттың талаптарына сәйкес қарсы агенттің қамтамасыз етуді талап ету құқығы;

қамтамасыз етуді банкпен келісусіз сапасы жоғары өтімді активтер болып табылмайтын активтерге ауыстыру көзделетін операциялар бойынша өтімділіктегі қосымша қажеттілік;

активтер бойынша, оның ішінде банктің өзі шығарған және күнтізбелік 30 (отыз) күннен аз өтеу мерзімі бар ипотекалық бағалы қағаздар бойынша ақшаның келіп түсуімен қамтамасыз етілген бағалы қағаздар бойынша ақшаның әкетілуі;

банктің еншілес арнайы ұйымдары шығарған, күнтізбелік 30 (отыз) күннен аз өтеу мерзімі бар активтер бойынша ақшаның келіп түсуімен қамтамасыз етілген бағалы қағаздар бойынша ақшаның әкетілуі (ұстаушының толық немесе ішінара мөлшерде мерзімінен бұрын сатып алуға талап қою құқығы көзделетін туынды қаржы құралдарын есептегенде).

Банктің еншілес арнайы ұйымдары деп банктің кепілдігімен бағалы қағаздарды шығару және орналастыру мақсатында құрылған Қазақстан Республикасының резиденттері емес-еншілес арнайы ұйымдар және секьюритизация мәмілелері үшін құрылған арнайы қаржы компаниялары түсінілген жөн.

Қосымша ақшаның әкетілуін есептеу мақсатында шартты міндеттемелер көрсетілген міндеттемелердің қайтарып алынбайтын не шартты қайтарып

алынатын болу талабымен пайдаланылмаған кредиттік желілер мен өтімділік желілерін қамтиды. Шартсыз қайтарып алынатын кредиттік желілер мен өтімділік желілері бойынша ақшаның әкетілуі Нұсқаулыққа 15-қосымшаға сәйкес Банктің ақша әкетілуі мен келуінің кестесіне сәйкес міндеттемелер бойынша өзге де ақшаның әкетілуі ретінде жіктеледі.

Өтімділік желілері деп банктің мынадай:

клиенттің бұдан бұрын шығарған бағалы қағаздарын өтеу үшін клиентке а қ ш а ұ с ы н у ;

бағалы қағаздарды бастапқы орналастыру және (немесе) қайталама нарықта клиенттің бағалы қағаздарымен операциялар бойынша міндеттемелер шеңберінде клиенттің бағалы қағаздарын сатып алу міндеттемелері түсініледі.

Қосымша ақшаның әкетілуін есептеу мақсатында шартты міндеттемелер өтімділікті өтеу коэффициентін есептеу күнінен бастап кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде орындалуға жататын шығарылған бағалы қағаздар бойынша клиент міндеттемесінің мөлшерінен аспайтын мөлшердегі өтімділік желілері ретінде енгізіледі. Пайдаланылмаған шартты міндеттеменің қалған бөлігі, сондай-ақ қаржылық емес ұйымдарға айналым қаражатын толықтыруға ұсынылған міндеттемелер кредиттік желілер ретінде шартты міндеттемелер бойынша қосымша ақшаның әкетілу есебіне енгізіледі.

Пайдаланылмаған кредиттік желілер мен өтімділік желілері қамтамасыз етуге ұсынылған не қамтамасыз етуге ұсынылуға жататын және мынадай талаптардың әрқайсысына сай келетін активтерді шегеру ескеріле отырып қосымша ақшаның әкетілу есебіне енгізіледі:

бірінші және екінші деңгейлердегі сапасы жоғары өтімді активтер болып т а б ы л а д ы ;

банктің сапасы жоғары өтімді активтерінің құрамына енгізілмеген; қайтарымды негізде жасалатын операцияларды жүргізу үшін қолжетімді; мерзімінен бұрын қайтару туралы талап қою құқығы жоқ.

Егер өтімділікті өтеу коэффициентін есептеу күнінен бастап кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күн ішіндегі жеке тұлғалардың және қаржылық емес ұйымдардың алдындағы міндеттемелер бойынша ақшаның әкетілуі өтімділікті өтеу коэффициентін есептеу күнінен бастап кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күн ішіндегі ақша келуінің 50 (елу) пайызынан асатын болса, асып кету сомасы 100 (жүз) пайыз ақшаның әкетілу коэффициенті қолданыла отырып ақшаның әкетілуінде е с е п т е л е д і .

45-8. Ақшаның келуі банктің мынадай активтері бойынша Нұсқаулыққа 15-қосымшаға сәйкес Банктің ақша әкетілуі мен келуінің кестесінде белгіленген ақшаның келу коэффициенттері қолданыла отырып кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күн ішіндегі ақшаның келу сомасы ретінде есептеледі:



кайтарымды негізде жасалатын операцияларды (репо, своп операциялары және өзге де операциялар) қоса алғанда, қамтамасыз етілген қарыз операциялары ;

негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздарды қоспағанда, жеке және заңды тұлғаларға берілген к р е д и т т е р ;

туынды қаржы құралдары ;  
өзге ақшаның келуі .

Сапасы жоғары өтімді активтер бойынша ақшаның келіп түсуі ақшаның келуін есептеу кезінде ескерілмейді.

Қамтамасыз етілген қарыз операциялары бойынша ақшаның келуі өтімділікті өтеу коэффициентін есептеу күнінен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аз өтеу мерзімі бар, бірінші және екінші деңгейлердегі сапасы жоғары өтімді активтермен және бірінші және екінші деңгейлердегі сапасы жоғары өтімді активтер болып табылмайтын өзге де активтермен қамтамасыз етілген қарыз операцияларын, сондай-ақ қамтамасыз етуге бағалы қағаздарды сатып алу-сатуды жасау үшін (маржалық мәмілелер) ұсынылған қарыздарды қамтиды.

45-9. Банктер 2016 жылғы 1 шілде – 2017 жылғы 30 маусым аралығында өтімділікті өтеу коэффициентін өтімділік тәуекелін бағалау мақсатында есептейді. Өтімділікті өтеу коэффициенті ай сайынғы негізде уәкілетті органға есептеулердің нәтижелерін ұсына отырып күн сайынғы негізде есептеледі. Өтімділікті өтеу коэффициентінің ең төменгі мәні мынадай мөлшерде белгіленеді :

2017 жылғы 1 шілде – 2018 жылғы 30 маусым аралығында - 0,6;  
2018 жылғы 1 шілде – 2019 жылғы 30 маусым аралығында - 0,7;  
2019 жылғы 1 шілде – 2020 жылғы 30 маусым аралығында - 0,8;  
2020 жылғы 1 шілде – 2021 жылғы 30 маусым аралығында - 0,9;  
2021 жылғы 1 шілдеден бастап – 1,0.

45-10. Нетто тұрақты қорландыру коэффициенті қолжетімді тұрақты қорландырудың талап етілетін тұрақты қорландыруға арақатынасы ретінде е с е п т е л е д і .

Қолжетімді тұрақты қорландырудың мөлшері Нұсқаулыққа 16-қосымшаға сәйкес Қолжетімді тұрақты қорландыру міндеттемелерінің кестесінде белгіленген қолжетімді тұрақты қорландыру коэффициенттеріне көбейтілген бухгалтерлік баланс деректеріне сәйкес міндеттемелер және Нұсқаулықтың 4-1-тармағында көрсетілген инвестицияларды шегергенге дейінгі меншікті капитал р е т і н д е е с е п т е л е д і .

Талап етілетін тұрақты қорландырудың мөлшері жиынтығында Нұсқаулыққа 17-қосымшаға сәйкес Талап етілетін тұрақты қорландыру активтерінің кестесінде

белгіленген талап етілетін тұрақты қорландыру коэффициенттеріне көбейтілген бухгалтерлік баланс деректеріне сәйкес активтер және Нұсқаулыққа 18-қосымшаға сәйкес Талап етілетін тұрақты қорландырудың шартты және ықтимал міндеттемелерінің кестесінде белгіленген талап етілетін тұрақты қорландыру коэффициенттеріне көбейтілген талап етілетін тұрақты қорландырудың шартты және ықтимал міндеттемелері ретінде есептеледі.

45-11. Нетто тұрақты қорландыру коэффициентінің ең төменгі мәні 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап 1,0 мөлшерде белгіленеді.»;  
48-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«48. Осы Нұсқаулықта ашық валюталық позицияның мынадай лимиттері белгіленеді:

1) Standard & Poor's агенттігінің «А»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің шетел валютасы және «еуро» шетел валютасы, сондай-ақ тазартылған қымбат металдар бойынша банктің меншікті капиталы шегінің 12,5 (он екі бүтін оннан бес) пайызынан аспайтын мөлшердегі ашық валюталық позиция (ұзын және қысқа) лимиті;

2) Standard & Poor's агенттігінің «А»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің шетел валютасы бойынша банктің меншікті капиталы шегінің 5 (бес) пайызынан аспайтын мөлшердегі ашық валюталық позиция (ұзын және қысқа) лимиті;

3) банктің меншікті капиталы шегінің 25 (жиырма бес) пайызынан аспайтын мөлшердегі валюталық нетто-позиция лимиті.

