

**Пруденциялық нормативтерді және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді белгілеу туралы**

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 308 қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2017 жылғы 9 ақпанда № 14788 болып тіркелді.

Ескерту. Тақырып жаңа редакцияда - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 26.06.2023 № 56 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

**ЗҚАИ-ның ескертпесі!**

"Қазақстан Республикасында төтенше жағдайды енгізу туралы" ҚР Президентінің 15.03.2020 № 285 Жарлығымен енгізілген төтенше жағдай қолданылу кезеңінде есептіліктің жекелеген түрлерін ұсыну мерзімдері ұзартылды – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 31.03.2020 № 42 (алғашқы ресми жарияланған күнінен бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

**РҚАО-ның ескертпесі!**

Осы бұйрық 01.03.2017 ж. бастап қолданысқа енгізіледі

"Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы" 1995 жылғы 23 желтоқсандағы, "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі, "Мемлекеттік статистика туралы" 2010 жылғы 19 наурыздағы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес пруденциялық нормативтер және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттер белгіленсін.

Ескерту. 1-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 26.06.2023 № 56 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

2. Осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің құрылымдық элементтерінің күші жойылды деп танылсын.

Ескерту. 2-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 26.06.2023 № 56 (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 тіркелген күнінен бастап күнтізбелік он күн 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 2017 жылғы 1 наурыздан бастап қолданысқа енгізіледі және ресми жариялануға тиіс.

*Ұлттық Банк*

*Төрағасы*

*Д. Ақышев*

"КЕЛІСІЛДІ"

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық экономика министрлігі  
Статистика комитетінің Төрағасы

\_\_\_\_\_ Н. Айдапкелов

2017 жыл 11 қаңтар

Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2016 жылғы 26 желтоқсандағы  
№ 308 қаулысына  
1-қосымша

**Пруденциялық нормативтер және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттер**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы пруденциялық нормативтер және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттер (бұдан әрі – Пруденциялық нормативтер) " Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы" 1995 жылғы 23 желтоқсандағы, "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді және пруденциялық нормативтерді және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді белгілейді.

2. Пруденциялық нормативтер үтірден кейін үш таңбалы санмен көрсетіледі.

3. Пруденциялық нормативтердің және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары (бұдан әрі – Ұйымдар) сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің құрамына мыналар:

- 1) Ұйымның жарғылық және меншікті капиталының ең төмен мөлшері;
- 2) меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті;
- 3) бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшері;
- 4) өтімділік коэффициенті;

5) Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге Ұйымды капиталдандыру кіреді.

## **2-тарау. Ұйымның жарғылық және меншікті капиталының ең төмен мөлшері**

4. Ұйымның жарғылық капиталының ең төмен мөлшері "Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органның лицензиясы негізінде банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың жарғылық капиталының ең аз мөлшерлері туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 26 наурыздағы № 127 қаулысында (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7642 тіркелген) айқындалған мөлшерде белгіленеді.

Ұйым акционерлерден меншікті акцияларды, егер мұндай сатып алу қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті орган (бұдан әрі – уәкілетті орган) белгілеген пруденциялық нормативтердің кез-келгенін және басқа да сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді бұзуға апармайтын жағдайда ғана сатып ала алады.

5. Ұйымның меншікті капиталының ең төмен мөлшері 800 (сегіз жүз) миллион теңге құрайды.

## **3-тарау. Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті**

6. Ұйымның меншікті капиталы Ұйымның инвестицияларын шегергендегі бірінші деңгейдегі капитал мен екінші деңгейдегі капиталдың (екінші деңгейдегі капитал бірінші деңгейдегі капиталдан аспайтын мөлшерде енгізіледі) сомасы ретінде есептеледі.

Ұйымның инвестициялары саудаға арналған және сату үшін қолда бар акцияларын қоса алғанда, эмитенттің акцияларына Ұйымның салымдарын және заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлестерін, сондай-ақ заңды тұлғаның реттелген борышын білдіреді.

#### 7. Бірінші деңгейдегі капитал:

сатып алынған меншікті жай акциялары шегерілген, жай акциялары бөлігінде төленген жарғылық капиталдың;

сатып алынған меншікті артықшылық берілген акциялар шегерілген артықшылық берілген акциялар бөлігінде төленген жарғылық капиталдың;

қосымша капиталдың;

өткен жылдардағы бөлінбеген таза кірістің;

өткен жылдардағы таза кіріс есебінен қалыптастырылған қорлардың, резервтердің сомасы ретінде,

Ұйымның негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған және "Материалдық емес активтер" 38 Халықаралық қаржылық есептілік стандартына (IAS) сәйкес келетін лицензияланған бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда, материалдық емес активтерді;

өткен жылдардағы шығындарды;

ағымдағы жылдың шығынын шегере отырып есептеледі.

#### 8. Екінші деңгейдегі капитал:

ағымдағы жылдың бөлінбеген таза пайдасының;

негізгі құрал-жабдықтарды және бағалы қағаздарды қайта бағалау мөлшерінің;

тәуекел ескеріле отырып, сараланған активтер сомасының 1,25 (бір бүтін жүзден жиырма бес) пайызынан аспайтын сомадағы жалпы резервтер (провизиялар) мөлшерінің;

бірінші деңгейдегі капиталдың есебіне кірмеген, артықшылық берілген акциялардың;

Ұйымның сатып алынған меншікті реттелген борышы шегерілген, сатып алынған меншікті акцияларды, қосымша капиталды, өткен жылдардың бөлінбеген таза кірісін, өткен жылдардың таза кірісі есебінен қалыптастырылған қорларды, резервтерді шегергенде төленген жарғылық капитал сомасының 50 (елу) пайызынан аспайтын сомадағы Ұйымның реттелген борышының сомасы ретінде есептеледі.

Бірінші деңгейдегі капиталға қосылатын артықшылық берілген акциялардың үлесі бірінші деңгейдегі капиталдың 15 (он бес) пайызынан аспайды. Бірінші деңгейдегі

капиталдың есебіне қосылмаған артықшылық берілген акциялардың сомасы екінші деңгейдегі капиталдың есебіне қосылуы мүмкін.

9. Ұйымның мынадай талаптарға сәйкес келетін қамтамасыз етілмеген міндеттемесі Ұйымның реттелген борышы болып табылады:

- 1) талап етушіге арналған салым не міндеттеме болып табылмайды;
- 2) Ұйымның немесе онымен үлестес тұлғалардың талаптары бойынша кепілдік қамтамасыз ету болып табылмайды;
- 3) Ұйым таратылған жағдайда соңғы кезекте (акционерлердің арасында қалған мүлікті бөлу алдында) қанағаттандырылады;
- 4) Ұйым өтейді (толық немесе ішінара), оның ішінде, егер осындай өтеу уәкілетті органның қорытындысына сәйкес соңында Ұйымның Пруденциялық нормативтерде белгіленген пруденциялық нормативтердің мәнін сақтамауына апармайтын болса, мерзімінен бұрын Ұйымның бастамасымен ғана өтеледі.

Ұйымның меншікті капиталға енгізілетін реттелген борышы өтеу басталғанға дейін 5 (бес) жылдам астам тарту мерзімі бар реттелген борыш болып табылады.

Облигациялар Ұйымның реттелген борышы деп танылады және "Бағалы қағаздар рыногы туралы" 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 24-бабына сәйкес уәкілетті орган бекіткен облигациялар шығарылымын орналастыру қорытындысы туралы есептің негізінде ғана Ұйымның меншікті капиталына енгізіледі.

Ұйымның реттелген борышы Ұйымның меншікті капиталының есебіне:

борышты өтеу басталғанға дейін 5 (бес) жылдан асатын мерзім ішінде – борыштың толық сомасы;

борышты өтеу басталғанға дейін қалған 5 (бес) жыл ішінде:

- 1-жыл – реттелген борыш сомасының 100 (бір жүз) пайызы;
- 2-жыл - реттелген борыш сомасының 80 (сексен) пайызы;
- 3-жыл - реттелген борыш сомасының 60 (алпыс) пайызы;
- 4-жыл - реттелген борыш сомасының 40 (қырық) пайызы;
- 5-жыл - реттелген борыш сомасының 20 (жиырма) пайызы енгізіледі.

Сондай-ақ, Еуропа қайта құру және даму банкінен немесе Азия Даму банкінен немесе Халықаралық қаржы корпорациясынан тартылған, егер шартта қарыз алушының бастамасы бойынша қарызды мерзімнен бұрын өтеу (толық немесе ішінара) мүмкіндігі осындай өтеудің уәкілетті органның қорытындысына сәйкес соңында Ұйымның қаржылық жағдайының нашарлауына және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуға апармауы талабымен көзделсе, осы тармақтың бірінші бөлігінің 3) тармақшасын қоспағанда, осы тармақтың талаптарына сәйкес келетін Ұйымның қарызы Ұйымның реттелген борышы болып танылады.

10. Ұйымның меншікті капиталының жеткіліктілігі мынадай коэффициенттермен:

- 1)  $k_1$  – бірінші деңгейдегі капиталдың Ұйымның активтері мөлшеріне қатынасымен

;

2) k1-2 – бірінші деңгейдегі капиталдың меншікті капиталдың есебіне енгізілмеген жалпы резервтер (провизиялар) сомасына шегерілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің сомасына қатынасымен;

3) меншікті капиталдың мыналардың:

меншікті капиталдың есебіне енгізілмеген жалпы резервтер (провизиялар) сомасына шегерілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің;

k1-3 – операциялық тәуекелдің сомасына қатынасымен сипатталады.

Операциялық тәуекел соңғы өткен 3 (үш) жылдағы жалпы жылдық кірістің орташа шамасының 0,12-ге тең операциялық тәуекел коэффициентіне туындысына 8,3-ке тең келтіру коэффициентінің туындысы ретінде есептеледі.

Соңғы өткен 3 (үш) жылдағы жалпы жылдық кірістің орташа шамасы Ұйым әрбір жылында таза кіріс алған соңғы өткен 3 (үш) жылдағы жалпы жылдық кірістер сомасының Ұйым таза кіріс алған жылдар санына қатынасы ретінде есептеледі. Жаңадан құрылған Ұйымдар үшін операциялық тәуекел қаржы жылы аяқталғаннан кейін есептеледі және жалпы жылдық кірістің орташа шамасы өткен жылдар санына қарай есептеледі.

Ұйымның жалпы жылдық кірісі:

салық салынғанға дейінгі таза жылдық кірістің, провизияларды (резервтерді) қалыптастыруға арналған қаржының жылдық мөлшерінің және шыққан төтенше шығыстар мөлшерінің сомасы ретінде,

Ұйымның төтенше кірістері шегеріле отырып айқындалады.

11. Ұйымның меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндері:

k1 - 0,06-дан кем емес;

k1-2 - 0,06-дан кем емес;

k1-3 - 0,12-ден кем емес.

Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтерді, шартты және ықтимал міндеттемелерді есептеу Пруденциялық нормативтерге 1-қосымшаға сәйкес Ұйымның салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтерінің кестесіне (бұдан әрі – 1-кесте) сәйкес жүргізіледі.

Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланатын шартты және ықтимал міндеттемелер Пруденциялық нормативтерге 2-қосымшаға сәйкес Ұйымның кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелерінің кестесіне (бұдан әрі – 2-кесте) сәйкес есептелген шартты және ықтимал міндеттемелер сомасының Ұйым кредиттік тәуекелдерге ұшыраған қарыз алушының 1-кестеде көрсетілген санатына сәйкес келетін тәуекел дәрежесіне туындысы ретінде айқындалады.

k1 коэффициентін есептеу мақсаттары үшін алынатын активтер және k1-2 және k1-3 коэффициенттерінің есебіне алынатын кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтерді шегере отырып енгізіледі.

12. Оригинатор-ұйым (бұдан әрі - оригинатор) Базель II: Капиталды өлшеудің және капитал стандарттарының халықаралық конвергенциясы: жаңа тәсілдер (2006 жылғы маусым) шектеулі тәсіліне сәйкес меншікті капиталды есептеуге секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолданады, ол кезде егер секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асыру нәтижесінде елеулі кредиттік тәуекел үшінші тараптарға берілетін болса, секьюритилендірілген активтер кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған оригинатор активтерінің есебінен (бұдан әрі - секьюритилендірудің шектеулі тәсілі) алынып тасталады.

Секьюритилендіру мәмілелеріне қатысатын және оригинатор болып табылмайтын ұйымдар осындай мәміледе олар ұстап тұратын кредиттік тәуекелдер дәрежесі бойынша сараланған секьюритилендіру позицияларын есептеу кезінде Пруденциялық нормативтерге сәйкес секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолданады.

13. Ұйымдардың меншікті капиталды есептеу кезінде секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолдануы үшін оригинатор уәкілетті органға мынадай құжаттарды:

1) Пруденциялық нормативтерге 3-қосымшаға сәйкес сауалнаманы;

2) Ұйым басқармасының құрамынан секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолданудың мақсатқа лайықтылығын айқындауға жауапты адамдарды белгілейтін құжатты;

3) Шетелдік арнайы қаржы компаниялармен шет мемлекетінің заңнамасына сәйкес жүзеге асырылатын трансшекаралық секьюритилендіру мәмілелеріне арналған бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінің (не облигациялық бағдарламаның) көшірмесін не "Жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы" 2006 жылғы 20 ақпандағы Қазақстан Республикасы Заңына сәйкес жүзеге асырылатын секьюритилендіру мәмілелеріне арналған облигациялық бағдарламаны (не облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеу туралы куәліктің көшірмесін;

4) Пруденциялық нормативтерге 4-қосымшада көзделген Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерін есептеу туралы мәліметтерге сәйкес секьюритилендіру есептелген және секьюритилендіру есептелмеген меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті туралы мәліметтерді ұсынады.