Нұсқаулықтың ашық валюталық позиция лимиттерін сақтау жөніндегі талаптары «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қайта құрылымдауды жүзеге асыратын (жүзеге асырған) банктерге, сондай-ақ егер уәкілетті орган мақұлдаған банктің қаржылық тұрақтылығын арттыру, банк қызметіне байланысты оның қаржылық жағдайының нашарлауын және тәуекелдердің ұлғаюын болдырмау бойынша ертерек ден қою шараларын көздейтін іс-шаралар жоспарында ашық валюталық позиция лимиттерінің мәні және ашық валюталық позиция лимиттерінің мәні қолданылатын мерзімі анықталса, жүйе құраушы банк критерийлеріне сәйкес келетін банктерге қолданылмайды.»;

- 1-қосымша осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;
- 1-1-қосымша осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;
- 2-қосымша осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;
- 4-қосымша осы қаулыға 4-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

осы қаулыға 5-қосымшаға сәйкес редакцияда 14-қосымшамен  
т о л ы қ т ы р ы л с ы н ;

осы қаулыға 6-қосымшаға сәйкес редакцияда 15-қосымшамен  
т о л ы қ т ы р ы л с ы н ;

осы қаулыға 7-қосымшаға сәйкес редакцияда 16-қосымшамен  
т о л ы қ т ы р ы л с ы н ;

осы қаулыға 8-қосымшаға сәйкес редакцияда 17-қосымшамен  
т о л ы қ т ы р ы л с ы н ;

осы қаулыға 9-қосымшаға сәйкес редакцияда 18-қосымшамен  
т о л ы қ т ы р ы л с ы н .

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

3. Қаржы нарығының әдіснамасы департаменті (Әбдірахманов Н.А.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулыны «Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына:

Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелгенінен кейін күнтізбелік он күн ішінде «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде ресми жариялауға;

Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелгеннен кейін оны Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі алған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің мемлекеттік тізіліміне, Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізуге жіберуді;

3) осы қаулы ресми жарияланғаннан кейін оны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды қамтамасыз етсін.

4. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

5. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О.А. Смоляковқа жүктелсін

6. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен бастап қолданысқа енгізіледі.



12	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	0
13	Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі	0
14	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының салықтары мен бюджетке төленетін басқа төлемдер бойынша дебиторлық берешегі	0
15	Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Ұлттық Банк шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	0
16	«Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры», «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі», «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамдары шығарған бағалы қағаздар	0
17	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	0
18	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» кем емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	0
19	Standard & Poor's агенттігінің «ВВВ» төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктерге ашық корреспонденттік шоттар бойынша талаптар	0
20	Тәуекелдің I тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	0
II топ		
21	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің қолма-қол шетел валютасы	20
22	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тан «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	20
23	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тан «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	20
24	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тан «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	20
25	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	20
26	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	20
27	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар	20
28	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тан «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	20
29	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тан «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	20

30	Standard & Poor's агенттігінің «AA-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар	20
31	Тәуекелдің I тобына жатқызылған дебиторлық берешекті қоспағанда, Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының дебиторлық берешегі	20
32	Standard & Poor's агенттігінің «AA-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	20
33	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тан «A-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	20
34	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тан «A-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	20
35	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	20
36	Standard & Poor's агенттігінің «AA-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	20
37	Standard & Poor's агенттігінің «AA-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	20
38	Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «AAA»-тан «AA-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі 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 секьюритизлендіру позициялары	20
39	«Қазақстан ипотекалық компаниясы» акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар	20
40	Тәуекелдің II тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	20
III топ		
41	Тазартылмаған бағалы металдар	50
42	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BBB-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	50
43	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BBB-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	50
44	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BBB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	50
45	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тан «A-»-ке дейін төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	50
46	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тан «A-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар	50
47	Мынадай шартқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары (осы кестенің 72, 74, 75 және 76 -жолдарында көрсетілген жеке тұлғалардың қарыздарын қоспағанда): берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы қоса алғанда кепіл құнының 50 (елу) пайызынан аспайды	35
	Мынадай шартқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары (осы кестенің 72, 74, 75 және 76 -жолдарында көрсетілген жеке тұлғалардың қарыздарын қоспағанда): берілген ипотекалық тұрғын	

48	үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы қоса алғанда кепіл құнының 51 (елу бір) пайызынан 85 (сексен бес) пайызына дейін қоса алғандағы шекте болады	75
49	Басқа да ипотекалық тұрғын үй қарыздары (осы кестенің 72, 74, 75 және 76-жолдарында көрсетілген, жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда)	100
50	Олар бойынша қарыздардың өтелмеген бөлігінен халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес 35 (отыз бес) пайыздан аз провизиялар (резервтер) қалыптастырылған Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйықы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 71, 72, 73, 74, 75, 76 және 102-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда)	100
51	Олар бойынша қарыздардың өтелмеген бөлігінен халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес 35 (отыз бес) пайыздан көп және 50 (елу) пайыздан аз провизиялар (резервтер) қалыптастырылған Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйықы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 71, 72, 73, 74, 75, 76 және 102-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда)	75
52	Олар бойынша қарыздардың өтелмеген бөлігінен халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес 50 (елу) пайыздан көп провизиялар (резервтер) қалыптастырылған Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйықы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 71, 72, 73, 74, 75, 76 және 102-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда)	50
53	Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандағы Кәсіпкерлік кодексіне сәйкес шағын немесе орта кәсіпкерлікке жатқызылған субъектілерге берілген, мынадай критерийлерге сәйкес к е л е т і н қ а р ы з д а р : 1) қарыз сомасы меншікті капиталдың 0,02 (нөл бүтін жүзден екі) пайызынан аспайды; 2) қарыз валютасы – теңге	75
54	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BBB-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	50
55	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BBB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	50
56	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тан «A-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар	50
57	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тан «A-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	50
58	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BBB-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	50
59	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BBB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	50
60	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тан бастап «A-»-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары бағалы қағаздар	50
61	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тан «A-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	50

62	Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тан «A-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzA+»-тан «kzA-»-ға дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	50
63	Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен «BB-»-ке дейінгі (қоса алғанда) борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент банктеріне немесе Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-дан «BB+»-ға дейінгі (қоса алғанда) борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банкке ашылған корреспонденттік шоттар бойынша талаптар	50
64	«Қазақстан қор биржасы» акционерлік қоғамына талаптар	50
65	Тәуекелдің III тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	50
IV топ		
66	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тан «B-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	100
67	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тан «B-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	100
68	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тан «B-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	100
69	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	100
70	Standard & Poor's агенттігінің «A-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар	100
71	Standard & Poor's агенттігінің «A-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен жабылмаған бейрезидент ұйымдарға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген және шетел валютасында 1 (бір) жылдан аспайтын мерзімге берілген қарыздар	200
72	Тәуекелдің III тобына жатқызылғандарды қоспағанда, жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтарға дейін берілген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер	100
73	Тәуекелдің III тобына жатқызылғандарды қоспағанда, тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен жабылмаған жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген және шетел валютасында 1 (бір) жылдан аспайтын мерзімге берілген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер	200



74	<p>Банк есептейтін төмендегі критерийлердің біреуіне сәйкес келетін жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген қамтамасыз етілмеген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер: қарыз берген кезде 2016 жылғы 1 қаңтар - 2016 жылғы 31 желтоқсан аралығында: 1) қарыз алушы - жеке тұлғаның бір айлық орташа кірісін есептеу үшін соңғы 6 (алты) айдағы бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан жеке зейнетақы шотынан үзінді-көшірмені немесе қарыз алушының банктің төлем карточкалары арқылы қарыз алушы өтініш берген күн алдындағы қатарынан 6 (алты) ай ішінде жалақыны алу туралы ақпаратты пайдалана отырып, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9125 тіркелген «Қаржы ұйымдарының банк операцияларының жекелеген түрлерін және басқа да операцияларды жүргізуіне шектеулер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 25 желтоқсандағы № 292 қаулысына (бұдан әрі – № 292 қаулы) сәйкес есептелген қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентінің деңгейі 0,35 асады; 2) берілген күн алдындағы соңғы 24 (жиырма төрт) ай ішінде кез келген қолданыстағы немесе жабық қарыз берешегі және (немесе) ол бойынша сыйақы бойынша мерзімі өткен төлемдер күнтізбелік 60 (алпыс) күннен асады не мерзімі күнтізбелік 30 (отыз) күннен асатын мерзімі өткен төлемдерге 3 (үш) реттен артық жол берілген. Банктің осы жолдың жоғарыда көрсетілген тармақшаларының бірінде көзделген ақпараты ақпарат болмаған жағдайда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар қамтамасыз етілмеген деп танылады және осы жолға сәйкес кредиттік тәуекелдің дәрежесі бойынша мөлшерленеді</p>	150
75	<p>Банк есептейтін төмендегі критерийлердің біреуіне сәйкес келетін жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген қамтамасыз етілмеген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер: 2017 жылғы 1 қаңтардан бастап ай сайын қарыздар мониторингі кезінде: 1) қарыз алушы - жеке тұлғаның бір айлық орташа кірісін есептеу үшін соңғы 6 (алты) айдағы бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан жеке зейнетақы шотынан үзінді-көшірмені немесе қарыз алушының банктің төлем карточкалары арқылы қарыз алушы өтініш берген күн алдындағы қатарынан 6 (алты) ай ішінде жалақыны алу туралы ақпаратты пайдалана отырып № 292 қаулыға сәйкес есептелген қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентінің деңгейі 0,35 асады; 2) берілген күн алдындағы соңғы 24 (жиырма төрт) ай ішінде кез келген қолданыстағы немесе жабық қарыз берешегі және (немесе) ол бойынша сыйақы бойынша мерзімі өткен төлемдер күнтізбелік 60 (алпыс) күннен асады не мерзімі күнтізбелік 30 (отыз) күннен асатын мерзімі өткен төлемдерге 3 (үш) реттен артық жол берілген; 3) қарыздардың ай сайынғы мониторингі кезінде осы жолға сәйкес 1) немесе 2) тармақшаларда көрсетілген есептеу үшін ақпарат жоқ. Банктің осы жолдың жоғарыда көрсетілген тармақшаларының бірінде көзделген ақпараты ақпарат болмаған жағдайда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар қамтамасыз етілмеген деп танылады және осы жолға сәйкес кредиттік тәуекелдің дәрежесі бойынша мөлшерленеді</p>	150
76	<p>2016 жылғы 1 қаңтардан бастап жеке тұлғаларға берілген басқа да қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер (осы кестенің 72, 74 және 75-жолдарында көрсетілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары мен жеке тұлғаларға қарыздарды қоспағанда)</p>	100