14. Егер Ұйым құжаттарды шет тілінде дайындаса, онда олардың қазақ және (немесе) орыс тіліне аудармалары ұсынылады.

15. Уәкілетті орган Ұйым ұсынған құжаттарды оларды алған күнінен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде қарайды.

16. Пруденциялық нормативтердің 13-тармағында көзделген құжаттарды қарағаннан кейін уәкілетті орган Ұйымның меншікті капиталды есептеу кезінде секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолдануына растауды беру не бас тарту туралы шешім қабылдайды және Пруденциялық нормативтердің 15-тармағында көзделген мерзімдерде жазбаша нысанда бұл туралы оригинаторға хабарлайды.

Ұйымның меншікті капиталды есептеу кезінде секьютириллендірудің шектеулі тәсілін қолдануын растаудан мынадай:

Ұйым Пруденциялық нормативтердің 13-тармағында көзделген толық құжаттар пакетін ұсынбаған;

Пруденциялық нормативтердің 13-тармағы 4) тармақшасының Пруденциялық нормативтердің 18 және 20-тармақтарының талаптарына сәйкес келмеген жағдайларда бас тартылады.

17. Тәуекелдерді берудің маңыздылығын айқындау мақсатында оригинатор:

1) секьюритилендіруді есепке алмай меншікті капитал жеткіліктігі коэффициентін  $k1-3$  есептеуді;

2) секьюритилендіруді есепке ала отырып меншікті капитал жеткіліктігі коэффициентін  $k1-3$  есептеуді жүзеге асырады.

18. Егер:

1) секьютириллендіру есепке алынған меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициентінің  $k1-3$  мәні секьютириллендіру есепке алынбаған меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициентінің  $k1-3$  мәнінен жоғары болса;

2) оригинатор кіретін банк конгломератының мүшесі болып табылмайтын үшінші тараптар секьюритиленген активтермен қамтамасыз етілген транштардан кемінде 10 (он) пайызын ұстайтын болса, тәуекелді беру маңызды болып табылады.

19. Егер секьюритилендіру есепке алынған меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициентінің  $k1-3$  мәні секьюритилендіру есепке алынбаған меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициентінің  $k1-3$  мәнінен төмен болса тәуекелді беру жүргізілмейді. Бұл жағдайда оригинатор меншікті капиталды есептеу кезінде секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолданбайды және тиісті тәуекелдердің сараланған шамаларын секьюритилендіруді есепке алмай есептейді. Бұл ретте оригинатор меншікті капиталдан ол ұстап тұратын секьюритилендіру позицияларын шегермейді және (немесе) меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициентін есептеу кезінде осындай позицияларды активтердің кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараламайды.

20. Оригинатор мынадай талаптар орындалған кезде кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің есебінен секьюритилендірілген активтерді алып тастайды:

1) секьюритилендірілген активтермен байланысты маңызды кредиттік тәуекел үшінші тараптарға аударылған;



2) секьюритилендіру мәмілесі бойынша құжаттар мәміленің экономикалық мәнін білдіреді;

3) Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясы (бұдан әрі – арнайы қаржы компаниясы) борышкерлердің секьюритилендірілген активтер бойынша төлемдерді, оның ішінде оригинатордың банкроттығы (төлеуге қабілетсіз) жағдайында төлемеуімен байланысты барлық тәуекелдерді көтереді;

4) Пруденциялық нормативтерде көзделген жағдайларды қоспағанда, оригинатор: арнайы қаржы компаниясында жарғылық капиталға қатысу үлестерін не дауыс беру құқығымен акцияларды тікелей немесе жанама иеленуге;

арнайы қаржы компаниясының директорлар кеңесі немесе басқармасы мүшелерінің көпшілігін тағайындауға немесе сайлауға;

шарт арқылы немесе өзге тәсілмен арнайы қаржы компаниясының шешімдерін айқындауға;

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

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

секьюритилендірілген активтерді арнайы қаржы компаниясына бергеннен кейін секьюритилендірумен және арнайы қаржы компаниясының қызметіне байланысты шығыстарды көтеруге;

арнайы қаржы компаниясына жанама қолдау көрсетуге тиіс емес. Оригинатормен айрықша қатынастармен байланысты тұлғалардың жанама қолдау көрсетуіне жол берілмейді.

Жанама қолдау оригинатордың, сондай-ақ оригинатормен айрықша қатынастармен байланысты тұлғаның арнайы қаржы компаниясына ақшалай сипаттағы талаптар бойынша (бұдан әрі – кредиттік қамтамасыз ету) көмек не осындай қолдау көрсету тиісті шарттарда немесе секьюритилендіру мәмілесіне қатысты құжаттарда көзделмеген жағдайларда өзге де қолдау көрсеткен жағдайда пайда болады.

Оригинатордың немесе оригинатормен айрықша қатынастармен байланысты тұлғалардың келесі секьюритилендіру мәмілелерін жасаған кезде арнайы қаржы компаниясына жанама қолдау көрсету фактісі анықталған жағдайда оригинатор секьюритилендірілген активтер бойынша капиталға талаптарды төмендету мүмкіндігінен айырылады;

5) арнайы қаржы компаниясы шығарған бағалы қағаздар оригинатордың төлемдік міндеттемелерін білдірмейді;

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

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

кері сатып алу опционы оригинатордың ұйғаруы бойынша ғана іске асырылады;

кері сатып алу опционы секьюритилендірілген активтер бойынша өтелмеген негізгі міндеттемелердің жалпы мөлшері не шығарылған бағалы қағаздар бойынша негізгі міндеттеменің жалпы мөлшері 10 (он) пайыз мәніне жеткен және олардың бастапқы мөлшерінен төмен болған кезде ғана іске асырылуы мүмкін;

кері сатып алу аукционы секьюритилендіру позицияларының кредиттік сапасын жақсарту мақсатында құрылымдалмайды;

8) оригинатор секьюритилендірілген активтерді сатып алады не оларды мынадай талаптар орындалған кезде басқа активтерге пулда ауыстырады:

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

нарықтық әділ құны бойынша сатып алынатын активтерді қоспағанда, сатып алынатын секьюритилендірілген активтер тиісті міндетті тараптың дефолт орын алған міндеттемелерін білдірмейді;

ауыстырылатын секьюритилендірілген активтердің тиісті (ұқсас) жіктеу санаты болады.

Оригинатор секьюритилендірілген активтерге қызмет көрсету жөніндегі қызметтерді көрсетеді, сондай-ақ секьюритилендірілген активтерге қатысты өтімділік құралдарын, егер бұл құралдар Пруденциялық нормативтердің 26-тармағында белгіленген талаптарды қанағаттандырған жағдайда ұсынады.

21. Тәуекелді беру маңызды болған кезде оригинатор, сондай-ақ, банк конгломератының меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерін есептеген кезде кредиттік тәуекел бойынша сараланған активтердің есебінен секьюритилендірілген активтерді алып тастайды.

22. Пруденциялық нормативтердің 24-тармағында атап көрсетілген талаптарға сәйкес келетін позицияларды қоспағанда, Ұйымдар ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің (Стандард энд Пурс) "BB-"-тен төмен борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) және Fitch (Фич) (бұдан әрі - басқа рейтингтік агенттіктер) агенттіктерінің рейтингі не Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB-"-тен төмен рейтингтік бағасы, немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, не тиісті рейтингтік бағасы жоқ секьюритилендіру позициялары меншікті капиталдан шегерілуге жатады.

Меншікті капиталдан шегерілетін секьюритилендіру позициялары олар бойынша құрылған арнайы резервтер (провизиялар) сомасына азайтылады.

Ескерту. 22-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 26.06.2023 № 56 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

23. Ұйымда секьюритилендіру мәмілесіне байланысты пайда болатын баланстық және баланстан тыс активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер болып табылатын секьюритилендіру мәмілесіндегі тәуекелдер секьюритилендіру позициялары болып табылады. Секьюритилендіру позициясына Пруденциялық нормативтерге сәйкес кредиттік рейтингтің негізінде айқындалатын позицияның кредиттік сапасының негізінде тиісті тәуекел дәрежесі (тәуекелдең салмақтық коэффициенті) тағайындалады.

Оның ішінде осындай позицияларға мыналар:

оригинатор арнайы қаржы компаниясына беретін қарыздар;

оригинатордың арнайы қаржы компаниясына қатысты шартты және ықтимал талаптары мен міндеттемелері;

Ұйымның арнайы қаржы компаниясының бағалы қағаздарын сатып алуы;

ұсынылатын кредиттік қамтамасыз ету (credit enhancements);

өтімділік құралдары;

пайыздық және валюталық своптар;

кредиттік деривативтер;

резерв шоттарына (ақшалай қамтамасыз ету шотына) арналған қаражат беру жатады

Бұл ретте:

секьюритилендіру мәмілесінде әртүрлі транштар бойынша тәуекелдер болған кезде әрбір транш бойынша тәуекел секьюритилендірудің жеке позициясы ретінде сараланады;

секьюритилендірудің позициялары бойынша кредиттік қамтамасыз етуді ұсынатын тұлғалар секьюритилендіру позицияларын ұстап тұратын тараптар ретінде қаралады;

тәуекелдерді хеджирлеу мақсаттарында жасалған туынды қаржы құралдары бойынша позициялармен, сыйақы мөлшерлемесінің және валюта бағамдарының өзгеруімен байланысты тәуекелдер секьюритилендіру мәмілесінде жеке позициялар ретінде сараланады;

секьюритилендіру мәмілесіндегі баланста ұсталатын позиция тәуекелінің шамасы өзінің баланстық құнына тең болады;

егер Пруденциялық нормативтерде өзгесі белгіленбесе, секьюритилендіру мәмілесінде баланстан тыс позиция тәуекелінің шамасы 100 (бір жүз) пайызға тең конверсиялық факторға көбейтілген өзінің номиналдық құнына тең болады.

24. Кредиттік рейтингі жоқ секьюритилендіру позициясы тәуекелінің сараланған шамасын есептеу үшін Ұйым осындай позицияға болжанатын рейтингті қолдана алады.

Болжанатын рейтинг мынадай тәртіппен қолданылады:

реттелу дәрежесі бойынша рейтингі жоқ секьюритилендіру позициясына тең болып табылатын кредиттік рейтингі бар секьюритилендіру позициясының ағымдағы кредиттік рейтингі қолданылады;

егер рейтингі бар позициялардың ешқайсысының реттелу дәрежесі бойынша рейтингі жоқ позицияға тең болмаса, онда реттелу дәрежесі бойынша ең жоғары секьюритилендіру позициясының (ондай бар болса) ағымдағы кредиттік рейтингі қолданылады, ол рейтингі жоқ осындай позицияға қатысты реттелу дәрежесі бойынша төмендеу болып табылады.

Болжанатын рейтингті қолданған кезде кредиттік рейтингі бар барлық секьюритилендіру позициялары ескеріледі.

25. Егер секьюритилендіру кезінде Ұйым секьюритилендірілген активтер бойынша қаражатты алу мерзімдері мен инвесторларға арнайы қаржы компаниясы шығарған бағалы қағаздар бойынша (бұдан әрі – өтімділік құралдары) төлемдердің мерзімдері арасындағы ықтимал сәйкессіздіктерді жабу үшін қаржыландыруды беру мақсатында арнайы қаржы компаниясымен шарттық қатынастарға кіретін болса, қоса алғанда 1 (бір) жылға дейінгі бастапқы өтеу мерзімімен өтімділік құралдары мөлшерінің 20 (жиырма) пайызына тең конверсиялық фактор, немесе, егер құралдың бастапқы өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан асатын болса, 50 (елу) пайызға тең конверсиялық фактор қолданылады.

26. Өтімділік құралдары секьюритилендірілген активтердің өтімділігін арттыруға мүмкіндік беретін және мынадай талаптарға сәйкес келетін шаралар болып табылады:

1) өтімділік құралының талаптары оны пайдалануға болатын жағдайларды нақты айқындайды және шектейді. Өтімділік құралы шеңберінде қаражат алу мүмкіндігі секьюритилендірілген активтерді және өтімділік құралы бойынша төлемдерге қатысты төлемдері реттелген кез келген қосымша кредиттік қамтамасыз етуді иеліктен шығару нәтижесінде толық өтелетін сомамен шектеледі;

2) құралды пайдалану кезінде дефолт болған тәуекелдерге қатысты өтімділік беру жолымен немесе активтерді олардың әділ құнынан жоғары бағамен сатып алу арқылы өтімділік құралын пайдалану кезінде көтерген шығындарды өтеу арқылы кредиттік сапаны қамтамасыз ету үшін өтімділік құралы пайдаланылмайды;

3) өтімділік құралы секьюритилендіруді тұрақты немесе кезең-кезеңімен қаржыландыруды қамтамасыз ету үшін пайдаланылмайды;

4) өтімділік құралын пайдалану кезінде алынған қаражатты өтеу, сыйақы мөлшерлемесінің және валюта бағамдарының, сыйақыларының, комиссиялардың және секьюритилендіру мәмілесінің орындалуын қамтамасыз етуді ұсынған тұлғаларға тиесілі басқа да осындай төлемдердің өзгеру тәуекелдерін хеджирлеу мақсатында жасалған туынды қаржы құралдарының негізінде туындайтын талаптарды қоспағанда, инвесторлардың талаптарына қатысты реттелген болмауға тиіс. Сондай-ақ, қаражатты өтеу тоқтатылмайды және немесе кейінге қалдырылмайды;

5) өтімділік құралы осындай құралға қатысты реттелген болып табылатын қосымша кредиттік қамтамасыз етуді қолданғаннан кейін пайдаланылмайды;

6) өтімділік құралында құралды пайдаланған кезде алынуы мүмкін қаражат сомасын дефолт болған тәуекелдер шамасына автоматты түрде азайту туралы талабы, немесе секьюритилендірілген тәуекелдер пулы рейтингі бар құралдардан тұратын жағдайда, егер пулдың орташа сапасы инвестициялық деңгейден төмен түссе, құралды пайдалануды тоқтату туралы талабы болады.