77	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тан «B-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріндегі салымдар	100
78	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тан «B-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы және тиісті рейтингілік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	100
79	Standard & Poor's агенттігінің «A-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардағы, тиісті рейтингілік бағасы жоқ резидент ұйымдардағы және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы салымдар	100
80	Standard & Poor's агенттігінің «A-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардың, тиісті рейтингілік бағасы жоқ резидент ұйымдардың және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі	100
81	Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі	100
82	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тан «B-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	100
83	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BB-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	100
84	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тан «B-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары және тиісті рейтингілік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	100
85	Standard & Poor's агенттігінің «A-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдар, тиісті рейтингілік бағасы жоқ резидент ұйымдар және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	100
86	Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BBB-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBBB+»-тан «kzBBB-»-ға дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	100
87	«Стресстік активтер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясы шығарған бағалы қағаздар	100
88	Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент банктеріне немесе Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банкке ашылған корреспонденттік шоттар бойынша талаптар	100
89	IV тәуекелдер тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	100
90	Төлемдер бойынша есеп айырысулар	100
91	Негізгі қаражат	100

92	Материалдық қорлар	100
93	Сыйақы және шығыстар сомасын алдын ала төлеу	100
V топ		
94	Банктің инвестицияларын қоспағанда, заңды тұлғалардың реттелген борышына акциялар ( жарғылық капиталға қатысу үлестері) және салымдар бөлігінде, әділ құны бойынша есептелетін инвестициялар	100
95	Әрқайсысы банктің қаржылық есептілігін жасаған кезде қаржылық есептілігі шоғырландырылмайтын заңды тұлғаның шығарылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) 10 (оннан) кем пайызын құрайтын, негізгі капиталдың 10 (он) пайызынан аспайтын банктің барлық инвестицияларының сомасы	100
96	Әрқайсысы банктің қаржылық есептілігін жасаған кезде қаржылық есептілігі шоғырландырылмайтын заңды тұлғаның шығарылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) 10 (он) пайызын құрайтын, негізгі капиталдың 15 (он бес) пайызынан аспайтын банктің барлық инвестицияларының сомасы	250
97	Standard & Poor's агенттігінің «B-» төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	150
98	Standard & Poor's агенттігінің «B-» төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	150
99	Standard & Poor's агенттігінің «B-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	150
100	Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	150
101	Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент емес ұйымдарға және тиісті рейтингілік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар	150
102	Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингілік бағасы жоқ және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) қарыз алушы тарапынан валюталық тәуекелдері хеджирлеудің тиісті құралдарымен өтелмеген бейрезидент ұйымдарға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген және шетел валютасымен 1 (бір) жылдан астам емес мерзімге ұсынылған қарыздар	200
Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне берілген қарыздар:		
1) Андорра Князьдігі;		
2) Антигуа және Барбуда мемлекеті;		
3) Багам аралдары достастығы;		
4) Барбадос мемлекеті;		
5) Бахрейн мемлекеті;		
6) Белиз мемлекеті;		
7) Бруней Даруссалам мемлекеті;		
8) Вануату Республикасы;		
9) Гватемала Республикасы;		
10) Гренада мемлекеті;		
11) Жибути Республикасы;		
12) Доминикан Республикасы;		
13) Индонезия Республикасы;		
14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);		

103	15) Кипр Республикасы;	150		
	16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);			
	17) Комор аралдары Федералды Ислам Республикасы;			
	18) Коста-Рика Республикасы;			
	19) Малайзия (Лабуан анклавның аумағы бөлігінде ғана);			
	20) Либерия Республикасы;			
	21) Лихтенштейн Князьдігі;			
	22) Маврикий Республикасы;			
	23) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);			
	24) Мальдив Республикасы;			
	25) Мальта Республикасы;			
	26) Маршалл аралдары Республикасы;			
	27) Монако Князьдігі;			
	28) Мьянма Одағы;			
	29) Науру Республикасы;			
	30) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);			
	31) Нигерия Федеративтік Республикасы;			
	32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);			
	33) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);			
	34) Палау Республикасы;			
	35) Панама Республикасы;			
	36) Самоа Тәуелсіз мемлекеті;			
	37) Сейшел аралдары Республикасы;			
	38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;			
	39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;			
	40) Сент-Люсия мемлекеті;			
	41) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтар бөлігінде ғана):			
	Ангилья аралдары;			
	Бермуд аралдары;			
	Британдық Виргин аралдары;			
	Гибралтар;			
	Кайман аралдары;			
	Монтсеррат аралы;			
	Теркс және Кайкос аралдары;			
	Мэн аралы;			
	Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);			
	42) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана);			
	43) Тонга Корольдігі;			
	44) Филиппин Республикасы;			
	45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы			
	104		Standard & Poor's агенттігінің «B-» төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	150
	105		Standard & Poor's агенттігінің «B-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	150
	106		Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы, және тиісті рейтингілік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардағы салымдар	150

Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы салымдар:

- 1) Андорра Князьдігі;
- 2) Антигуа және Барбуда мемлекеті;
- 3) Багам аралдары достастығы;
- 4) Барбадос мемлекеті;
- 5) Бахрейн мемлекеті;
- 6) Белиз мемлекеті;
- 7) Бруней Даруссалам мемлекеті;
- 8) Вануату Республикасы;
- 9) Гватемала Республикасы;
- 10) Гренада мемлекеті;
- 11) Жибути Республикасы;
- 12) Доминикан Республикасы;
- 13) Индонезия Республикасы;
- 14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 15) Кипр Республикасы;
- 16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);
- 17) Комор аралдары Федералды Ислам Республикасы;
- 18) Коста-Рика Республикасы;
- 19) Малайзия (Лабуан анклавның аумағы бөлігінде ғана);
- 20) Либерия Республикасы;
- 21) Лихтенштейн Князьдігі;
- 22) Маврикий Республикасы;
- 23) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 24) Мальдив Республикасы;
- 25) Мальта Республикасы;
- 26) Маршалл аралдары Республикасы;
- 27) Монако Князьдігі;
- 28) Мьянма Одағы;
- 29) Науру Республикасы;
- 30) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);
- 31) Нигерия Федеративтік Республикасы;
- 32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);
- 33) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);
- 34) Палау Республикасы;
- 35) Панама Республикасы;
- 36) Самоа Тәуелсіз мемлекеті;
- 37) Сейшел аралдары Республикасы;
- 38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;
- 39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;
- 40) Сент-Люсия мемлекеті;
- 41) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтар бөлігінде ғана):  
Ангилья аралдары;  
Бермуд аралдары;  
Британдық Виргин аралдары;  
Гибралтар;  
Кайман аралдары;  
Монтсеррат аралы;  
Теркс және Кайкос аралдары;  
Мэн аралы;

	<p>Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);  42) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана);  43) Тонга Корольдігі;  44) Филиппин Республикасы;  45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы</p>	
108	<p>Standard &amp; Poog's агенттігінің «ВВ-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті рейтинг бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі</p>	150
109	<p>Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Андорра Князьдігі;</li> <li>2) Антигуа және Барбуда мемлекеті;</li> <li>3) Багам аралдары достастығы;</li> <li>4) Барбадос мемлекеті;</li> <li>5) Бахрейн мемлекеті;</li> <li>6) Белиз мемлекеті;</li> <li>7) Бруней Даруссалам мемлекеті;</li> <li>8) Вануату Республикасы;</li> <li>9) Гватемала Республикасы;</li> <li>10) Гренада мемлекеті;</li> <li>11) Жибути Республикасы;</li> <li>12) Доминикан Республикасы;</li> <li>13) Индонезия Республикасы;</li> <li>14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</li> <li>15) Кипр Республикасы;</li> <li>16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);</li> <li>17) Комор аралдары Федералды Ислам Республикасы;</li> <li>18) Коста-Рика Республикасы;</li> <li>19) Малайзия (Лабуан анклавның аумағы бөлігінде ғана);</li> <li>20) Либерия Республикасы;</li> <li>21) Лихтенштейн Князьдігі;</li> <li>22) Маврикий Республикасы;</li> <li>23) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</li> <li>24) Мальдив Республикасы;</li> <li>25) Мальта Республикасы;</li> <li>26) Маршалл аралдары Республикасы;</li> <li>27) Монако Князьдігі;</li> <li>28) Мьянма Одағы;</li> <li>29) Науру Республикасы;</li> <li>30) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);</li> <li>31) Нигерия Федеративтік Республикасы;</li> <li>32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);</li> <li>33) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);</li> <li>34) Палау Республикасы;</li> <li>35) Панама Республикасы;</li> <li>36) Самоа Тәуелсіз Мемлекеті;</li> <li>37) Сейшель аралдары Республикасы;</li> <li>38) Сент-Винсент және Гренадин Мемлекеті;</li> <li>39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;</li> <li>40) Сент-Люсия Мемлекеті;</li> <li>41) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде</li> </ol>	150

	<p>ғ а н а ) :</p> <p>А н г и л ь я а р а л д а р ы ;</p> <p>Б е р м у д а р а л д а р ы ;</p> <p>Б р и т а н д ы қ В и р г и н а р а л д а р ы ;</p> <p>Г и б р а л т а р ;</p> <p>К а й м а н а р а л д а р ы ;</p> <p>М о н т с е р р а т а р а л ы ;</p> <p>Т е р к с ж ә н е К а й к о с а р а л д а р ы ;</p> <p>М э н а р а л ы ;</p> <p>Н о р м а н д а р а л д а р ы (Г е р н с и , Д ж е р с и , С а р к , О л д е р н и а р а л д а р ы );</p> <p>42) А м е р и к а Қ ұ р а м а Ш т а т т а р ы (А м е р и к а н д ы қ В и р г и н а р а л д а р ы н ы ң , Г у а м а р а л ы н ы ң ж ә н е П у э р т о - Р и к о д о с т а с т ы ғы а у м а қ т а р ы б ө л і г і н д е ғ а н а );</p> <p>43) Т о н г а К о р о л ь д і г і ;</p> <p>44) Ф и л и п п и н Р е с п у б л и к а с ы ;</p> <p>45) Ш р и - Л а н к а Д е м о к р а т и я л ы қ Р е с п у б л и к а с ы</p>	
110	Standard & Poor's агенттігінің «В-» төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар	150
111	Standard & Poor's агенттігінің «ВВ-» төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	150
112	Standard & Poor's агенттігінің «В-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	150
113	Standard & Poor's агенттігінің «ВВ-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар және тиісті рейтингілік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	150
	<p>Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдары шығарған бағалы қағаздар:</p> <p>1) А н д о р р а К н я з ь д і г і ;</p> <p>2) А н т и г у а ж ә н е Б а р б у д а М е м л е к е т і ;</p> <p>3) Б а г а м а р а л д а р ы Д о с т а с т ы ғы ;</p> <p>4) Б а р б а д о с М е м л е к е т і ;</p> <p>5) Б а х р е й н М е м л е к е т і ;</p> <p>6) Б е л и з М е м л е к е т і ;</p> <p>7) Б р у н е й Д а р у с с а л а м М е м л е к е т і ;</p> <p>8) В а н у а т у Р е с п у б л и к а с ы ;</p> <p>9) Г в а т е м а л а Р е с п у б л и к а с ы ;</p> <p>10) Г р е н а д а М е м л е к е т і ;</p> <p>11) Д ж и б у т и Р е с п у б л и к а с ы ;</p> <p>12) Д о м и н и к а Р е с п у б л и к а с ы ;</p> <p>13) И н д о н е з и я Р е с п у б л и к а с ы ;</p> <p>14) И с п а н и я (К а н а р а р а л д а р ы н ы ң а у м а ғы б ө л і г і н д е ғ а н а );</p> <p>15) К и п р Р е с п у б л и к а с ы ;</p> <p>16) Қ ы т а й Х а л ы қ Р е с п у б л и к а с ы (А о м ы н ь (М а к а о ) ж ә н е С я н г а н (Г о н к о н г ) а р н а й ы ә к і м ш і л і к а у д а н д а р ы н ы ң а у м а қ т а р ы б ө л і г і н д е ғ а н а );</p> <p>17) К о м о р а р а л д а р ы Ф е д е р а л д ы қ И с л а м Р е с п у б л и к а с ы ;</p> <p>18) К о с т а - Р и к а Р е с п у б л и к а с ы ;</p> <p>19) М а л а й з и я (Л а б у а н а н к л а в ы н ы ң а у м а ғы б ө л і г і н д е ғ а н а );</p> <p>20) Л и б е р и я Р е с п у б л и к а с ы ;</p> <p>21) Л и х т е н ш т е й н К н я з ь д і г і ;</p> <p>22) М а в р и к и й Р е с п у б л и к а с ы ;</p> <p>23) П о р т у г а л и я (М а д е й р а а р а л д а р ы н ы ң а у м а ғы б ө л і г і н д е ғ а н а );</p>	

114	24)	Мальдив	Республикасы;	150		
	25)	Мальта	Республикасы;			
	26)	Маршалл аралдары	Республикасы;			
	27)	Монако	Князьдігі;			
	28)	Мьянма	Одағы;			
	29)	Науру	Республикасы;			
	30) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);					
	31)	Нигерия	Федеративтік		Республикасы;	
	32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);					
	33) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);					
	34)	Палау	Республикасы;			
	35)	Панама	Республикасы;			
	36)	Самоа	Тәуелсіз		Мемлекеті;	
	37)	Сейшель аралдары	Республикасы;			
	38)	Сент-Винсент және Гренадин	Мемлекеті;			
	39)	Сент-Китс және Невис	Федерациясы;			
	40)	Сент-Люсия	Мемлекеті;			
	41) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):					
		Ангилья	аралдары;			
		Бермуд	аралдары;			
		Британдық	Виргин аралдары;			
	Гибралтар;					
		Кайман	аралдары;			
		Монтсеррат	аралы;			
		Теркс және Кайкос	аралдары;			
		Мэн	аралы;			
	Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);					
	42) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико достастығы аумақтары бөлігінде ғана);					
	43)	Тонга	Корольдігі;			
	44)	Филиппин	Республикасы;			
	45)	Шри-Ланка Демократиялық Республикасы				
	115	Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-»-ке дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары			350	
	116	V тәуекелдер тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы			150	

Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесіне қосымша

### Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленуге тиіс банк активтерінің есебіне түсіндірме

1. Салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, банкте түзетілген құны аталған активтер көлемінің 50 (елу) пайызынан кем емес



қамтамасыз етуі бар (салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтері кестесінің (бұдан әрі – Кесте) 1–3, 10–12, 15–18-жолдарында көрсетілген активтер түріндегі) қарыздар банктерде осы тармаққа сәйкес түзетілген қамтамасыз ету құнын анықтауға мүмкіндік беретін барабар есепке алу жүйесі болған кезде түзетілген қамтамасыз ету құнын шегергендегі тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер есебіне енгізіледі.

Түзетілген қамтамасыз ету құны (Кестенің 1–3, 10–12, 15–18-жолдарында көрсетілген активтер түріндегі) мыналарға тең болады:

салымдардың 100 (жүз) пайыздық сомасы, оның ішінде осы банктегі қамтамасыз ету ретінде ұсынылғандары;

қамтамасыз етуге берілген бағалы қағаздардың нарықтық құнының 95 (тоқсан бес) пайызы;

қамтамасыз етуге берілген тазартылған бағалы металдардың нарықтық құнының 85 (сексен бес) пайызы.

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

2. Қарсы агенттен төмен тәуекел дәрежесі бар ұйымдар кепілдік берген (сақтандырған) банк инвестициялары есебіне енгізілмеген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, қарыздар, инвестициялар тәуекел дәрежесі бойынша сараланған (банк инвестициялары есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған бағалы қағаздардың, қарыздардың, инвестициялардың кепілдік берген (сақтандырылған) сомасын шегергендегі) активтердің есебіне борышкердің тәуекел дәрежесі бойынша енгізіледі.

Банк инвестициялары есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған бағалы қағаздардың, қарыздардың, инвестициялардың кепілдік берілген (сақтандырылған) сомасы тиісті кепілгердің (сақтандырылушының) дебиторлық берешегінің тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

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

- 1) оффшорлық аймақ аумағында заңды тұлға ретінде тіркелгендерге;
- 2) жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайыздан астамын иеленуші оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғаға тәуелді немесе оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғаға қатысы бойынша еншілес болып табылатындарға;

3) оффшорлық аймақ азаматтары болып табылатындарға; осы Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген қамтамасыз етудің болуына қарамастан, Кестеге сәйкес тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

4. Осы Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар және қарыздар Қазақстан Республикасының мынадай бейрезиденттеріне ұсынылған:

1) оффшорлық аймақ аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген, бірақ Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етуі ретіндегі, аталған деңгейден төмен емес борыштық рейтингі бар бас ұйымның тиісті кепілдігі барларына;

2) оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары не Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу жөнінде міндеттеме қабылдамаған оффшорлық аумақтар тізбесіне енгізген мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне немесе жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайыздан астамын иеленуші не көрсетілген оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғаларға қатысы бойынша еншілес болып табылатын ұйымдарға қойылатын талаптарды қоспағанда, жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайызынан астамын иеленуші, оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғаға тәуелді немесе оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғаға қатысы бойынша еншілес болып табылатындарға, бірақ аталған деңгейден төмен емес борыштық рейтингі бар немесе міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етуі ретіндегі борыштық рейтингі аталған деңгейден төмен емес бас ұйымның тиісті кепілдігі барларына;

тәуекелдің нөл дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

5. Салымдардың тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банктің активтерін есептеу мақсатында:

жеке тұлғаларға тұрғын үй салу үшін не оны сатып алу және (немесе) жөндеу мақсатында берілетін ипотекалық қарыз ипотекалық тұрғын үй қарызын білдіреді;

жеке тұлғаларға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді сатып алуға берілген кредит тұтынушылық кредит дегенді білдіреді.

6. Егер бағалы қағаз шығарылымының арнайы борыштық рейтингі болса, онда тәуекел дәрежесі бойынша банк активтерін саралау кезінде бағалы қағаз рейтингін ескеру қажет.

7. Нұсқаулықтың 17-тармағына сәйкес нарықтық тәуекелді ескере отырып, активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің есебіне енгізілген активтер валюталардың айырбастау бағамдарының және бағалы металдар бағамдарының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралдарының есебіне енгізілген активтерді қоспағанда, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланатын активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің есебіне енгізілмейді.

8. Жылжымайтын мүлік кепілімен қамтамасыз етілген қарыздарды, тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу шарттары, жылжымайтын мүлікті сатып алу мәні болып табылатын өзге де шарттар бойынша талап ету құқықтарын, қамтамасыз етілуі автокөлік болып табылатын қарыздарды, банктік салым шартына немесе ақша кепілі шартына сәйкес банкте орналастырылған, берілетін қарыз сомасын толығымен өтейтін ақша қамтамасыз етуі болып табылатын қарыздарды, білім беруді кредиттеу жүйесі шеңберінде берілетін қарыздарды және тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы жүйесінің шеңберінде берілетін қарыздарды қоспағанда, тұтынушылық қарыз салымдардың тәуекел дәрежесі бойынша сараланған банктің активтерін есептеу мақсаттары үшін қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар ретінде түсініледі.