27. Секьюритилендірілген активтерге қызмет көрсететін және өтімділік құралын ұсынған Ұйым мынадай:

1) қаражатты ұсыну туралы келісімге сәйкес Ұйымның қаражатты толық өтеуге сөзсіз құқығы болатын;

2) Ұйымның талап ету құқығы секьюрилилендірілген активтерден алынатын қаражат бойынша барлық талаптарға қатысты реттелу дәрежесі бойынша жоғары болып табылатын;

3) Ұйымның алдын ала хабарлаусыз арнайы қаржы компаниясымен келісімді бұзуға сөзсіз құқығының болуы;

4) келісімнің Пруденциялық нормативтердің 26-тармағында белгіленген талаптарды қанағаттандыру талаптары сақталған жағдайда 0 (нөл) пайызға тең конверсиялық факторды қолданады.

#### **4-тарау. Бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшері**

28. "Бір қарыз алушы" деген терминді Ұйымда Пруденциялық нормативтердің 32-тармағында көрсетілген талаптар болатын немесе талаптар туындауы мүмкін әрбір жеке немесе заңды тұлға деп түсіну керек.

29. 2 (екі) немесе одан көп қарыз алушыдан тұратын топ үшін тәуекелдің мөлшері, егер әрбір қарыз алушы тәуекелінің мөлшерлері Ұйымның меншікті капиталынан 0,05 (нөл бүтін жүзден бес) пайыз асатын болса, сондай-ақ мынадай жағдайлардың бірі болған кезде бір қарыз алушыға келетіндей жиынтығында есептеледі:

1) қарыз алушылардың бірі басқа қарыз алушының ірі қатысушысы (акционерлік қоғамда, жауапкершілігі шектеулі серіктестікте немесе қосымша жауапкершілігі бар серіктестікте ірі қатысушы; коммандиттік серіктестікте толық серіктес; толық серіктестікке қатысушы), үлестес тұлғасы, жақын туысы (ата-анасы, баласы, асыраушысы, асырап алған баласы, туған және туысқан бауыры немесе қарындасы (әпкесі), атасы, әжесі, немересі), жұбайы (зайыбы), жұбайының (зайыбының) жақын туысы, бірінші басшысы не басқа қарыз алушының мәміле жасауына мүдделі тұлға болып табылады;

2) бір қарыз алушының ірі қатысушысы, үлестес тұлғасы, жақын туысы, жұбайы (зайыбы), жұбайының (зайыбының) жақын туысы немесе бірінші басшысы не бір қарыз алушының мәміле жасауына мүдделі тұлға, басқа қарыз алушының ірі қатысушысы,

үлестес тұлғасы, жақын туысы, жұбайы (зайыбы), жұбайының (зайыбының) жақын туысы немесе бірінші басшысы не басқа қарыз алушының мәміле жасауына мүдделі тұлға болып табылады;

3) бір қарыз алушының ірі қатысушысы, үлестес тұлғасы, жақын туысы, жұбайы (зайыбы), жұбайының (зайыбының) жақын туысы немесе бірінші басшысы не бір қарыз алушымен мәміле жасауға мүдделі тұлға басқа қарыз алушының не басқа қарыз алушының мәміле жасауына мүдделі тұлғаның ірі қатысушысының, үлестес тұлғасының, жақын туысының, жұбайының (зайыбының), жұбайы (зайыбы) жақын туысының немесе бірінші басшысының ірі қатысушысы, үлестес тұлғасы, жақын туысы, жұбайы (зайыбы), жұбайының (зайыбының) жақын туысы немесе бірінші басшысы не мәміле жасауға мүдделі тұлғасы болып табылады;

4) қарыз алушылардың бірі – заңды тұлға өзі Ұйымнан қарызға алған ақшасын беретін қарыз алушының меншікті капиталынан асатын мөлшерде басқаға пайдалануға бергендігін растайтын жеткілікті негіздер бар;

5) қарыз алушы заңды тұлғалардың бірлесіп немесе жеке Ұйымнан қарызға алған қаражатын Ұйымның қарыз алушысы болып табылмайтын сол бір үшінші тұлғаға осы қарыз алушылардың жиынтық меншікті капиталынан асатын мөлшерде бергендігін растайтын жеткілікті негіздер бар;

6) қарыз алушылар қарыз алушылардың бірі (Қазақстан Республикасының банктерін қоспағанда) басқа қарыз алушының міндеттемелері бойынша өз активтерінің 10 (он) пайызынан асатын сомада ортақ не субсидиарлық жауапкершілікті атқаратындай болып байланысты болған;

7) бір қарыз алушының лауазымды адамы Ұйымның басқа қарыз алушыларының қызметіне қаржылық жағынан мүдделі болған;

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

9) қарыз алушылар:

оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген заңды тұлғалар болып табылады;

уәкілетті орган белгілеген оффшорлық аймақтар тізбесіне енгізілген мемлекеттердің азаматтары болып табылады;

**Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу бойынша міндеттемелерді қабылдамаған оффшорлық аймақтар тізбесіне жатқызған мемлекеттердің азаматтары болып табылады;**

ірі қатысушылары, үлестес тұлғалары, жақын туыстары, бірінші басшылары немесе осы тармақшаның екінші, үшінші және төртінші абзацтарында көрсетілген мемлекеттерде тіркелген немесе азаматтары болып табылатын осы қарыз алушылардың мәміле жасауына мүдделі тұлғалары бар;

10) қарыз алушылар Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген басқа негіздер бойынша бір бірімен байланысты болған;

11) қарыз алушылар жылжымайтын мүлік құрылысы жөніндегі жобаның тапсырыс берушісін, салынып жатқан объект құрылысы бойынша үлескерлік қатысушыларды және үлескерлік қатысушылардың кепілгерлерін қоса алғанда, жылжымайтын мүлік құрылысы жөніндегі жобаның қатысушылары болып табылады. Осы тармақшада аталған қарыз алушылар тобы құрған бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің мөлшері салынып жатқан объектінің құрылысы бойынша үлескерлік қатысушылар - жеке тұлғалардың және (немесе) үлескерлік қатысушылар кепілгерлерінің қатысуымен құрылған топ үшін осы тармақтың 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9) және 10) тармақшаларына сәйкес бір қарыз алушыға келетін тәуекел мөлшері ретіндегі жиынтық есебіне алынбайды.

30. Егер мемлекет (уәкілетті орган арқылы) 2 (екі) және одан да көп заңды тұлғалардың ірі қатысушысы болса, осындай топқа қатысты тәуекел мөлшері, егер басқа ірі қатысушылар, сондай-ақ қарыз алушылардың осы тобына қатысты тәуекелдің мөлшерін бір қарыз алушыға келетін тәуекел мөлшері ретінде жиынтық түрінде есептелуге тиіс Пруденциялық нормативтердің 29-тармағында белгіленген өзге де жағдайлар болмаса, бір қарыз алушыға келетін тәуекел мөлшері ретінде есептелмейді.

31. Пруденциялық нормативтердің 29-тармағының қарыз алушылар тобын тану жөніндегі талаптары мемлекеттік акциялар пакеті (жарғылық капиталға қатысу үлестері) "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамының және "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамының жарғылық капиталын төлеуге берілген заңды тұлғаларға қолданылмайды.

2 (екі) және одан көп қарыз алушы ұйымның дауыс беретін акцияларының 25 (жиырма бес) пайызын "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамының және "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамының тікелей иеленуі нәтижесінде үлестес болып табылатын аталған қарыз алушы ұйымдар бір қарыз алушы ретінде танылмайды.

Сондай-ақ, осы тармақтың екінші бөлігінде көрсетілген қарыз алушы ұйымдардың бірімен үлестес заңды және (немесе) жеке тұлғалар басқа қарыз алушы ұйымдардың үлестес тұлғаларымен бір қарыз алушы ретінде танылмайды.

32. Бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің мөлшері мыналардың:

1) Ұйымның қарыздар, салымдар, дебиторлық берешек, бағалы қағаздар түрінде қарыз алушыға қойылатын талаптарының;

2) Ұйымның қарыз алушыға қойылатын Ұйымның балансынан есептен шығарылған талаптарының;

3) Ұйымда уәкілетті органның секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолдануға жазбаша растауы жоқ қарыз алушыларға тиесілі секьюритилендірілген активтер түріндегі талаптардың;

4) секьюритилендіру позициялары түріндегі талаптардың;

5) Ұйымның қарыз алушыға 2-кестеге сәйкес есептелген шартты және ықтимал міндеттемелері түріндегі талаптарының;

6) Ұйым қарыз алушы үшін үшінші тұлғалардың пайдасына немесе қарыз алушының алдында, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде немесе жасалған шарттарда көзделген өзге де негіздер бойынша өзіне міндеттеме қабылдаған талаптардың сомасы ретінде;

халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер сомасы, "Тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу туралы" Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына сәйкес Тұрғын үй құрылысының бірыңғай операторынан кепілдік алу тәсілімен тұрғын үй құрылысына үлестік қатысуды ұйымдастыру жөніндегі қызметті жүзеге асыру үшін уәкілетті компания тартқан үлескерлердің ақшасы, сондай-ақ қарыз алушының міндеттемелері бойынша мынадай:

осы міндеттемені қамтамасыз ету ретінде Ұйымның басқаруына берілген салымдар;

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

тазартылған бағалы металдар;

Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдіктері;

Standard & Poor's агенттігінің (Стандард энд Пурс) "А"-дан төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктері түріндегі қамтамасыз ету сомасы шегеріле отырып есептеледі.

Бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің есебіне Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне талаптар, Standard & Poor's агенттігінің (Стандард энд Пурс) "BBB"-дан төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі ұзақ мерзімді рейтингі бар банктерге ашық корреспонденттік шоттары, сондай-ақ құрылған күнінен бастап Тұрғын үй құрылысының бірыңғай операторы сатып алатын мемлекеттік және үкіметтік бағдарламаларды іске асыру шеңберінде тұрғын үй құрылысын қаржыландыру үшін ішкі нарықта айналыста болу үшін жергілікті атқарушы органдар шығаратын мемлекеттік бағалы қағаздар бойынша талаптар кірмейді.

**Ескерту. 32-тармақ жаңа редакцияда – ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 26.06.2023 № 56 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.**

33. Ұйымның оның міндеттемелері бойынша бір қарыз алушыға келетін тәуекел мөлшерінің Ұйымның меншікті капиталына қатынасы  $k2 = 0,25$ -тен аспайды.

Пруденциялық нормативтерге 5-қосымшаға сәйкес Ұйым қарыздарының ең жоғары мөлшеріне сәйкес қалыптастырылатын Ұйым қарыздарының ең жоғары мөлшері (несиелік портфель) Ұйымның меншікті капиталының мөлшерінен 8 (сегіз) еседен артық аспайды.



34. Ұйымның қарыз алушыға қоятын талаптарының олар туындаған күндегі жалпы көлемі Пруденциялық нормативтерде белгіленген шектеулер шегінде болған, бірақ соңынан соңғы 3 (үш) ай ішінде Ұйымның меншікті капиталы деңгейінің 5 (бес) пайыздан артық төмендеуіне байланысты не соңғы 3 (үш) ай ішінде қарыз алушыға қойылатын талаптар 10 (он) пайыздан аса көрсетілген, шетел валюталарына қатысты теңгенің орташа алынған биржалық бағамының өсуі салдарынан Ұйымның қарыз алушыға талаптарының ұлғаюына байланысты көрсетілген шектеулерден асқан жағдайларда бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең төмен мөлшерінің нормативі орындалды деп саналады.

Көрсетілген жағдайларда Ұйым уәкілетті органға шектеулерден асып кету фактісі туралы дереу хабарлайды және ағымдағы және келесі айларда асып кетуді жою бойынша міндеттемелер қабылдайды. Егер осы асып кету көрсетілген мерзімде жойылмаса, бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшері нормативінің асып кетуі аталған асып кету анықталған күннен бастап осы нормативтің бұзылуы ретінде қаралады.

34-1. "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамының еншілес ұйымдарын Тұрғын үй құрылысының бірыңғай операторына қосу арқылы оларды қайта ұйымдастыру нәтижесінде Ұйымның қарыз алушыға қоятын талаптарының ұлғаюына байланысты Пруденциялық нормативтерде белгіленген шектеулер асып кеткен жағдайда, бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең төмен мөлшерінің нормативі орындалды деп саналады.

Көрсетілген жағдайларда Ұйым уәкілетті органға шектеулерден асып кету фактісі туралы дереу хабарлайды және уәкілетті органмен келісілген мерзімде асып кетуді жою бойынша міндеттемелер қабылдайды. Егер осы асып кету уәкілетті органмен келісілген мерзімде жойылмаса, бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшері нормативінің асып кетуі аталған асып кету анықталған күннен бастап осы нормативтің бұзылуы ретінде қаралады.