Қ а з а қ с т а н Р е с п у б л и к а с ы

Ұ л т т ы қ Б а н к і Б а с қ а р м а с ы н ы ң

2 0 1 6 ж ы л ғ ы 2 9 а қ п а н д а ғ ы

№ 6 7 қ а у л ы с ы н а

2-қосымша

Е к і н ш і д е ŋ г е й д е г і б а н к т е р ү ш і н

п р у д е н ц и а л д ы қ н о р м а т и в т е р е с е п

а й ы р ы с у л а р ы н ы ң н о р м а т и в т і к м а н і

м е н ә д і с т е м е с і т у р а л ы н ұ с қ а у л ы қ қ а

1-1-қосымша

### **Банк капиталының құрамындағы құралдарды жіктеуге арналған критерийлер**

№	Негізгі капитал	Қосымша капитал	Екінші деңгейдегі капитал
1	банкті тарату кезінде соңғы кезекте қанағаттандырылатын талаптарды білдіреді;	шығарылған және төленген (сатып алынғандарды қоспағанда);	шығарылған және төленген (с алынғандарды шегергенде);
	таратылу кезінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын ескере отырып, басым	банкті тарату кезінде мерзімсіз қаржы құралдары «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы	банкті тарату кезінде қамтам етілмеген міндеттеме «Қазақ Республикасындағы банктер банк қызметі туралы» 1995 ж 31 тамыздағы Қазақст

2	талаптарды қанағаттандырғаннан кейін, қалған мүлікке өздеріне тиесілі акциялар санына пропорционалды талап ету құқығы бар;	Заңының 74-2-бабында айқындалған сегізінші кезекте жай акциялардың меншік иегерлері-акционерлердің талаптарына дейін, қамтамасыз етілмеген міндеттемелер бойынша талаптарды қанағаттандырғанға дейін қанағаттандырылады;	Республикасы Заңының бабында айқындалған сегіз кезекте жай акциялардың ме иегерлері-акционерлердің талаптарына дейін қанағаттандырылады;
3	банкті тарату жағдайларын қоспағанда, сондай-ақ жай акцияларды сатып алу кезінде, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда номинал мерзімсіз болып табылады және төленуге жатпайды;	қамтамасыз етілмеген, банктің немесе байланысты тұлғаның кепілдігімен өтелмеген және қандай да бір азаматтық-құқықтық шарттардан және эмитент-банктің басқа кредиторларының алдында басымдығы бар өзге талаптардан туындайтын міндеттемелер көзделмейді;	қамтамасыз етілмеген, бан немесе байланысты тұлға кепілдігімен өтелмеген және к да бір азаматтық-құқықт шарттардан және эмитент-ба басқа кредиторларының алд басымдығы бар өзге талапта туындайтын міндеттемел көзделмейді;
4	банк құралдарды шығару кезінде талаптарында (шығарылым талаптарында) банктің орналастырылған акцияларын сатып алу немесе күшін жою құқығы немесе міндеті көзделетін шарттарды жасамайды (туынды бағалы қағаздарды сатып алмайды);	мерзімсіз болып табылады, төлемдер (сыйақы) деңгейін көтеру талаптары және сатып алуға ниеттенуге алып келетін өзге де талаптар жоқ;	қамтамасыз етілмеген міндет шығарылған не алынған мерзі дегенде 5 (бес) жылды құрайды
5	дивидендтерді төлеу банктің таза кірісі есебінен (өткен жылдардың бөлінбеген пайдасын қосқанда) жүзеге асырылады. Бұл ретте дивидент мөлшері акцияларды орналастыру кезінде алынған ақша сомасына байланысты емес. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда дивидендтерді есептеу мен төлеуге жол берілмейді;	егер осы әрекет капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің ең төменгі мәндерінің Нұсқаулыққа 1-2-қосымшада белгіленген мәндерден төмен төмендеуге алып келмейтін жағдайда, мынадай талаптарды орындау кезінде 5 (бес) жыл өткен соң ғана банктің бастамасы бойынша мерзімінен бұрын қайтарып алынған (орындалған): уәкілетті органның оң қорытындысының болуы; капиталмен ауыстыру ретінде сондай немесе сапасы одан жақсысын беру; банкті капиталдандыруды мерзімсіз қаржы құралдарын қайтарып алуды жүзеге асыру салдарынан капиталдың ең төменгі талап етілетін деңгейінен жоғары жақсарту;	реттеуіш капиталдың құрамы айналыс мерзімінің соңғы жылында тану тура сызы әдіспен амортизацияланады;
6	дивидендтерді төлеу міндетті болып табылатын талаптар жоқ және дивидендтерді төлеу дефолт жағдайы болып табылмайды;	кез келген номинал төлемі (сатып алу немесе өтеу арқылы) уәкілетті органның алдын-ала рұқсатымен жүзеге асырылады;	төлемдер (сыйақы) деңгейін к талаптары жоқ және сатып а деген ниет жоқ;
			егер осы әрекет капи жеткіліктілігі коэффициентте ең төменгі мәндерінің Нұсқау 1-2-қосымшада белгіленг

7	<p>дивидендтерді төлеу Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын ескере отырып, тек қана артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді төлеу жөніндегі барлық міндеттемелерді орындаған соң жүзеге асырылады;</p>	<p>мерзімсіз қаржы құралдары шығарылымының талаптарында егер дивиденд (сыйақы) есептеу капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің ең төменгі мәндерінің Нұсқаулыққа 1-2-қосымшада белгіленген мәндерден төмен төмендеуге алып келетін жағдайда банктің атқарушы органының мерзімсіз қаржы құралдары бойынша дивиденд (сыйақы) есептемеу құқығы көзделген ;</p>	<p>мәндерден төмен төмендеуге келмейтін жағдайда, мына талаптарды орындау кезінде 5 жыл өткен соң ғана бан бастамасы бойынша мерзім бұрын қайтарып алынғ орындалған): уәкілетті органның с қорытындысының б қаржы капиталмен ауыстыру реті сондай немесе сапасы о жақсысын ( банкті капиталдандыруды мер қаржы құралдарын қайтарып ғ жүзеге асыру салдарын капиталдың ең төменгі тә етілетін деңгейінен жоғғ жақсарту;</p>
8	<p>шығындар туындаған кезде бірінші және соған теңбе-тең ең көп үлесті иеленетін капитал құралы болып табылады және банкке өзінің жұмыс істеуін тоқтатпастан және таратылуға немесе банкроттыққа ұшырамастан үздіксіз қызметін жүзеге асыруға мүмкіндік береді;</p>	<p>осы құрал бойынша дискрециялық төлемдер төлеуді жою дефолт жағдайы болып табылмайды;</p>	<p>кредитордың қамтамасыз етіл міндеттемені оның туындау к бастап 5 (жыл) бұрын қайт орындау) туралы талап қс құқығы жоқ;</p>
9	<p>төленген сома төлем қабілетсіздігін анықтау үшін меншікті капитал ретінде танылады (міндеттеме ретінде танылмайды);</p>	<p>банктердің міндеттемелердің орындалу мерзімі басталуына қарай оларды орындау мақсатында жойылған төлемдерге толық рұқсаты бар;</p>	<p>банк немесе сол арқылы ( бақылауды жүзеге асыратын н оның қызметіне қомақты т ықпал ететін банкпен ере қатынастармен байланысты т тура банк сияқты осы құр сатып алуды қаржыландыр тікелей немесе жанама жүзеге алмайтыны сияқты, құралды с алуға құқығы жоқ;</p>
10	<p>төленген сома Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес капитал ретінде жіктеледі;</p>	<p>төлемдерді жою негізгі акционерлерге дивидендтер төлемін жүзеге асыруды қоспағанда, банктің қызметіндегі шектеулерге әкеп соқтырмайды;</p>	
11	<p>толық шығарылған және акционерлер ақы төлеген. Бұл ретте банктерге өз акцияларын сатып алуға қарыздар беруге тыйым салынады;</p>	<p>бухгалтерлік есеп мақсатында міндеттемелер ретінде жіктелген құралдардың берілген және алдын-ала анықталған шартта ( триггерде) айырбастау және (немесе) алдын-ала анықталған шартқа ( триггерге) сәйкес шығындарды құралға бөлетін есептен шығару тетігі арқылы шығындарды жұтып қою мүмкіндігі бар. Есептен шығарудың мынадай тиімділіктердің бірі бар:</p>	

		тарату кезінде құралдың талап ету құқығын кемітеді; құралды қайтарып алған кезде төлем сомасын кемітеді; құрал бойынша дивидендтер (сыйақы) төлеуді ішінара не толық кемітеді;	
12	жай акциялар қамтамасыз етілмеген, эмитент-банктің немесе эмитент-банкпен ерекше қатынаспен байланысты тұлғаның кепілдігімен жабылмаған, сондай-ақ заңдық немесе экономикалық жағынан осындай жай акциялар бойынша эмитент-банк міндеттемелерінің эмитент-банктің басқа кредиторларына қатысты басымдығын арттыратын қандай да бір азаматтық-құқықтық шарттар жоқ;	банк немесе сол арқылы банк бақылауды жүзеге асыратын немесе оның қызметіне қомақты түрде әсер ететін кез келген басқа байланысты тұлға банктің осы құралдарының меншік иегері болып табылмайды немесе банк осы құралды сатып алуды қаржыландыруды тікелей немесе жанама жүзеге асырмайды;	
13	жай акциялардың жарияланған санын ұлғайту туралы шешімді тек қана акционерлердің жалпы жиналысы қабылдайды, бұл ретте жай акцияларды олардың жарияланған саны шеңберінде орналастыру банктің директорлар кеңесінің шешімі бойынша жүзеге асырылады;	құралдың белгілі бір уақыт кезеңі аралығында мейлінше төмен бағамен жаңа құрал шығарылған жағдайда эмитенттің инвесторларға өтемақы төлеуі үшін талап сияқты қайта капиталдандыруға кедергі жасайтын ерекшеліктері жоқ;	
14	банктің қаржылық есептілігінде нақты және бөлек-бөлек ашып көрсетілген.		

Қ а з а қ с т а н Р е с п у б л и к а с ы

Ұ л т т ы қ Б а н к і Б а с қ а р м а с ы н ы ң

2 0 1 6 ж ы л ғ ы 2 9 а қ п а н д а ғ ы

№ 6 7 қ а у л ы с ы н а

3-қосымша

Екінші деңгейдегі банктер үшін  
 пруденциалдық нормативтер есеп  
 айырысуларының нормативтік мәні  
 мен әдістемесі туралы нұсқаулыққа

2-қосымша

**Банктің кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелерінің кестесі**

№	Баптардың атауы	Конверсия коэффициент пайызбен
---	-----------------	--------------------------------

I топ

1	Міндеттемелері толығымен: Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Ұлттық Банктің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары деңгейдегі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); банктің басқаруына берілген ақшамен немесе тазартылған бағалы металдармен; Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Ұлттық Банктің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің бағалы қағаздарымен қамтамасыз етілген банк кепілдіктері мен кепілдемелері	0
2	Қазақстан Республикасының Үкіметі және Ұлттық Банк, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамы, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы шығарған мемлекеттік бағалы қағаздарды, «АА-» деңгейінде және Standard & Poor's агенттігінен жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған, Нұсқаулықтың 17-тармағында көзделген өтімділігі жоғары басқа да бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер	0
3	Банк аккредитивтері: банктің қаржы міндеттемелерінсіз; мыналар бойынша: Standard & Poor's агенттігінен жоғары және «АА-» деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің, Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Ұлттық Банктің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); «АА-» деңгейінде және Standard & Poor's агенттігінен жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің, Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Ұлттық Банктің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының бағалы қағаздарымен; банк иелігіне берілген ақшамен немесе тазартылған қымбат металдармен қамтамасыз етілген міндеттемелер	0
4	Банктің талабы бойынша кез келген сәтте жойылуға жататын болашақта қарыздар мен салымдарды банктің орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	0
5	Банктің еншілес компанияларының пайдасына олар арқылы сыртқы қарыздарды тартқан және банктің борыштық міндеттемелерін орналастырған кезде берілген банктің міндеттемелері мен кепілдемелері	0
6	Банк берілген қарызды қамтамасыз етуге қабылдаған кепілдіктер	0
II топ		
7	Өтеу мерзімі 1 жылдан кем болашақта қарыздар мен салымдарды банктің орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	20
8	Міндеттемелері мыналармен: Standard & Poor's агенттігінің «А-»-тен «АА-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі тәуелсіз рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «А-»-тен «АА-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа	20

	рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен толық қамтамасыз етілген банк кепілдіктері және кепілдемелері	
9	Міндеттемелері мыналармен: Standard & Poor's агенттігінің «А-»-тен «АА-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); «АА-» деңгейінде және Standard & Poor's агенттігінен жоғары борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «А-»-тен «АА-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен қамтамасыз етілген банк аккредитивтері	20
10	Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «ААА»-дан «АА-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzААА»-дан «kzАА-»-ке дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	20
III топ		
11	Өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан көп болашақта қарыздар мен салымдарды банктің орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	50
12	Міндеттемелері мыналармен: Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «А-»-тен «АА-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «АА-» деңгейінде және одан жоғары борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктерімен (кепілдемелерімен) және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтандыру полистерімен; Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «А-»-тен «АА-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «АА-» деңгейінде және одан жоғары борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың бағалы қағаздарымен толық қамтамасыз етілген банк кепілдіктері және кепілдемелері	50
13	Міндеттемелері мыналармен: Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «А-»-тен «АА-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «АА-» деңгейінде және одан жоғары борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктерімен (кепілдемелерімен) және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтандыру полистерімен; Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы	50



	қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «А-»-тен «АА-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «АА-» деңгейінде және одан жоғары борыштық рейтингі немесе басқа да рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың бағалы қағаздарымен толық қамтамасыз етілген банк аккредитивтері	
14	«Қазақстанның ипотекалық компаниясы» акционерлік қоғамынан ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша талап ету құқықтарын кері сатып алу бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	50
15	Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzA+»-тен «kzA-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	50
IV топ		
16	Қаржы құралдарын банкке және банктің кері сатып алу міндеттемесімен сату туралы келісім	100
17	Банктің өзге кепілдіктері (кепілдемелері)	100
18	Банктің өзге аккредитивтері	100
19	Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	100
20	Банктің өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері	100
21	Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	350

Банктің кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелерінің кестесіне қосымша

### **Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банктің ықтимал және шартты міндеттемелерінің есебіне түсіндірме**

Нұсқаулықтың 17-тармағына сәйкес нарықтық тәуекелі ескерілген активтердің және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің есебіне қосылған шартты және ықтимал міндеттемелер валюталарды айырбастау бағамдарының және қымбат металдар бағамдарының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі

бар қаржы құралдарының есебіне енгізілген шартты және ықтимал міндеттемелерді қоспағанда, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің есебіне қосылмайды

Қ а з а қ с т а н                      Р е с п у б л и к а с ы

Ұ л т т ы қ                      Б а н к і                      Б а с қ а р м а с ы н ы ң

2 0 1 6                      ж ы л ғ ы                      2 9                      а қ п а н д а ғ ы

№                      6 7                      қ а у л ы с ы н а

4-қосымша

Е к і н ш і                      д е ŋ г е й д е г і                      б а н к т е р                      ү ш і н

п р у д е н ц и а л д ы қ                      н о р м а т и в т е р                      е с е п

а й ы р ы с у л а р ы н ы ң                      н о р м а т и в т і к                      м а н і

м е н                      ә д і с т е м е с і                      т у р а л ы                      н ұ с қ а у л ы қ қ а

4-қосымша

### **Халықаралық қор биржалары болып танылатын сауда-саттықты ұйымдастырушылардың тізімі**

1. Чикаго тауар биржасы (Chicago Mercantile Exchange).
2. Чикаго мерзімді тауар биржасы (The Chicago Board of Trade).
3. Лондон халықаралық қаржылық фьючерстер биржасы (London International Financial Futures and Options Exchange).
4. Француз халықаралық қаржылық фьючерстер биржасы (French International Financial Futures Exchange MATIF).
5. Франкфурт қор биржасы (Frankfurt Stock Exchange).
6. Стокгольм қор биржасы (Stockholm Exchange).
7. Стамбул қор биржасы (Istanbul Stock Exchange).
8. Шанхай қор биржасы (Shanghai Stock Exchange).
9. Шэньчжень қор биржасы (Shenchzhen Stock Exchange).
10. Америка қор биржасы (American Stock Exchange).
11. Афина қор биржасы (Athens Exchange).
12. Австралия қор биржасы (Australian Stock Exchange).
13. Испания бірлескен қор биржасы (BME Spanish Exchanges).
14. Италия қор биржасы (Borsa Italiana SPA).
15. Люксембург қор биржасы (Bourse de Luxembourg).
16. Монреаль қор биржасы (Bourse de Montreal).
17. Малайзия қор биржасы (Bursa Malaysia).
18. Чикаго опциндар биржасы (Chicago Board Options Exchange).
19. Копенгаген қор биржасы (Copenhagen Stock Exchange).

20. Неміс қор биржасы (Deutsche bourse AG).
21. Амстердамдағы «Еуронекст» Еуропа қор биржасы (Euronext Amsterdam).
22. Брюссельдегі «Еуронекст» Еуропа қор биржасы (Euronext Brussels).
23. Лиссабондағы «Еуронекст» Еуропа қор биржасы (Euronext Lisbon).
24. Париждегі «Еуронекст» Еуропа қор биржасы (Euronext Paris).
25. Құрамына Стокгольм, Хельсинки, Таллин және Рига биржалары кіретін бірлескен қор биржасы (Hex Integrated Markets Ltd.).
26. Гонконг қор биржасы (Hong Kong Exchanges and Clearing).
27. Ирландия қор биржасы (Irish Stock Exchange).
28. Джакарт қор биржасы (Jakarta Stock Exchange).
29. Йоханнесбург қор биржасы (Оңтүстік Африка) (JSE Securities Exchange South Africa).
30. Оңтүстік Корея қор биржасы (Korea Stock Exchange).
31. Лондон қор биржасы (London Stock Exchange).
32. Мальта қор биржасы (Malta Stock Exchange).
33. Үндістан ұлттық қор биржасы (National Stock Exchange of India Limited).
34. Нью-Йорк қор биржасы (New York Stock Exchange).
35. Жаңа Зеландия қор биржасы (New Zealand Exchange).
36. Осака қор биржасы (Osaka Securities Exchange).
37. Осло қор биржасы (Oslo bourse).
38. Филиппин қор биржасы (Philippine Stock Exchange).
39. Сингапур қор биржасы (Singapore Exchange).
40. Швейцария қор биржасы (SWX Swiss Exchange).
41. Токио қор биржасы (Tokyo Stock Exchange).
42. Австрия қор биржасы (Wiener bourse AG).
43. Варшава қор биржасы (Warsaw Stock Exchange).
44. Бомбей қор биржасы (The Bombay Stock Exchange Limited, BSE).
45. Бразилия қор биржасы (Bovespa).
46. Үндістан қор биржасы (Delhi Stock Exchange).
47. Мексика қор биржасы (Bolsa Mexicana de Valores, BMV).
48. Ресей Федерациясының қор биржасы (ОАО ММВБ-РТС).
49. Торонто қор биржасы (Toronto Stock Exchange).
50. АҚШ қор биржасы (National Association of Securities Dealers Automated Quotation, NASDAQ).