**Ескерту. 34-1-тармақпен толықтырылды – ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 21.09.2020 № 82 (алғашқы ресми жарияланған күнінен бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.**

35. Егер Ұйымның қарыз алушылары Ұйым алдындағы міндеттеменің туындауы сәтінде бір қарыз алушы ретінде қаралмаса, бірақ соңында сондай болса, Пруденциялық нормативтердің 33-тармағының екінші бөлігінде белгіленген осындай қарыз алушыларға келетін тәуекелдің мөлшері асып кеткен жағдайда, егер Ұйым уәкілетті органға осы асып кету туралы Пруденциялық нормативтердің 32-тармағы 4) тармақшасына сәйкес қарыз алушының қосымша қамтамасыз етуді ұсынуға немесе Ұйым талаптарының бір бөлігін нормативтің мөлшерін сақтау үшін қажетті мөлшеріне

дейін орындауға қабілетін растай отырып және осы бұзушылықты уәкілетті орган белгілеген мерзімдерде жою бойынша міндеттемелерді қабылдай отырып, дереу хабарласа, аталған асып кету бұзушылық деп қаралмайды.

## **5-тарау. Өтімділік коэффициенті**

36. Өтімділік Ұйымның қысқамерзімді өтімділік коэффициенті к3-пен сипатталады. Қысқамерзімді өтімділік коэффициенті к3-тің ең төмен мәні – 0,5.

37. Ұйымның қысқамерзімді өтімділік коэффициенті, өтімділігі жоғары активтерді қоса алғанда, өтеуге дейін қалған мерзімі қоса алғанда 3 (үш) айға дейінгі активтер мөлшерінің, талап етілгенге дейін міндеттемелерді қоса алғанда, өтеуге дейін қалған мерзімі 3 (үш) айдан аспайтын міндеттемелердің мөлшеріне қатынасы ретінде есептеледі.

Қазақстан Республикасының Үкіметі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған мемлекеттік бағалы қағаздар, сондай-ақ Пруденциялық нормативтердің 38-тармағының 5), 6) және 7) тармақшаларында көрсетілген, өтімділігі жоғары активтердің есебіне қосылмайтын бағалы қағаздар, егер аталған бағалы қағаздар қамтамасыз ету болып табылатын міндеттемелер міндеттемелердің мөлшері есебіне қосылса, активтер мөлшерінің есебіне қосылады.

38. Өтімділігі жоғары активтерге:

1) қолма-қол ақша;

2) тазартылған бағалы металдар;

3) Қазақстан Республикасының Үкіметі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары, "Қазақстан тұрғын үй компаниясы" акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздары;

4) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі, Қазақстан Республикасының банктеріндегі, Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB"-тен төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктеріндегі талап етілгенге дейін салымдар;

5) "A"-тен төмен емес (Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) және Fitch (Фич)) рейтингтік агенттіктерінің жіктеуі бойынша немесе "A3"-тен төмен емес (Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис)) рейтингтік агенттігінің жіктеуі бойынша) шетел валютасындағы тәуелсіз ұзақ мерзімді рейтингі бар елдердің мемлекеттік бағалы қағаздары;

б) мынадай халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары:

Азия даму банкі;

Америкааралық даму банкі;

Африка даму банкі;

Еуропа инвестициялық банкі;  
Еуропа Қайта құру және даму банкі;  
Еуропа Одағының Даму Банкі;  
Ислам даму банкі;  
Скандинавия инвестициялық банкі;  
Халықаралық Қайта құру және даму банкі;  
Халықаралық қаржы корпорациясы;

7) "А"-тен төмен емес (Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) және Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің жіктеуі бойынша немесе "А3"-тен төмен емес (Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) рейтингтік агенттігінің жіктеуі бойынша) рейтингі бар шетел эмитенттерінің облигациялары жатады.

Ұйым кері сатып алу талабымен сатқан немесе кепілге берілген немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге тәсілмен ауыртпалық салынған бағалы қағаздарды қоспағанда, осы тармақта көрсетілген бағалы қағаздар өтімділігі жоғары активтердің есебіне қосылады.

**Ескерту. 38-тармақ жаңа редакцияда – ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 26.06.2023 № 56 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.**

39. Өтімділік коэффициентін есептеу кезінде оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген заңды тұлғалар болып табылатын, немесе уәкілетті орган белгілеген оффшорлық аймақтар тізбесіне енгізілген не **Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу бойынша міндеттемелерді қабылдамаған оффшорлық аймақтар тізбесіне жатқызған мемлекеттердің азаматтары болып табылатын, немесе** аталған оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген заңды тұлғаларға қатысты еншілес болып табылатын ұйымдарға жататын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне қойылатын талаптар алынып тасталуға тиіс.

40. Есепті кезең ішінде Ұйымда кредиторлар алдында мерзімі өткен берешегі болған кезде, өтімділік коэффициентінің есепті мәніне қарамастан өтімділік нормативі орындалмады деп саналады.

## **6-тарау. Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге Ұйымды капиталдандыру**

41. Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге Ұйымды капиталдандыру k4, k5 және k6 коэффициенттерімен сипатталады.

k4 коэффициенті Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы қысқамерзімді міндеттемелердің ең жоғары лимиті болып табылады, ол 1 (бір) мөлшерінде белгіленеді және Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелер сомасының Ұйымның меншікті капиталына қатынасы ретінде есептеледі.

42. Осы коэффициентті есептеу мақсатында Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелер сомасына:

1) Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы талап етілгенге дейінгі міндеттемелер, оның ішінде есеп айырысуды жүзеге асыру мерзімі белгіленбеген міндеттемелер;

2) Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы бастапқы өтеу мерзімі қоса алғанда 1 (бір) жылға дейінгі мерзімді міндеттемелер;

3) кредитордың міндеттемелерді мерзімнен бұрын өтеуді талап ету сөзсіз құқығымен Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы мерзімді міндеттемелер қосылады.

43. k4 коэффициентін есептеу мақсатында Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелердің сомасынан мыналар:

1) Қазақстан Республикасының аумағында қызметін жүзеге асыратын шетелдік компаниялардың Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізіліміне № 17274 болып тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 маусымдағы № 139 қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстанның Даму Банкінің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының және ипотекалық ұйымдардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржы секторына шолуды қалыптастыруға арналған мәліметтерді ұсынуы жөніндегі нұсқаулыққа (бұдан әрі – № 139 нұсқаулық) сәйкес "басқа қаржы ұйымдары – код 5", "мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар – код 6", "мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар – код 7", "үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар – код 8" деген экономика секторларына кіретін филиалдарының және өкілдіктерінің алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер;

2) халықаралық қаржы ұйымдары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер шегеріледі.

Пруденциялық нормативтердің мақсаттары үшін халықаралық қаржы ұйымдарына мынадай ұйымдар жатады:

Азия даму банкі;

Америкааралық даму банкі;

Африка даму банкі;

Евразия даму банкі;

Еуропа инвестициялық банкі;

Еуропа Қайта құру және даму банкі;

Еуропа Одағының Даму Банкі;

Инвестициялық дауларды ретету жөніндегі халықаралық орталығы;

Инвестициялар кепілдігінің көпжақты агенттігі;

Ислам даму банкі;

Ислам жеке секторды дамыту жөніндегі корпорациясы;  
Скандинавия инвестициялық банкі;  
Халықаралық валюта қоры;  
Халықаралық даму қауымдастығы;  
Халықаралық қайта құру және даму банкі;  
Халықаралық қаржы корпорациясы.

**Ескерту. 43-тармақ жаңа редакцияда – ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 26.06.2023 № 56 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.**

44. k5 коэффициенті Ұйымның Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы жиынтық міндеттемелерінің Ұйымның меншікті капиталына қатынасы ретінде есептеледі және 2-ден аспауға тиіс.

k5 коэффициентін мақсатында Ұйымның Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы жиынтық міндеттемелерінен мыналар:

Ұйым айналысқа шығарған, Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріндегі борыштық бағалы қағаздар;

Қазақстан Республикасының аумағында қызметін жүзеге асыратын шетелдік компаниялардың № 139 нұсқаулыққа сәйкес "басқа қаржы ұйымдары – код 5", мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар – код 6", "мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар – код 7", "үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар – код 8" деген экономика секторларына кіретін филиалдарының және өкілдіктерінің алдындағы міндеттемелер;

халықаралық қаржы ұйымдары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелер алынып тасталады.

**Ескерту. 44-тармаққа өзгеріс енгізілді – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 22.12.2017 № 248 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі); 10.09.2019 № 151 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулыларымен.**

45. k6 коэффициенті Ұйымның Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы жиынтық міндеттемелері мен Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасына сәйкес шығарылған борыштық бағалы қағаздарды қоспағанда, Ұйымдар теңгемен шығарған борыштық бағалы қағаздар сомасының Ұйымның меншікті капиталына қатынасы ретінде есептеледі және 3-тен аспайды.

k6 коэффициентін есептеу мақсатында Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы жиынтық міндеттемелерінен мыналар:

Ұйым айналысқа шығарған, Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріндегі борыштық бағалы қағаздар;

Қазақстан Республикасының аумағында қызметін жүзеге асыратын шетелдік компаниялардың № 139 нұсқаулыққа сәйкес "басқа қаржы ұйымдары – код 5",

мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар – код 6", "мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар – код 7", "үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар – код 8" деген экономика секторларына кіретін филиалдарының және өкілдіктерінің алдындағы міндеттемелер;

халықаралық қаржы ұйымдары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелер алынып тасталады.

**Ескерту. 45-тармаққа өзгеріс енгізілді – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 22.12.2017 № 248 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі); 10.09.2019 № 151 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулыларымен.**

Пруденциялық нормативтерге және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерге  
1-қосымша

#### **Ұйымның салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтерінің кестесі**

**Ескерту. 1-қосымша жаңа редакцияда – ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 26.06.2023 № 56 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.**

№	Баптар атауы	Тәуекел дәрежесі пайызбен
1	2	3
I топ		
1	Қолма-қол теңге	0
2	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "AA"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің шетелдік қолма-қол валютасы	0
3	Тазартылған бағалы металдар	0
4	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар	0
5	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "AA"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	0

6	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "АА"-дан төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарының салымдары	0
7	Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі	0
8	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының салықтар және бюджетке төленетін басқа төлемдер жөніндегі дебиторлық берешегі	0
9	Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	0
10	Тәуелсіз рейтингі Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "АА"-дан төмен емес немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетелдік мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	0
11	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "АА"-дан төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	0
12	Тәуекелдің I тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	0
II топ		
13	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "АА"-дан төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің шетелдік қолма-қол валютасы	20
	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "АА"-дан төмен	

14	емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар	20
15	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	20
16	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	20
17	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AA"-дан төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар	20
18	I тәуекел тобына жатқызылған дебиторлық берешекті қоспағанда, Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының дебиторлық берешегі	20
19	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AA-" -тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	20
20	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "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
	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі	



21	немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	20
22	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	20
23	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "AA-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	20
24	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "AA-" төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	20
25	Ұйым баланста ұстайтын және Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "AAA"-дан "AA-"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан "kzAA-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	20
26	"Қазақстан тұрғын үй компаниясы" акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар	20
27	II тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	20
III топ		
28	Тазартылмаған бағалы металдар	50
29	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған	50

	ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар	
30	Мынадай талаптарға сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары сомасының кепіл құнына қатысы кепіл құнының 50 (елу) пайызынан аспайды	50
31	Мынадай талаптарға сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 60 (алпыс) пайызынан аспайды	75
32	Мынадай талаптарға сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 70 (жетпіс) пайызынан аспайды. Мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 85 (сексен бес) пайызынан аспайтын және кредиттік тәуекелін сақтандыру ұйымы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде сақтандырған; мемлекеттік бағдарламаларды іске асыру шеңберінде салынған тұрғын үйді сатып алуға берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 90 (тоқсан) пайызынан аспайтын және кредиттік тәуекеліне "Қазақстан ипотекалық кредиттерге кепілдік беру қоры" акционерлік қоғамы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде не ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатысы 85 (сексен бес) пайыздан асатын мөлшерде	100

	кепілдік берген және кредиттік тәуекелін сақтандыру ұйымы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде сақтандырған ипотекалық тұрғын үй қарыздары.	
33	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	50
34	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	50
35	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар	50
36	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	50
37	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	50
38	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған	50

	ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	
39	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен төмен емес "A-"-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	50
40	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	50
41	Ұйым баланста ұстайтын және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) ұлттық шкаласы бойынша "kzA+"-тен "kzA-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	50
42	III тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	50
IV топ		
43	III және V тәуекел топтарына жататындарды қоспағанда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар	100
44	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A"-тен 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 (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BB-"-ке дейінгі	100

	<p>борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар</p>	
45	<p>Standard &amp; Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріндегі салымдар</p>	100
46	<p>Standard &amp; Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдардағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдардағы салымдар</p>	100
47	<p>Standard &amp; Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардағы, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардағы және Standard &amp; Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы салымдар</p>	100
48	<p>Standard &amp; Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардың, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардың және Standard &amp; Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің</p>	100

	бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі	
49	Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі	100
50	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	100
51	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	100
52	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі борыштық рейтингі және басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары немесе және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	100
53	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A-" тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдар және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	100

54	Ұйым баланста ұстайтын және Standard & Poog's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poog's (Стандард энд Пурс) ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	100
55	IV тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	100
56	Төлемдер бойынша есеп айырысулар	100
57	Негізгі құрал-жабдықтар	100
58	Материалдық қорлар	100
59	Сыйақының және шығыстар сомасының алдын-ала төлемі	100
V топ		
60	Ұйымның негізгі қызмет мақсаты үшін сатып алынған және "Материалдық емес активтер" 38-Халықаралық қаржылық есептілік стандартына (IAS) сәйкес келетін лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз ету	100
61	Standard & Poog's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB-" дан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар	150
62	Басқа да ипотекалық тұрғын үй қарыздары	150
63	Тұтынушылық кредиттер	150
	Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар (немесе олардың азаматтары) болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне берілген қарыздар:	