Қ а з а қ с т а н                      Р е с п у б л и к а с ы  
 Ұ л т т ы қ                      Б а н к і                      Б а с қ а р м а с ы н ы ң  
 2 0 1 6                      ж ы л ғ ы                      2 9                      а қ п а н д а ғ ы  
 №                      6 7                      қ а у л ы с ы н а  
 5-қосымша

Екінші деңгейдегі банктер үшін  
 пруденциалдық нормативтер есеп  
 айырысуларының нормативтік мәні  
 мен әдістемесі туралы нұсқаулыққа  
 14-қосымша

### Банктің сапасы жоғары өтімді активтерінің кестесі

№	Баптар атауы	Есеп коэффициенті пайызбен
Бірінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтер		
1	Қолма-қол ақша	100
2	Ұлттық Банктегі ең аз резервтік талаптардан асатын депозиттер	100
3	Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Ұлттық Банкке, шет мемлекеттердің орталық үкіметтеріне және шет мемлекеттердің орталық банктеріне 0 (нөл) пайыз кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін талаптар	100
4	0 (нөл) пайыздан жоғары кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген жағдайда, шет мемлекеттердің орталық үкіметтеріне және шет мемлекеттердің орталық банктеріне тиісті елдердің валютасында номинирленген талаптар	100
Екінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтер		
5	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарына талаптар, оның ішінде Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдары шығарған, 20 (жиырма) пайыз кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін талаптар	85
6	Шет мемлекеттердің орталық үкіметтеріне, шет мемлекеттердің орталық банктеріне, шет мемлекеттердің жергілікті билік органдарына 20 (жиырма) пайыз кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін талаптар	85
7	Standard & Poor's агенттігінің «AA-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың бағалы қағаздары	85
8	Standard & Poor's агенттігінің «AA-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктің ипотекалық бағалы қағаздары	85

Қ а з а қ с т а н Р е с п у б л и к а с ы  
 Ұ л т т ы қ Б а н к і Б а с қ а р м а с ы н ы ң  
 2 0 1 6 ж ы л ғ ы 2 9 а қ п а н д а ғ ы  
 № 6 7 қ а у л ы с ы н а

6-қосымша

Екінші деңгейдегі банктер үшін  
 пруденциялық нормативтер есеп  
 айырысуларының нормативтік мәні  
 мен әдістемесі туралы нұсқаулыққа  
 15-қосымша

## Банктің ақша әкетілуі мен келуінің кестесі

№	Баптар атауы	Пайызбен ақша әкеті келуі) коэффициенті
Жеке тұлғалардың депозиттері бойынша ақшаның әкетілуі		
1	Тұрақты депозиттер	5
2	Аздап тұрақсыз депозиттер	10
Заңды тұлғалардың, шағын кәсіпкерлік субъектілерінің алдындағы банктің активтерімен қамтамасыз етілм міндеттемелер бойынша ақшаның әкетілуі		
3	Толық көлемі баламасында Америка Құрама Штаттарының 1 (бір) миллион долларынан аспайтын, шағын кәсіпкерлік субъектілері болып табылатын қаржылық емес ұйымдар орналастырған салымдар	10
4	Клирингтік, кастодиандық қызметпен, өтімділікті басқару қызметімен байланысты салымдар	25
5	Қаржылық емес ұйымдардың, Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Ұлттық Банктің, Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының, халықаралық қаржы ұйымдарының, шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің, шет мемлекеттердің орталық банктерінің, шет мемлекеттердің жергілікті билік органдарының депозиттері	40
6	Өзге заңды тұлғалардың алдындағы міндеттемелер, оның ішінде шығарылған бағалы қағаздар бойынша міндеттемелер	100
Заңды тұлғалардың алдындағы банктің активтерімен қамтамасыз етілген міндеттемелер бойынша ақшаның әкетілуі		
7	Бірінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтермен қамтамасыз етілген міндеттемелер	0
8	Ұлттық Банктің және Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы міндеттемелер	0
9	Екінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтермен қамтамасыз етілген міндеттемелер	15
10	20 (жиырма) пайыздан жоғары кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін, бірінші және екінші деңгейлердегі сапасы жоғары өтімді активтер болып табылмайтын активтермен қамтамасыз етілген Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының, халықаралық қаржы ұйымдарының алдындағы міндеттемелер	25
11	Өзге қамтамасыз етілген міндеттемелер	100
Шартты және ықтимал міндеттемелер бойынша қосымша ақшаның әкетілуі		
12	Банктің рейтингі 3 (үш) сатыға дейін қоса алғанда төмендеген кезде туынды қаржы құралдары мен өзге шарттар бойынша өтімділіктегі қосымша қажеттілік	Шартта көзделген талап сәйкес
13	Туынды қаржы құралдары мен өзге де операциялар бойынша позицияларды нарықтық бағалаудың өзгеру кезінде өтімділіктегі қосымша қажеттілік	Алдыңғы 24 (жиырма) айдағы ең көп отыз кү ақшаның нетто әкетілуі
14	Туынды қаржы құралдары мен өзге де операциялар бойынша қамтамасыз етуді қайта бағалау кезінде өтімділіктегі қосымша қажеттілік (бірінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтерді қоспағанда)	20
15	Кез келген уақытта қайтарып алу көзделген туынды қаржы құралдары бойынша позицияны қолдауға байланысты банк ұстап қалатын қамтамасыз етудің асып кету мөлшері	100

16	Егер қамтамасыз ету ұсынылмаған жағдайда шарттың талаптарына сәйкес қарсы агенттің талап етуі бойынша банктің қамтамасыз етуді ұсынуы көзделетін операциялар бойынша өтімділіктегі қосымша қажеттілік	100
17	Қамтамасыз етуді сапасы жоғары өтімді активтер болып табылмайтын активтерге ауыстыру мүмкіндігімен байланысты өтімділіктегі қосымша қажеттілік	100
18	Активтер бойынша, оның ішінде банк шығарған және күнтізбелік 30 (отыз) күннен аз өтеу мерзімі бар ипотекалық бағалы қағаздар бойынша ақшаның келіп түсуімен қамтамасыз етілген бағалы қағаздар бойынша ақшаның әкетілуі	100
19	Активтер бойынша ақшаның келіп түсуімен қамтамасыз етілген және банктің еншілес арнайы ұйымдары шығарған, күнтізбелік 30 (отыз) күннен аз өтеу мерзімі бар бағалы қағаздар бойынша ақшаның әкетілуі	100
20	Жеке тұлғаларға және шағын кәсіпкерлік субъектілеріне берілген кредиттік желілер мен өтімділік желілерінің пайдаланылмаған бөлігі	5
21	Қаржылық емес ұйымдарға, Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Ұлттық Банкке, Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарына, халықаралық қаржы ұйымдарына берілген кредиттік желілердің пайдаланылмаған бөлігі	10
22	Қаржылық емес ұйымдарға, Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Ұлттық Банкке, Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарына, халықаралық қаржы ұйымдарына берілген өтімділік желілерінің пайдаланылмаған бөлігі	30
23	Басқа банктерге берілген кредиттік желілер мен өтімділік желілерінің пайдаланылмаған бөлігі	40
24	Банктер болып табылмайтын қаржы ұйымдарына берілген кредиттік желілердің пайдаланылмаған бөлігі	40
25	Банктер болып табылмайтын өзге қаржы ұйымдарына берілген өтімділік желілерінің пайдаланылмаған бөлігі	100
26	Өзге заңды тұлғаларға берілген кредиттік желілер мен өтімділік желілерінің пайдаланылмаған бөлігі (оның ішінде банктің еншілес арнайы ұйымдары)	100
27	Шартсыз қайтарып алынатын кредиттік желілер мен өтімділік желілері бойынша өтімділіктегі қосымша қажеттілік	5
28	Тауарлар мен қызметтердің экспортын және импортын қаржыландыруға байланысты міндеттемелер (факторинг және форфейтинг операцияларын жүргізуге байланысты кепілдіктер мен кепілдімелер, аккредитивтер бойынша)	5
29	Тауарлар мен қызметтердің экспортын және импортын қаржыландыруға байланысты емес кепілдіктер мен кепілдімелер, аккредитивтер бойынша міндеттемелер	10
30	Міндеттемелер бойынша өзге де ақшаның әкетілуі	100
Ақшаның келуі		
31	Бірінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтермен қамтамасыз етілген қарыз операциялары	0
32	Екінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтермен қамтамасыз етілген қарыз операциялары	15
33	Сапасы жоғары өтімді активтерге жатпайтын активтерді қамтамасыз етуге бағалы қағаздарды сатып алу-сатуды жасау үшін (маржалық мәмілелер) ұсынылған қарыздар	50
34	Өзге активтермен қамтамасыз етілген қарыз операциялары	100
35	Басқа банктер берген кредиттік желілер, өтімділік желілері	0
36	Басқа қаржы ұйымдарындағы клирингтік, кастодиандық қызметпен, клиенттің өтімділігін басқару қызметімен байланысты салымдар	0

37	Негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздарды қоспағанда, оның ішінде мыналарға берілген кредиттер бойынша ақшаның келуі	
	жеке тұлғаларға және шағын кәсіпкерлік субъектілеріне	50
	қаржылық емес ұйымдарға	50
	банктерге	100
38	Туынды қаржы құралдары бойынша нетто ақшаның келуі	100
39	Таяу күнтізбелік 30 (отыз) күнде ақшаның келуі күтілетін шарттар бойынша операциялардан түсетін өзге де ақшаның келуі	100

**Қ а з а қ с т а н Р е с п у б л и к а с ы**

**Ұ л т т ы қ Б а н к і Б а с қ а р м а с ы н ы ң**

**2 0 1 6 ж ы л ғ ы 2 9 а қ п а н д а ғ ы**

**№ 6 7 қ а у л ы с ы н а**

7-қосымша

**Екінші деңгейдегі банктер үшін  
пруденциялық нормативтер есеп  
айырысуларының нормативтік мәні  
мен әдістемесі туралы нұсқаулыққа**