- 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана);
- 2) Андорра Князьдігі;
- 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті;
- 4) Багам аралдары достастығы;
- 5) Барбадос мемлекеті;
- 6) Бахрейн мемлекеті;
- 7) Белиз мемлекеті;
- 8) Бруней Даруссалам мемлекеті;
- 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);
- 10) Вануату мемлекеті;
- 11) Гватемала Республикасы;
- 12) Гренада мемлекеті;
- 13) Джибути Республикасы;
- 14) Доминикан Республикасы;
- 15) Жаңа Зеландия (Кука және Ниуэ аралдары аумағы бөлігінде ғана);
- 16) Индонезия Республикасы;
- 17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 18) Кипр Республикасы;
- 19) Комор Аралдары Федералды Ислам Республикасы;
- 20) Коста-Рика Республикасы;
- 21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);
- 22) Либерия Республикасы;
- 23) Лихтенштейн Князьдігі;
- 24) Маврикий Республикасы;
- 25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);
- 26) Мальдив Республикасы;
- 27) Мальта Республикасы;
- 28) Маршалл аралдары Республикасы;
- 29) Монако Князьдігі;
- 30) Мьянма Одағы;
- 31) Науру Республикасы;
- 32) Нигерия Федеративтік Республикасы;



	<p>33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);</p> <p>34) Палау Республикасы;</p> <p>35) Панама Республикасы;</p> <p>36) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</p> <p>37) Сейшел аралдары Республикасы;</p> <p>38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;</p> <p>39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;</p> <p>40) Сент-Люсия мемлекеті;</p> <p>41) Самоа Тәуелсіз мемлекеті;</p> <p>42) Тонга Корольдігі;</p> <p>43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтар бөлігінде ғана) : Ангилья аралдары; Бермуд аралдары; Британдық Виргин аралдары; Гибралтар; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси , Джерси, Сарк, Олдерни аралдары ); Теркс және Кайкос аралдары;</p> <p>44) Филиппин Республикасы;</p> <p>45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.</p>	
65	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "B"-дан төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	150
66	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "B"-дан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	150
67	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB-" дан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ	150

	бейрезидент ұйымдардағы салымдар	
68	<p>Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы салымдар:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана);</li> <li>2) Андорра Князьдігі;</li> <li>3) Антигуа және Барбуда мемлекеті;</li> <li>4) Багам аралдары достастығы;</li> <li>5) Барбадос мемлекеті;</li> <li>6) Бахрейн мемлекеті;</li> <li>7) Белиз мемлекеті;</li> <li>8) Бруней Даруссалам мемлекеті;</li> <li>9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);</li> <li>10) Вануату мемлекеті;</li> <li>11) Гватемала Республикасы;</li> <li>12) Гренада мемлекеті;</li> <li>13) Джибути Республикасы;</li> <li>14) Доминикан Республикасы;</li> <li>15) Жаңа Зеландия (Кука және Ниуэ аралдары аумағы бөлігінде ғана);</li> <li>16) Индонезия Республикасы;</li> <li>17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</li> <li>18) Кипр Республикасы;</li> <li>19) Комор Аралдары Федералды Ислам Республикасы;</li> <li>20) Коста-Рика Республикасы;</li> <li>21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);</li> <li>22) Либерия Республикасы;</li> <li>23) Лихтенштейн Князьдігі;</li> <li>24) Маврикий Республикасы;</li> <li>25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);</li> <li>26) Мальдив Республикасы;</li> <li>27) Мальта Республикасы;</li> <li>28) Маршалл аралдары Республикасы;</li> </ol>	200

	<p>29) Монако Князьдігі;  30) Мьянма Одағы;  31) Науру Республикасы;  32) Нигерия Федеративтік Республикасы;  33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);  34) Палау Республикасы;  35) Панама Республикасы;  36) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);  37) Сейшел аралдары Республикасы;  38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;  39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;  40) Сент-Люсия мемлекеті;  41) Самоа Тәуелсіз мемлекеті;  42) Тонга Корольдігі;  43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтар бөлігінде ғана) : Ангилья аралдары; Бермуд аралдары; Британдық Виргин аралдары; Гибралтар; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси , Джерси, Сарк, Олдерни аралдары ); Теркс және Кайкос аралдары;  44) Филиппин Республикасы;  45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.</p>	
69	<p>Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB-" дан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі</p>	150
	<p>Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарының дебиторлық берешегі:  1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары,</p>	

Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана);

2) Андорра Князьдігі;

3) Антигуа және Барбуда мемлекеті;

4) Багам аралдары достастығы;

5) Барбадос мемлекеті;

6) Бахрейн мемлекеті;

7) Белиз мемлекеті;

8) Бруней Даруссалам мемлекеті;

9) Біріккен Араб Әмірліктері ( Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);

10) Вануату Республикасы;

11) Гватемала Республикасы;

12) Гренада мемлекеті;

13) Джибути Республикасы;

14) Доминикан Республикасы;

15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);

16) Индонезия Республикасы;

17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);

18) Кипр Республикасы;

19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы;

20) Коста-Рика Республикасы;

21) Қытай Халық Республикасы ( Аомынь (Макао) және Сянган ( Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);

22) Либерия Республикасы;

23) Лихтенштейн Князьдігі;

24) Маврикий Республикасы;

25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана

);

26) Мальдив Республикасы;

27) Мальта Республикасы;

28) Маршалл аралдары Республикасы;

29) Монако Князьдігі;

30) Мьянма Одағы;

31) Науру Республикасы;

32) Нигерия Федеративтік Республикасы;

33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);

	<p>34) Палау Республикасы;  35) Панама Республикасы;  36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);  37) Сейшель аралдары Республикасы;  38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;  39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;  40) Сент-Люсия мемлекеті;  41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;  42) Тонга Корольдігі;  43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):  Ангилья аралдары;  Бермуд аралдары;  Британдық Виргин аралдары;  Гибралтар;  Кайман аралдары;  Монтсеррат аралы;  Мэн аралы;  Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары)  ;  Теркс және Кайкос аралдары;  44) Филиппин Республикасы;  45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.</p>	
71	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "B-" дан төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар	150
72	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB-" дан төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	150
73	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "B-" дан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі	150

	бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	
74	Standard & Poor's агенттігінің (Стандард энд Пурс) "BB-"- дан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	150
	<p>Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдары шығарған бағалы қағаздар:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана);</li> <li>2) Андорра Князьдігі;</li> <li>3) Антигуа және Барбуда мемлекеті;</li> <li>4) Багам аралдары достастығы;</li> <li>5) Барбадос мемлекеті;</li> <li>6) Бахрейн мемлекеті;</li> <li>7) Белиз мемлекеті;</li> <li>8) Бруней Даруссалам мемлекеті;</li> <li>9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);</li> <li>10) Вануату Республикасы;</li> <li>11) Гватемала Республикасы;</li> <li>12) Гренада мемлекеті;</li> <li>13) Джибути Республикасы;</li> <li>14) Доминикан Республикасы;</li> <li>15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</li> <li>16) Индонезия Республикасы;</li> <li>17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</li> <li>18) Кипр Республикасы;</li> <li>19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы;</li> <li>20) Коста-Рика Республикасы;</li> <li>21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (</li> </ol>	

Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);

22) Либерия Республикасы;

23) Лихтенштейн Князьдігі;

24) Маврикий Республикасы;

25) Малайзия (Лабуан анклавтарының аумағы бөлігінде ғана);

26) Мальдив Республикасы;

27) Мальта Республикасы;

28) Маршалл аралдары Республикасы;

29) Монако Князьдігі;

30) Мьянма Одағы;

31) Науру Республикасы;

32) Нигерия Федеративтік Республикасы;

33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);

34) Палау Республикасы;

35) Панама Республикасы;

36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);

37) Сейшель аралдары Республикасы;

38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;

39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;

40) Сент-Люсия мемлекеті;

41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;

42) Тонга Корольдігі;

43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):

Ангилья аралдары;

Бермуд аралдары;

Британдық Виргин аралдары;

Гибралтар;

Кайман аралдары;

Монтсеррат аралы;

Мэн аралы;

Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);

;

Теркс және Кайкос аралдары;

44) Филиппин Республикасы;

	45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.	
76	Ұйым баланста ұстайтын және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB+"-тен "BB-" дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	350
77	V-тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	150

Ұйымның салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтерінің есебіне түсіндірмелер осы Кестеге қосымшада келтірілген.

Ұйымның салымдардың  
кредиттік тәуекел дәрежесі  
бойынша сараланған  
активтерінің кестесіне  
қосымша

### **Ұйымның салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтерінің есебіне түсіндірмелер**

1. Салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, ұйымда түзетілген құны аталған активтер көлемінің кем дегенде 50 (елу) пайызын құрайтын қамтамасыз етуі бар қарыздар (осы Кестенің 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 10 және 11-жолдарында көрсетілген активтер түрінде) ұйымдарда осы тармаққа сәйкес қамтамасыз етудің түзетілген құнын анықтауға мүмкіндік барабар еспке алу жүйесі болған жағдайда, түзетілген қамтамасыз ету құнын шегере отырып сараланған активтер есебіне енгізілуі мүмкін.

Түзетілген қамтамасыз ету құны (осы Кестенің 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 10 және 11-жолдарында көрсетілген активтер түрінде) мыналарға тең болады:

қамтамасыз ету ретінде ұсынылған салымдар сомасының 100 (бір жүз) пайызы;  
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 тәуекел дәрежесі бойынша осы Кестеге сәйкес сараланады.

2. Салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, қарыздар, контрагенттен төмен тәуекел дәрежесі бар ұйымдар кепілдік берген (сақтандырылған) ұйымдар инвестицияларының есебіне енгізілмеген инвестициялар тәуекел дәрежесі бойынша сараланған (ұйымның инвестициясы есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған бағалы қағаздардың кепілдік берген (сақтандырылған) сомасын шегергенде) активтердің есебіне борышкердің тәуекел бойынша енгізілуі мүмкін.

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

3. Осы Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген, мынадай:

1) оффшорлық аймақтардың аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген;

2) оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген, жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайызынан артық иеленетін заңды тұлғаларға тәуелді болып табылатын немесе оффшорлық аймақтың аумағында тіркелген заңды тұлғаға тәуелді болып табылатын;

3) оффшорлық аймақтардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне берілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар және қарыздар,

осы Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген қамтамасыз етудің бар-жоғына қарамастан, осы Кестеге сәйкес тәуекел дәрежесі бойынша сараланады.

4. Осы Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген, мынадай:

1) оффшорлық аймақтардың аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген, бірақ Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "АА-"-дан төмен емес борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе аталған деңгейден төмен емес борыштық рейтингі бар бас ұйымның міндеттемелердің барлық сомасына қамтамасыз ету ретінде тиісті кепілдігі бар;

2) оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген оффшорлық аймақтар тізбесіне енгізілген не экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу жөнінде міндеттеме қабылдамаған оффшорлық аумақтар тізбесіне жатқызған мемлекеттердің азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне немесе жеке алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайызынан артық иеленуші заңды тұлғаларға тәуелді не көрсетілген оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген заңды

тұлғаларға қатысты еншілес болып табылатын ұйымдарға қойылатын талаптарды қоспағанда, оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген заңды тұлғаларға тәуелді, жеке алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайызынан артық иеленетін, немесе оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген, бірақ аталған деңгейден төмен емес борыштық рейтингі бар немесе борыштық рейтингі аталған деңгейден төмен емес бас ұйымның міндеттемелердің барлық сомасына қамтамасыз ету ретінде тиісті кепілдігі бар заңды тұлғаға қатысты еншілес болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне берілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар және қарыздар тәуекелдің 0 (нөлдік) дәрежесі бойынша сараланады.

5. Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған ұйымның активтерін есептеу мақсаттары үшін:

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

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

6. Орталық контрагенттің қатысуымен жасалған "кері репо" операциясының нысанасы болып табылатын бағалы қағаздар тәуекелдің нөлдік дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

7. Осы Пруденциялық нормативтердің мақсаттары үшін қарыз ұғымы ретінде ұйымның қарыз, лизингтік, факторингтік, форфейтингтік операцияларды жүзеге асыруы түсініледі.

Пруденциялық нормативтерге  
және ипотекалық ұйымдар және  
агроөнеркәсіп кешені  
саласындағы ұлттық басқарушы  
холдингтің еншілес ұйымдары  
сақтауға міндетті өзге де  
нормалар мен лимиттерге  
2-қосымша

### **Ұйымның кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелерінің кестесі**

**Ескерту. 2-қосымша жаңа редакцияда – ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 26.06.2023 № 56 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.**

№	Баптардың атауы	Баптардың атауы Конверсия коэффициенті пайызбен
1	2	3
I топ		

1	Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды немесе "АА-" деңгейінде және Standard & Poog's (Стандард энд Пурс) агенттігінен жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің біреуінің ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер	0
2	Ұйымның талабы бойынша кез-келген сәтте жойылуы тиіс ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелері	0
II топ		
3	Өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан кем ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелері	20
4	Ұйым шартты міндеттемелер шоттарында ұстап қалатын және Standard & Poog's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AAA"-дан "AA-"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poog's (Стандард энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан "kzAA-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	20
III топ		
5	Өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан артық ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелері	50

6	<p>Ұйым шартты міндеттемелер шоттарында ұстап қалатын және Standard &amp; Poog's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-дан "A"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard &amp; Poog's (Стандард энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+"-дан "kzA-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары</p>	50
7	<p>"Қазақстанның тұрғын үй компаниясы" акционерлік қоғамынан ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша талап ету құқықтарын кері сатып алу бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер</p>	50
IV топ		
8	<p>Ұйымның қаржы құралдарын кері сатып алу міндеттемесімен сатуы туралы келісім</p>	100
9	<p>Ұйым шартты міндеттемелер шоттарында ұстап қалатын және Standard &amp; Poog's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-дан "BBB"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard &amp; Poog's (Стандард энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-дан "kzBBB-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары</p>	100
10	<p>Ұйымның өзге кепілдіктері (кепілдіктері)</p>	100
11	<p>Ұйымның өзге аккредитивтері</p>	100
12	<p>Ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері</p>	100
	<p>Ұйым шартты міндеттемелер шоттарында ұстап қалатын және</p>	

13	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB+"-дан "BB-"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-дан "kzBB-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	350
----	---	-----

Ұйымның кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелерінің есебіне түсіндірмелер осы Кестеге қосымшада келтірілген.

Ұйымның кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелерінің кестесіне қосымша

### **Ұйымның кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелерінің есебіне түсіндірмелер**

1. Болашақта депозиттер мен қарыздарды орналастыру-алу бойынша, бағалы қағаздарды иелену-сату және валюталық құндылықтарды сатып алу-сату бойынша шоттар бөлігінде, баланстан тыс міндеттемелердің тәуекел дәрежесін анықтаған кезде есепке ағымдағы және одан кейінгі 2 (екі) ай ішінде туындауы мүмкін міндеттемелерді қабылдау қажет.

2. Осы Пруденциялық нормативтердің мақсаттары үшін қарыз ұғымы ретінде ұйымның қарыз, лизингтік, факторингтік, форфейтингтік операцияларды жүзеге асыруы түсініледі.

Пруденциялық нормативтерге және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерге  
3-қосымша

### **Сауалнама**

Ескерту. 3-қосымша жаңа редакцияда – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 30.07.2018 № 157 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

№	Сұрақ	Жауаптар
1	2	3
1	Арнайы қаржы компаниясының атауы, орналасқан орны	
2	Секьюритилендіруді есепке алмағанда меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті k1-3-тің мәні	
3	Секьюритилендіруді есепке алғанда меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті k1-3-тің мәні (шектеулі тәсіл)	
4	Секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолданудың орындылығын айқындауға жауапты оригинатор басқармасының құрамынан тұлғалар айқындалды?	_____ иә _____ жоқ
5	Арнайы қаржы компаниясы борышкерлердің секьюритилендірілген активтер бойынша төлемдерді ықтимал төлемеуімен байланыстыны қоса алғанда, және оригинатордың банкротқа ұшырауы (төлем қабілетсіздігі) жағдайында барлық тәуекелдерді көтеретіндігі туралы заңды қорытынды бар ма?	_____ иә _____ жоқ
6	Оригинатор директорлар кеңесінің немесе арнайы қаржы компаниясының басқарма мүшелерінің басым көпшілігін тағайындауға немесе сайлауға құқылы ма?	_____ иә _____ жоқ
7	Оригинатор шартпен немесе өзге тәсілмен арнайы қаржы компаниясының шешімдерін айқындауға құқылы ма?	_____ иә _____ жоқ егер, келіскен жағдайда, қандай тәсілмен екендігі нақтылансын
8	Оригинатор арнайы қаржы компаниясынан секьюритилендірілген активтерді сатып алу бойынша қандай да бір міндеттемелерді өзіне қабылдауға құқылы ма?	_____ иә _____ жоқ егер, келіскен жағдайда, міндеттемелер көрсетілсін
9	Оригинатор секьюритилендірілген активтерге қатысты қандай да бір тәуекелдерді ұстап қалу бойынша міндеттемелерді өзіне қабылдауға құқылы ма?	_____ иә _____ жоқ егер, келіскен жағдайда, түсіндірсін

10	Оригинатор арнайы қаржы компаниясы секьюритилендірілген активтерді бергеннен кейін секьюритилендірумен және арнайы қаржы компаниясының қызметімен байланысты шығыстарды қабылдай ма?	_____ иә _____ жоқ
11	Оригинатордың төлем міндеттемелері арнайы қаржы компаниясы шығарған бағалы қағаздар бола ма?	_____ иә _____ жоқ
12	Секьюритилендіру мәмілесінде кері сатып алу опционы көзделген бе?	_____ иә _____ жоқ егер келіскен жағдайда, кері сатып алу опционының іске асыру шартын ашу керек
13	Оригинатор секьюритилендірілген активтерді сатып алуға не оларды жиынтығымен басқа активтерге ауыстыруға құқылы ма?	_____ иә _____ жоқ егер келіскен жағдайда, активтерді сатып алу немесе оларды ауыстыру қандай жағдайларда мүмкін екендігін ашып көрсету
14	Оригинатор секьюритилендірілген активтерге қызмет көрсету бойынша қызметтерді көрсете ме?	_____ иә _____ жоқ
15	Оригинатор мен арнайы қаржы компаниясының арасындағы шартпен және арнайы қаржы компаниясы мен оригинатордың басқа құжаттарында оригинатордың арнайы қаржы компаниясына қандай да бір қолдауды көрсетуге тыйым салуы көзделме, оригинатордың секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асырудың басында оригинатормен көрсетілетін қолдауды қоспағанда?	_____ иә _____ жоқ егер келіссе, онда түсіндірілсін
16	Арнайы қаржы компаниясының бағалы қағаздар шығарылымының проспектісінде оригинатордың арнайы қаржы компаниясына көрсететін шарттық қолдауы туралы ақпарат бар ма?	_____ иә _____ жоқ
17	Оригинатордың, сондай-ақ оригинатормен айрықша қатынастармен байланысты тұлғалар құжаттарында арнайы қаржы компаниясына қандай да бір нысанда жанама қолдау көрсетуге тыйым салу көзделген бе?	_____ иә _____ жоқ

18	Тартылған рейтингтік агенттіктер туралы ақпарат	
19	Бір секьюритилендіру мәмілесінің аясында траншқа берілген (сақталынған немесе иемденген) кредиттік рейтингтер туралы ақпарат	
20	Секьюритилендіру мәмілесімен байланысты банкте туындайтын позициялар туралы ақпарат	
21	Құжаттарда өтімділік құралдарын пайдалану көздеме ме?	_____ иә _____ жоқ егер, келіскен жағдайда, түсіндірсін

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

Қоса берілген құжаттар (жіберілетін құжаттар атауларының тізбесі және әрбір құжат бойынша парақтары көрсетілсін).

Басқарманың төрағасы

\_\_\_\_\_ (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))

\_\_\_\_\_ (қолы) (күні)

Директорлар кеңесінің төрағасы

\_\_\_\_\_ (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))

\_\_\_\_\_ (қолы)

\_\_\_\_\_ (күні)

Пруденциялық нормативтерге және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерге 4-қосымша

### Меншікті капитал жеткіліксіздігі коэффициенттерін есептеу туралы мәліметтер

Ескерту. 4-қосымша жаңа редакцияда – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 30.07.2018 № 157 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

(мың теңге)

		Секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асыру	Секьюритилендіру мәмілесін жүзеге
--	--	---	-----------------------------------



№	Компоненттің атауы	алдындағы соңғы есепті күндегі мәндер	асырғаннан кейінгі мәндер
1	2	3	4
1	Бірінші деңгейдегі капитал		
2	Екінші деңгейдегі капитал		
3	Инвестициялар		
4	Меншікті капитал (инвестицияларды ескермегенде)		
5	Ұйым ұстап тұратын және Standard & Poog's агенттігінің "B+"-тен және одан төмен халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен және одан төмен рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар не рейтингтік бағасы жоқ секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
6	Активтер		
7	Ұ й ы м н ы ң инвестицияларын шегергенде, ұйымның активтері мөлшеріне меншікті капиталдың қатынасы		
8	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтер		
	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланатын, ұйым ұстап тұратын және Standard & Poog's агенттігінің "AAA"-дан "AA-" дейін халықаралық рейтингтік		

8.1	<p>бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard &amp; Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан "kzAA-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>	X	
8.2	<p>Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап тұратын және Standard &amp; Poor's агенттігінің "A+"-тен "A-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard &amp; Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+"-тен "kzA-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>	X	
8.3	<p>Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап тұратын және Standard &amp; Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard &amp; Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "</p>	X	

	<p>kzBBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>		
8.4	<p>Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап қалатын және Standard &amp; Poor's агенттігінің "BB+"-тен "BB-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard &amp; Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>	X	
9	<p>Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелер, оның ішінде:</p>		
9.1	<p>Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап тұратын және Standard &amp; Poor's агенттігінің "AAA"-дан "AA-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard &amp; Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан "kzAA-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе</p>	X	

	<p>басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>		
9.2	<p>Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап қалатын және Standard &amp; Poog's агенттігінің "A+"-тен "A-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard &amp; Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+"-тен "kzA-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>	X	
9.3	<p>Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап тұратын және Standard &amp; Poog's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard &amp; Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар</p>	X	

	секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		
9.4	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап тұратын және Standard & Poog's агенттігінің "BB+"-тен "BB-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
10	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған туынды қаржы құралдары, оның ішінде:		
10.1	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап тұратын және Standard & Poog's агенттігінің "AAA"-дан "AA-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан "kzAA-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру	X	

	мәмілесі бойынша позициялар сомасы		
10.2	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+"-тен "kzA-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
10.3	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-		

10.4	<p>тен "BB-" дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard &amp; Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>	X	
11	<p>Меншікті капитал есебіне енгізілмеген жалпы резервтердің (провизиялардың) сомасына кемітілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің жиынтығы</p>		
12	<p>Операциялық тәуекелдің сомасы</p>		
13	<p>Меншікті капиталдың, операциялық тәуекелдің есебіне енгізілмеген, жалпы резервтердің (провизиялардың) сомасына кемітілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің сомасына меншікті капиталдың ара қатынасы k1-3</p>		
14	<p>Меншікті капиталдың есебіне енгізілмеген, жалпы резервтердің (провизиялардың) сомасына кемітілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің,</p>		

шартты және ықтимал міндеттемелердің сомасына бірінші деңгейдегі капиталдың ара қатынасы k1-2		
---	--	--

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

\_\_\_\_\_

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

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

\_\_\_\_\_

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

Орындаушы \_\_\_\_\_

(лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) (қолы)

Телефоны: \_\_\_\_\_

Есепке қол қойған күн 20\_\_ жылғы " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_

Пруденциальқ нормативтерге және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерге 5-қосымша

### **Ұйым қарыздарының ең жоғары мөлшері**

1. Ипотекалық ұйым қарыздарының (несие портфелі) ең жоғары мөлшері мыналардан:

1) басқа банктерге берілген қарыздардан:

қысқамерзімді;

овернайт;

ұзақмерзімді;

2) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген

қарыздардан:

қысқамерзімді;

ұзақмерзімді;

3) клиенттерге берілген қарыздардан:

қысқамерзімді;

ұзақмерзімді;

4) овердрафт қарыздарынан:

басқа банктердің корреспонденттік шоттары бойынша;

банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген;

клиенттерге берілген;



- 5) мыналарға берілген қаржы лизингінен:  
басқа банктерге;  
банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға;  
жеке тұлға клиенттерге;
- 6) клиенттерге факторингтен, форфейтингтен;  
7) клиенттердің ескерілген вексельдерінен;  
8) клиенттерге берілген басқа қарыздардан;  
9) бағалы қағаздармен "кері РЕПО" операцияларынан;  
10) осы тармақтың 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) және 8) тармақшаларында көзделген кредиттер (қарыздар) бойынша мерзімі өткен берешектен қалыптасады.

2. Агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымының (несие портфелі) қарыздарының ең көп мөлшері мыналардан:

- 1) берілген қаржылық жалдаудан (құнсыздануға резервтерді шегергенде);
  - 2) берілген ұзақмерзімді қарыздардан (құнсыздануға резервтерді шегергенде);
  - 3) берілген қысқамерзімді қарыздардан (құнсыздануға резервтерді шегергенде)
- қалыптасады.

Қазақстан Республикасы Ұлттық  
Банкі Басқармасының  
2016 жылғы 26 желтоқсандағы  
№ 308 қаулысына  
2-қосымша

### **Ипотекалық ұйымдардың және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептіліктің тізбесі**

Ипотекалық ұйымдардың және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілікте:

- 1) пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп;
- 2) кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп;
- 3) кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есеп қамтылады.

Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2016 жылғы 26 желтоқсандағы  
№ 308 қаулысына  
3-қосымша  
Нысан

**Әкімшілік деректер нысаны [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz) интернет-ресурсында орналастырылған  
"Пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп"**

Ескерту. 3-қосымша жаңа редакцияда – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 10.09.2019 № 151 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Есепті кезең: 20 \_\_ жылғы " \_\_ " \_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Индекс: 1-Ю\_Prud\_norm

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі 10 (оныншы) жұмыс күнінен (қоса алғанда) кешіктірмей

(мың теңгемен)

№	Атауы	Сомасы
1	2	3
1	Сатып алынған меншікті акцияларды шегергенде жарғылық капитал	
2	Сатып алынған меншікті жай акциялары шегерілген, жай акциялар бөлігінде төленген жарғылық капитал	
3	Сатып алынған меншікті артықшылық берілген акциялар шегерілген артықшылық берілген акциялар бөлігінде төленген жарғылық капитал	
4	Қосымша капитал	
5	Өткен жылдардағы бөлінбеген таза кіріс (өткен жылдардағы шығындар)	
6	Өткен жылдардағы кіріс есебінен қалыптасқан қорлар, резервтер	
7	Аымдағы жылдың бөлінбеген таза пайдасы (шығыны)	
8	Негізгі құрал-жабдықты және бағалы қағаздарды қайта бағалау	
9	Меншікті капиталды есептеу үшін қосылатын жалпы резервтер (провизиялар)	
10	Меншікті капиталдың есебіне қосылмайтын жалпы резервтер (провизиялар)	
	Осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені	

11	саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттердің 9-тармағына сәйкес ұйымның сатып алынған меншікті борышын шегергенде ұйымның реттелген борышы	
12	Материалдық емес активтер	
13	Саудаға арналған және сату үшін қолда бар акцияларды қосқанда, эмитенттің акцияларына инвестициялар және заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлестері, сондай-ақ заңды тұлғаның реттелген борышы	
14	Ұйымның меншікті капиталы	
15	Ұйымның бірінші деңгейдегі капиталы	
16	Ұйымның екінші деңгейдегі капиталы	
17	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер	
18	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелер	
19	Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтерді шегергендегі активтер	
20	Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті k1	
21	Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті k1-2	
22	Меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенті k1-3	
23	Операциялық тәуекел	
24	Соңғы өткен 3 (үш) жылдағы жылдық жалпы кірістің орташа шамасы	
25	Осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 4-тарауына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес ұйымның алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша бір қарыз алушының	

	немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобының жиынтық берешегі	
26	Бір қарыз алушыға (қарыз алушылар тобына) келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшері коэффициенті k2	
27	Ұйымның несие портфелі	
28	Меншікті капиталдың мөлшерінен 8 (сегіз) еседен астам аспайтын несие портфелінің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті	
29	Өтімділігі жоғары активтерді қосқанда, қалған өтеу мерзімі 3 (үш) айдан аспайтын активтер сомасы	
30	Талап етілгенге дейінгі міндеттемелерді қоса алғанда, қалған өтеу мерзімі 3 (үш) айдан аспайтын міндеттемелер сомасы	
31	Қысқамерзімді өтімділік k3 коэффициенті	
32	Ұйымда есепті кезең ішінде кредиторлар алдында мерзімі өткен міндеттемелердің болуы (Иә /Жоқ)	
33	Бейрезиденттер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер	
34	Бейрезиденттер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелердің ең жоғары лимитінің коэффициенті k4	
35	k5 коэффициентінің есебіне қосылатын бейрезиденттер алдындағы міндеттемелер	
36	Қазақстан Республикасының бейрезиденті алдындағы міндеттемелерге ұйымды капиталдандыру коэффициенті k5	
37	Коэффициент k6 есебіне қосылатын бейрезиденттер алдындағы міндеттемелер және борыштық бағалы қағаздар	
38	Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге ұйымды капиталдандыру коэффициенті k6	

Телефоны \_\_\_\_\_

Электрондық пошта мекенжайы \_\_\_\_\_

Орындаушы \_\_\_\_\_

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ

Бас бухгалтер (не оның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ

Бірінші басшы (не оның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ

Әкімшілік деректер жинауға  
арналған "Пруденциялық  
нормативтердің орындалуы  
туралы есеп" нысанына  
қосымша

**Әкімшілік деректер жинауға арналған "Пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп" нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс –1-Ю\_Prud\_norm, кезенділігі – ай сайын) 1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы" 1995 жылғы 23 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Заңының 5-3-бабы 1-тармағының 3) және 5) тармақшаларына, "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 5) және 6) тармақшаларына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша ай сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1 000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

**2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

5. 1-ден 3-ке дейінгі жолдардың 3-бағанында сатып алынған меншікті акциялар шегерілген ұйымның жарғылық капиталының сомалары көрсетіледі.
6. 4-жолдың 3-бағанында ұйымның қосымша капиталының сомасы көрсетіледі.
7. 5-жолдың 3-бағанында ұйымның өткен жылдардың бөлінбеген таза кірісі (өткен жылдардың шығындары) сомасы көрсетіледі.
8. 6-жолдың 3-бағанында ұйымның өткен жылдардың кірісі есебінен қалыптастырылған қорлардың, резервтердің сомасы көрсетіледі.
9. 7-жолдың 3-бағанында ұйымның ағымдағы жылғы бөлінбеген таза кірісі (шығыны) сомасы көрсетіледі.
10. 8-жолдың 3-бағанында негізгі құрал-жабдықтарды және бағалы қағаздарын қайта бағалау сомасы көрсетіледі.
11. 9-дан 10-ға дейінгі жолдардың 3-бағанында ұйымның меншікті капиталдың есебіне қосылатын және қосылмайтын жалпы резервтерінің (провизиялары) сомалары көрсетіледі.
12. 11-жолдың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 3-тарауының 9-тармағына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйымның реттелген борышы бойынша сома көрсетіледі.
13. 12-жолдың 3-бағанында ұйымның материалдық емес активтерінің сомасы көрсетіледі.
14. 13-жолдың 3-бағанында сатуға арналған және сату үшін қолда бар акцияларды және ұйымның заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлестерін, сондай-ақ заңды тұлғаның реттелген борышын қоса алғанда, эмиттенттің акцияларына ұйымның инвестицияларының сомасы көрсетіледі.
15. 14-тен 16-ға дейінгі жолдардың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 3-тарауының 6, 7, 8-тармақтарына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйымның меншікті капиталы, бірінші және екінші деңгейдегі капиталының сомалары толтырылады.
16. 17-жолдың 3-бағанында салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған Ұйымның активтері кестесінің, осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтерге 1-қосымшаның деректеріне және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес келтірілген кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер сомасы көрсетіледі.
17. 18-жолдың 3-бағанында кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған Ұйымның шартты және ықтимал міндеттемелері кестесінің, осы қаулымен бекітілген

Пруденциялық нормативтерге 2-қосымшаның деректеріне және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес келтірілген кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің сомасы көрсетіледі.

18. 19-жолдың 3-бағанында Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтерді шегергендегі ұйымның активтері сомасы көрсетіледі.

19. 20-дан 22-ге дейінгі жолдардың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 3-тарауының 10-тармағына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйымның меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндері көрсетіледі.

20. 23-жолдың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 3-тарауының 10-тармағына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйымның операциялық тәуекелі сомасы көрсетіледі.

21. 24-жолдың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 3-тарауының 10-тармағына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйымның соңғы өткен үш жылдағы жалпы жылдық кірісінің орташа шамасының сомасы көрсетіледі.

22. 25-тен 28-ге дейінгі жолдардың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 4-тарауына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйым деректерінің сомасы көрсетіледі.

23. 29-жолдың 3-бағанында ұйымның өтімділігі жоғары активтерін қоса алғанда, қалған өтеу мерзімі 3 (үш айдан) аспайтын ұйым активтерінің сомасы көрсетіледі.

24. 30-жолдың 3-бағанында ұйымның талап етілгенге дейін міндеттемелерін қоса алғанда, қалған өтеу мерзімі 3 (үш) айдан аспайтын ұйымның міндеттемелері сомасы көрсетіледі.

25. 31-жолдың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 5-тарауына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйымның қысқа мерзімді өтімділік коэффициентінің мәні көрсетіледі.

26. 33-тен 38-ге дейінгі жолдардың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 6-тарауына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйымның бейрезиденттер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелері сомасы және бейрезиденттер алдындағы міндеттемелерге ұйымды капиталдандыру коэффициенттерінің мәндері көрсетіледі.

27. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасы  
 Ұлттық Банкі Басқармасының  
 2016 жылғы 26 желтоқсандағы  
 № 308 қаулысына  
 4-қосымша  
 Нысан

**Әкімшілік деректер нысаны [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz) интернет-ресурсында орналастырылған "Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп"**

**Ескерту. 4-қосымша жаңа редакцияда – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 10.09.2019 № 151 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.**

Есепті кезең: 20\_\_ жылғы "\_\_\_" \_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Индекс: 2-Ю\_RA

Кезеңділік: ай сайын

Ұсынады: ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі 10 (оныншы) жұмыс күнінен (қоса алғанда) кешіктірмей.

(мың теңгемен)

№	Баптардың атауы	Сомасы	Тәуекел дәрежесі пайызбен	Есептеуге сома
1	2	3	4	5
I топ				
1	Қолма-қол теңге		0	
2	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі		0	



	бар елдің шетелдік қолма-қол валютасы			
3	Тазартылған бағалы металдар		0	
4	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар		0	
5	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар		0	
6	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		0	
7	Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі		0	
8	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының салықтар мен бюджетке төленетін басқа төлемдер бойынша дебиторлық берешегі		0	
	Қазақстан Республикасының Үкіметі мен			

9	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары		0	
10	Standard & Poor's агенттігінің "АА"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ш е т мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		0	
11	Standard & Poor's агенттігінің "АА"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		0	
12	I тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		0	
II топ				
13	Standard & Poor's агенттігінің "АА"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік		20	

	бағасы жоқ елдердің шетелдік қолма-қол валютасы			
14	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар		20	
15	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар		20	
16	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		20	
17	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар		20	
	I тәуекел тобына жатқызылған			

18	дебиторлық берешектен басқа, Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының дебиторлық берешегі		20	
19	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі		20	
20	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "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	
21	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		20	
22	Қазақстан Республикасының жергілікті билік		20	

	органдары шығарған бағалы қағаздар			
23	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		20	
24	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		20	
25	Ұйым баланста ұстап тұрған және Standard & Poor's агенттігінің "AAA"-дан "AA"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан "kzAA"-дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі		20	

	бар секьюритилендіру позициялары			
26	"Қазақстан ипотекалық компаниясы" акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар		20	
27	II тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		20	
III топ				
28	Тазартылмаған бағалы металдар		50	
29	Standard & Poor's агенттігінің "A+"- тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар		50	
30	Мына талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыз сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнынан 50 ( елу) пайыз аспайды		50	
31	Мына талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыз сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнынан 60 ( алпыс) пайыз аспайды		75	

Мынадай талаптарға сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 70 (жетпіс) пайызынан аспайды.

Мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін:

берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 85 (сексен бес) пайызынан

аспайтын және кредиттік тәуекелін сақтандыру ұйымы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде сақтандырған;

мемлекеттік бағдарламаларды іске асыру шеңберінде салынған тұрғын үйді сатып алуға берілген

ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 90 (тоқсан) пайызынан аспайтын және

кредиттік тәуекеліне " Қазақстан ипотекалық кредиттерге кепілдік беру қоры"

	<p>акционерлік қоғамы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде не ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатысы 85 (сексен бес) пайыздан асатын мөлшерде кепілдік берген және кредиттік тәуекелін сақтандыру ұйымы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде сақтандырған ипотекалық тұрғын үй қарыздары.</p>			
33	<p>Standard &amp; Poor's агенттігінің "BBB+" -тен "BBB-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар</p>		50	
34	<p>Standard &amp; Poor's агенттігінің "BBB+" -тен "BBB-"-ке дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық</p>		50	



	қ а р ж ы ұйымдарындағы салымдар			
35	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар		50	
36	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі		50	
37	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		50	
38	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық		50	

	қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар			
39	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		50	
40	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		50	
41	Ұйым баланста ұстап тұрған және Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі кредит рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+"-тен "kzA"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі		50	

	бар секьюритилендіру позициялары			
42	III тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		50	
IV топ				
43	III және V тәуекел топтарына енгізілгендерін қоспағанда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар		100	
44	Standard & Poor's агенттігінің "A"- тен 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+" -тен "BB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар		100	
45	Standard & Poor's агенттігінің "BB+ "- тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық		100	

	банктеріндегі салымдар			
46	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		100	
47	Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардағы, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардағы және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы салымдар		100	
	Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің			

48	<p>бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардың, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардың және Standard &amp; Poor's агенттігінің "BBB+" -тен "BB-" -ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі</p>		100	
49	<p>Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі</p>		100	
50	<p>Standard &amp; Poor's агенттігінің "BB+" -тен "B-" -ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар</p>		100	
51	<p>Standard &amp; Poor's агенттігінің "BBB+" -тен "BB-" -ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ</p>		100	

	елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар			
52	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		100	
53	Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдар және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		100	
	Ұйым балансында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі кредиттік			

54	рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+" -тен "kzBBB-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі б а р секьюритилендіру позициялары		100	
55	IV тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		100	
56	Төлемдер бойынша есеп айырысулар		100	
57	Негізгі қаражат		100	
58	Материалдық қорлар		100	
59	Сыйақы мен шығыстар сомаларының алдын ала төлемі		100	
V топ				
60	Ұйымның негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған және "Материалдық емес активтер" 38 халықаралық қаржылық есептілік стандартына (IAS) сәйкес келетін лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз ету		100	
	Standard & Poor's агенттігінің "BB-"-тен төмен борыштық рейтингі			

61	немесе баска рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар		150	
62	Басқа да ипотекалық тұрғын үй қарыздары		150	
63	Тұтынушылық кредиттер		150	
	Ш е т мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар (немесе олардың азаматтары) болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне берілген қарыздар: 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана); 2) Андорра Князьдігі; 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 4) Багам аралдары достастығы; 5) Барбадос мемлекеті; 6) Бахрейн мемлекеті; 7) Белиз мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам мемлекеті; 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай			



қаласының аумағы бөлігінде ғана);

10) Вануату Республикасы;

11) Гватемала Республикасы;

12) Гренада мемлекеті;

13) Жибути Республикасы;

14) Доминикан Республикасы;

15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);

16) Индонезия Республикасы;

17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);

18) Кипр Республикасы;

19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы;

20) Коста-Рика Республикасы;

21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);