16-қосымша

**Қолжетімді тұрақты қорландыру міндеттемелерінің кестесі**

№	Баптар атауы	Талап етілетін тұрақты қорландыру коэффициенті, пайызбен
1	Нұсқаулықтың 4-1-тармағында көрсетілген инвестицияларды шегергенге дейінгі меншікті капитал (1 (бір) жылдан аз өтеу мерзімі бар екінші деңгейдегі капиталдың құралдарын қоспағанда)	100
2	Капиталдың өзге құралдары және 1 (бір) жыл және одан көп қалған өтеу мерзімі бар міндеттемелер	100
3	Тұрақты депозиттер	95
4	Аздап тұрақсыз депозиттер	90
5	Қаржылық емес ұйымдар берген 1 (бір) жылдан аз қалған өтеу мерзімі бар міндеттемелер	50
6	Клирингтік, кастодиандық қызметпен, клиенттің өтімділігін басқару қызметімен байланысты салымдар	50
7	Шет мемлекеттердің орталық үкіметтері, шет мемлекеттердің жергілікті билік органдары және халықаралық қаржы ұйымдары ұсынған 1 (бір) жылдан аз қалған өтеу мерзімі бар міндеттемелер	50
8	6 (алты) айдан көп және 1 (бір) жылдан аз қалған өтеу мерзімі бар міндеттемелердің өзге түрлері	50
9	Өзге міндеттемелер, оның ішінде мерзімсіз міндеттемелер (мерзімі кейін қалдырылған салық міндеттемелері үшін ерекше режим белгілеумен)	0

10	Егер міндеттемелер мөлшері туынды қаржы құралдары бойынша активтердің мөлшерінен асқан жағдайда, туынды қаржы құралдары бойынша активтерді шегергенде туынды қаржы құралдары бойынша міндеттемелер бойынша нетто тұрақты қорландыру коэффициенті	0
11	Қаржы құралдарын, сатып алу күнінде шетел валютасын сатып алудан туындайтын төлемдер	0

**Қ а з а қ с т а н                      Р е с п у б л и к а с ы**

**Ұ л т т ы қ                      Б а н к і                      Б а с қ а р м а с ы н ы ң**

**2 0 1 6                      ж ы л ғ ы                      2 9                      а қ п а н д а ғ ы**

**№                      6 7                      қ а у л ы с ы н а**

**8-қосымша**

**Е к і н ш і                      д е ң г е й д е г і                      б а н к т е р                      ү ш і н**

**п р у д е н ц и я л ы қ                      н о р м а т и в т е р                      е с е п**

**а й ы р ы с у л а р ы н ы ң                      н о р м а т и в т і к                      м а н і**

**м е н                      ә д і с т е м е с і                      т у р а л ы                      н ұ с қ а у л ы қ қ а**

**17-қосымша**

**Талап етілетін тұрақты қорландыру активтерінің кестесі**

№	Баптар атауы	Талап етілетін тұр қорландыру коэффициенті, пайызбен
1	Қолма-қол ақша	0
2	Ұлттық Банктегі резервтер	0
3	6 (алты) айдан аз қалған өтеу мерзімі бар шет мемлекеттердің орталық банктеріне талаптар	0
4	Қаржы құралдарын, сату күнінде шетел валютасын сатудан туындайтын ақшаның келуі	0
5	Ұлттық Банктегі ақша қаражатын және резервтерді қоспағанда, ауыртпалық салынбаған бірінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтер	5
6	6 (алты) айдан аз қалған өтеу мерзімі бар, банк кепілге қайта беруі ықтимал бірінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтермен қамтамасыз етілген, қаржы ұйымдарына берілген ауыртпалық салынбаған қарыздар	10
7	6 (алты) айдан аз қалған өтеу мерзімі бар қаржы ұйымдарына берілген ауыртпалық салынбаған өзге қарыздар	15
8	Ауыртпалық салынбаған екінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтер	15
9	6 (алты) айдан көп және 1 (бір) жылдан аз кезеңге ауыртпалық салынған сапасы жоғары өтімді активтер	50
10	6 (алты) айдан көп және 1 (бір) жылдан аз қалған өтеу мерзімі бар қаржы ұйымдарына, шет мемлекеттердің орталық банктеріне берілген қарыздар	50
11	Басқа банктердегі клирингтік, кастодиандық қызметпен, клиенттің өтімділігін басқару қызметімен байланысты салымдар	50
12	Қаржылық емес ұйымдарға қарыздарды, тұтынушылық қарыздарды, шағын кәсіпкерлік субъектілеріне қарыздарды қоса алғанда, сапасы жоғары өтімді активтер болып табылмайтын, 1 (бір) жылдан аз қалған өтеу мерзімі бар өзге активтер	50



13	1 (бір) жыл және одан көп қалған өтеу мерзімі бар, 35 (отыз бес) пайыздан аспайтын кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін ауырпалық салынбаған ипотекалық кредиттер	65
14	1 (бір) жыл және одан көп қалған өтеу мерзімі бар, 35 (отыз бес) пайыздан аспайтын кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін, қаржы ұйымдарына берілген қарыздарды қоспағанда, ауырпалық салынбаған өзге қарыздар	65
15	Туынды қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша бастапқы маржа ретінде қамтамасыз ету болып табылатын ақша, бағалы қағаздар мен өзге активтер, орталық қарсы агентке міндетті төлем ретінде берілген ақша немесе өзге активтер	85
16	Негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздарды қоспағанда, қаржы ұйымдарына берілген қарыздарды қоспағанда, 35 (отыз бес) пайыздан асатын кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін және 1 (бір) жыл және одан көп қалған өтеу мерзімі бар ауырпалық салынбаған кредиттер	85
17	1 (бір) жыл және одан көп қалған өтеу мерзімі бар, сапасы жоғары өтімді активтер болып табылмайтын және қор биржаларында айналыстағы ауырпалық салынбаған бағалы қағаздар (акциялар)	85
18	Тазартылған алтынды қоса алғанда, қор биржаларында айналыстағы тауарлар	85
19	1 (бір) жыл және одан көп кезеңге ауырпалық салынған активтер	100
20	Егер активтердің мөлшері туынды қаржы құралдары бойынша міндеттемелердің мөлшерінен асқан жағдайда, туынды қаржы құралдары бойынша міндеттемелерді шегергенде, туынды қаржы құралдары бойынша активтер бойынша нетто тұрақты қорландыру коэффициенті	100
21	1 (бір) жыл және одан көп қалған өтеу мерзімі бар қаржы ұйымдарына берілген жұмыс істемейтін кредиттерді, қарыздарды қоса алғанда, өзге активтер	100
23	Қор биржаларында айналмайтын акциялар, материалдық активтер, банктің меншікті капиталынан шегерілген баптар, жинақталған сыйақы, сақтандыру активтері, еншілес ұйымдардағы үлес, мерзімі өткен борыш бойынша пайыздық мөлшерлеме	100

Қ а з а қ с т а н

Р е с п у б л и к а с ы

Ұ л т т ы қ

Б а н к і

Б а с қ а р м а с ы н ы ң

2 0 1 6

ж ы л ғ ы

2 9

а қ п а н д а ғы

№

6 7

қ а у л ы с ы н а

9-қосымша

Е к і н ш і

д ең г е й д е г і

б а н к т е р

ү ш і н

п р у д е н ц и я л ы қ

н о р м а т и в т е р

е с е п

а й ы р ы с у л а р ы н ы ң

н о р м а т и в т і к

м ә н і

м е н

ә д і с т е м е с і

т у р а л ы

н ұ с қ а у л ы қ қ а

18-қосымша

### **Талап етілетін тұрақты қорландырудың шартты және ықтимал міндеттемелерінің кестесі**

№	Баптар атауы	Талап етілетін тұр қорландыру коэффициенті, пайызбен

1	Кез келген клиенттерге берілген қайтарып алынбайтын және шартты-қайтарып алынатын кредиттік желілер мен өтімділік желілері (пайдаланылмаған көлемнің үлесі)	5
2	Мынадай құралдарды қоса алғанда, өзге міндеттемелер: шартсыз қайтарып алынатын кредиттік желілер мен өтімділік желілері; сауданы қаржыландыру бойынша міндеттемелер (кепілдіктер мен кепілдемелерді қоса алғанда) ; тауарлар мен қызметтердің экспортын және импортын қаржыландыруға байланысты емес кепілдіктер мен кепілдемелер; банк шығарған немесе құрылымдандырылған өнімдермен байланысты борышты сатып алуға ықтимал талаптарды қоса алғанда, келісімшарттық емес міндеттемелер	50

Қ а з а қ с т а н                                    Р е с п у б л и к а с ы  
 Ұ л т т ы қ                                    Б а н к і                                    Б а с қ а р м а с ы н ы ң  
 2 0 1 6                    ж ы л ғ ы                    2 9                    а қ п а н д а ғ ы  
 №            6 7                    қ а у л ы с ы н а  
 10-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.

Қ а з а қ с т а н                                    Р е с п у б л и к а с ы  
 Ұ л т т ы қ                                    Б а н к і                                    Б а с қ а р м а с ы н ы ң  
 2 0 1 6                    ж ы л ғ ы                    2 9                    а қ п а н д а ғ ы  
 №            6 7                    қ а у л ы с ы н а  
 11-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.

Қ а з а қ с т а н                                    Р е с п у б л и к а с ы  
 Ұ л т т ы қ                                    Б а н к і                                    Б а с қ а р м а с ы н ы ң  
 2 0 1 6                    ж ы л ғ ы                    2 9                    а қ п а н д а ғ ы  
 №            6 7                    қ а у л ы с ы н а  
 12-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.

Қ а з а қ с т а н                                    Р е с п у б л и к а с ы  
 Ұ л т т ы қ                                    Б а н к і                                    Б а с қ а р м а с ы н ы ң  
 2 0 1 6                    ж ы л ғ ы                    2 9                    а қ п а н д а ғ ы  
 №            6 7                    қ а у л ы с ы н а  
 13-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.

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