22) Либерия Республикасы;

23) Лихтенштейн Князьдігі;

24) Маврикий Республикасы;

25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);

26) Мальдив Республикасы;

27) Мальта Республикасы;

28) Маршалл аралдары Республикасы;  
29) Монако Князьдігі;  
30) Мьянма Одағы;  
31) Науру Республикасы;  
32) Нигерия Федеративтік Республикасы;  
33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);  
34) Палау Республикасы;  
35) Панама Республикасы;  
36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);  
37) Сейшель аралдары Республикасы;  
38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;  
39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;  
40) Сент-Люсия мемлекеті;  
41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;  
42) Тонга Корольдігі;  
43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):  
Ангилья аралдары;  
Бермуд аралдары;  
Британдық Виргин аралдары;

	<p>Гибралтар;  Кайман аралдары;  Монтсеррат аралы;  Мэн аралы;  Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);  Теркс және Кайкос аралдары;  44) Филиппин Республикасы;  45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.</p>			
65	<p>Standard &amp; Poor's агенттігінің "B"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар</p>		150	
66	<p>Standard &amp; Poor's агенттігінің "B"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар</p>		150	
67	<p>Standard &amp; Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ</p>		150	

	бейрезидент ұйымдардағы салымдар		
	<p>Ш е т мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы салымдар:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана);</li> <li>2) Андорра Князьдігі;</li> <li>3) Антигуа және Барбуда мемлекеті;</li> <li>4) Багам аралдары достастығы;</li> <li>5) Барбадос мемлекеті;</li> <li>6) Бахрейн мемлекеті;</li> <li>7) Белиз мемлекеті;</li> <li>8) Бруней Даруссалам мемлекеті;</li> <li>9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);</li> <li>10) Вануату Республикасы;</li> <li>11) Гватемала Республикасы;</li> <li>12) Гренада мемлекеті;</li> <li>13) Жибути Республикасы;</li> <li>14) Доминикан Республикасы;</li> <li>15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</li> </ol>		

16) Индонезия Республикасы;  
17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);  
18) Кипр Республикасы;  
19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы;  
20) Коста-Рика Республикасы;  
21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);  
22) Либерия Республикасы;  
23) Лихтенштейн Князьдігі;  
24) Маврикий Республикасы;  
25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);  
26) Мальдив Республикасы;  
27) Мальта Республикасы;  
28) Маршалл аралдары Республикасы;  
29) Монако Князьдігі;  
30) Мьянма Одағы;  
31) Науру Республикасы;  
32) Нигерия Федеративтік Республикасы;  
33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль

аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);  
34) Палау Республикасы;  
35) Панама Республикасы;  
36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);  
37) Сейшель аралдары Республикасы;  
38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;  
39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;  
40) Сент-Люсия мемлекеті;  
41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;  
42) Тонга Корольдігі;  
43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):  
Ангилья аралдары;  
Бермуд аралдары;  
Британдық Виргин аралдары;  
Гибралтар;  
Кайман аралдары;  
Монтсеррат аралы;  
Мэн аралы;  
Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);  
Теркс және Кайкос аралдары;  
44) Филиппин Республикасы;

	45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.			
69	Standard & Poog's агенттігінің "BB"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі		150	
	Ш е т мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарының дебиторлық берешегі: 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана); 2) Андорра Князьдігі; 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 4) Багам аралдары достастығы; 5) Барбадос мемлекеті; 6) Бахрейн мемлекеті; 7) Белиз мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам мемлекеті;			

9) Біріккен Араб  
Әмірліктері (Дубай  
қаласының аумағы  
бөлігінде ғана);  
10) Вануату  
Республикасы;  
11) Гватемала  
Республикасы;  
12) Гренада  
мемлекеті;  
13) Жибути  
Республикасы;  
14) Доминикан  
Республикасы;  
15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);  
16) Индонезия  
Республикасы;  
17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);  
18) Кипр  
Республикасы;  
19) Комор аралдары  
Федералдық Ислам  
Республикасы;  
20) Коста-Рика  
Республикасы;  
21) Қытай Халық  
Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);  
22) Либерия  
Республикасы;  
23) Лихтенштейн  
Князьдігі;  
24) Маврикий  
Республикасы;  
25) Малайзия (Лабуан анклавның аумағы бөлігінде ғана);  
26) Мальдив  
Республикасы;



27) Мальта Республикасы;  
28) Маршалл аралдары Республикасы;  
29) Монако Князьдігі;  
30) Мьянма Одағы;  
31) Науру Республикасы;  
32) Нигерия Федеративтік Республикасы;  
33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);  
34) Палау Республикасы;  
35) Панама Республикасы;  
36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);  
37) Сейшель аралдары Республикасы;  
38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;  
39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;  
40) Сент-Люсия мемлекеті;  
41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;  
42) Тонга Корольдігі;  
43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):  
Ангилья аралдары;  
Бермуд аралдары;

	<p>Британдық Виргин аралдары;  Гибралтар;  Кайман аралдары;  Монтсеррат аралы;  Мэн аралы;  Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);  Теркс және Кайкос аралдары;  44) Филиппин Республикасы;  45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.</p>			
71	<p>Standard &amp; Poor's агенттігінің "B"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар</p>		150	
72	<p>Standard &amp; Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар</p>		150	
73	<p>Standard &amp; Poor's агенттігінің "B"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары</p>		150	

	шығарған бағалы қағаздар			
74	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		150	
	Ш е т мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарының дебиторлық берешегі: 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана); 2) Андорра Князьдігі; 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 4) Багам аралдары достастығы; 5) Барбадос мемлекеті; 6) Бахрейн мемлекеті; 7) Белиз мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам мемлекеті; 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай			

қаласының аумағы  
бөлігінде ғана);

10) Вануату  
Республикасы;

11) Гватемала  
Республикасы;

12) Гренада  
мемлекеті;

13) Жибути  
Республикасы;

14) Доминикан  
Республикасы;

15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);

16) Индонезия  
Республикасы;

17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);

18) Кипр  
Республикасы;

19) Комор аралдары  
Федералдық Ислам  
Республикасы;

20) Коста-Рика  
Республикасы;

21) Қытай Халық  
Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);

22) Либерия  
Республикасы;

23) Лихтенштейн  
Князьдігі;

24) Маврикий  
Республикасы;

25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);

26) Мальдив  
Республикасы;

27) Мальта  
Республикасы;

28) Маршалл аралдары Республикасы;  
29) Монако Князьдігі;  
30) Мьянма Одағы;  
31) Науру Республикасы;  
32) Нигерия Федеративтік Республикасы;  
33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);  
34) Палау Республикасы;  
35) Панама Республикасы;  
36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);  
37) Сейшель аралдары Республикасы;  
38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;  
39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;  
40) Сент-Люсия мемлекеті;  
41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;  
42) Тонга Корольдігі;  
43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):  
Ангилья аралдары;  
Бермуд аралдары;  
Британдық Виргин аралдары;

	<p>Гибралтар;  Кайман аралдары;  Монтсеррат аралы;  Мэн аралы;  Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);  Теркс және Кайкос аралдары;  44) Филиппин Республикасы;  45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.</p>			
76	<p>Ұйым балансында ұстайтын және Standard &amp; Poor's агенттігінің "BB+"-тен "BB"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard &amp; Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен "kzBB"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі б а р секьюритилендіру позициялары</p>		350	
77	<p>V тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы</p>		150	
78	<p>Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің жиынтығы</p>		X	

Атауы \_\_\_\_\_

Мекенжайы \_\_\_\_\_

Телефоны \_\_\_\_\_

Электрондық пошта мекенжайы \_\_\_\_\_

Орындаушы \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ

Бас бухгалтер (не оның орнындағы адам)

\_\_\_\_\_ (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ

Бірінші басшы (не оның орнындағы адам)

\_\_\_\_\_ (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ

Әкімшілік деректерді жинауға арналған "Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп" нысанына қосымша

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған "Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп" нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс –2-Ю\_RA, кезеңділігі– ай сайын) 1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) әкімшілік деректерді жинауға арналған "Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы" 1995 жылғы 23 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Заңының 5-3-бабы 1-тармағының 3) және 5) тармақшаларына, "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 5) және 6) тармақшаларына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша ай сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1 000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

**2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

5. 1-ден 77-ге дейінгі жолдардың 3-бағанында кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша саралануға тиіс активтердің сомалары көрсетіледі.

6. 1-ден 77-ге дейінгі жолдардың 4-бағанында активтердің әрбір тобы үшін тәуекел дәрежесі пайызбен көрсетіледі.

7. 1-ден 77-ге дейінгі жолдардың 5-бағанында пайыздағы тәуекел дәрежесіне көбейтілген активтер сомасы көрсетіледі (4-баған).

8. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2016 жылғы 26 желтоқсандағы  
№ 308 қаулысына  
5-қосымша  
Нысан

**Әкімшілік деректер нысаны [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz) интернет-ресурсында орналастырылған "Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есеп"**

**Ескерту. 5-қосымша жаңа редакцияда – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 10.09.2019 № 151 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.**

Есепті кезең: 20\_\_ жылғы "\_\_\_" \_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Индекс: 3-Ю\_RUIVO

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың 10 (оныншы) жұмыс күнінен кешіктірмей (қоса алғанда).

(мың теңгемен)

№	Баптардың атауы	Сомасы	Конверсия коэффициенті пайызбен	Кредиттік тәуекел коэффициенті пайызбен	Есепке алынатын сома
1	2	3	4	5	6
I топ					
	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған				



1	<p>Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard &amp; Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ш е т мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер</p>	0	0		
	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін қ а р с ы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard &amp; Poor's</p>				

2	<p>s агенттігінің " AA-" және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ш е т мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты ( ықтимал) міндеттемелер</p>	0	20	
3	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін қ а р с ы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасын ың Үкіметі, Қазақстан Республикасын ың Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard &amp; Poor` s агенттігінің " AA-" және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі</p>		50	

	рейтингі бар ш е т мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты ( ) ықтимал) міндеттемелер	0		
4	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін қ а р с ы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасын ың Үкіметі, Қазақстан Республикасын ың Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard & Poor`s агенттігінің " AA-" және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ш е т мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды		100	

	сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер	0		
5	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ш е т мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер	0	150	
	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I			

6	тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	0	0		
7	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	0	20		
8	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы		50		

	бойынша ықтимал ( шартты) міндеттемелер		0		
9	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал ( шартты) міндеттемелер		0	100	
10	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал ( шартты) міндеттемелеріс ка		0	150	
II топ					
	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I				

11	тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		20	0	
12	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		20	20	
13	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		20	50	

14	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелера	20	100		
15	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	20	150		
	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "AAA"-дан "AA"-ка дейінгі				



16	<p>кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard &amp; Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан "kzAA"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары</p>	20	20		
17	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard &amp; Poor's агенттігінің "AAA"-дан "AA"-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard &amp; Poor's</p>		50		

	<p>агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан "kzAA"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары</p>	20			
18	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard &amp; Poor's агенттігінің "AAA"-дан "AA"-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard &amp; Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан "kzAA"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің</p>			100	

	бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	20		
19	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "AAA"-дан "AA"-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан "kzAA"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	20	150	
III топ				

20	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	0	
21	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	20	
22	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша			50	

	ықтимал ( шартты) міндеттемелер		50		
23	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал ( шартты) міндеттемелер		50	100	
24	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал ( шартты) міндеттемелер		50	150	
	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard &				

25	<p>Р о о г ' s агенттігінің "A+ "-тен "A"-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұ қ с а с деңгейіндегі рейтингі немесе Standard &amp; Р о о г ' s агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+ " -тен "kzA- "-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұ қ с а с деңгейіндегі рейтингі бар секьюритиленді ру позициялары</p>	50	20	
26	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard &amp; Р о о г ' s агенттігінің "A+ "-тен "A"-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұ қ с а с деңгейіндегі</p>		50	

	<p>рейтингі немесе Standard &amp; Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+" -тен "kzA-"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары</p>	50		
27	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard &amp; Poog's агенттігінің "A+" -тен "A-"-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard &amp; Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+" -тен "kzA-"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг</p>		100	

	<p>агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары</p>	50		
28	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard &amp; Poor's агенттігінің "A+" -тен "A-"-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard &amp; Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+" -тен "kzA-"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары</p>	50	150	
	<p>"Қазақстан ипотекалық</p>			



29	компаниясы" акционерлік қоғамынан ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша талап ету құқықтарын кері сатып алу бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	100	
IV топ					
30	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына кіретін тұлғалар жасаған қаржы құралдарын ұйымға сату туралы және ұйымның кері сатып алу міндеттемесі бар келісім		100	0	
31	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғалар жасаған қаржы құралдарын ұйымға сату туралы және ұйымның кері сатып алу міндеттемесі бар келісім		100	20	
32	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғалар жасаған қаржы құралдарын			50	

	ұйымға сату туралы және ұйымның кері сатып алу міндеттемесі бар келісім		100		
33	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғалармен ұйымның қаржы құралдарын кері сатып алу міндеттемесімен сату туралы жасалған келісім		100	100	
34	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғалармен ұйымның қаржы құралдарын кері сатып алу міндеттемесімен сату туралы жасалған келісім		100	150	
35	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-" дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің			20	

	<p>ұлттық шкаласы бойынша " kzBBB+"-тен " kzBBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>	100		
36	<p>Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard &amp; Poor's агенттігінің " BBB+"-тен " BBB-" дейін кредиттік рейтингі немесе Standard &amp; Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша " kzBBB+"-тен " kzBBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі</p>		50	

	бойынша позициялар сомасы		100		
37	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-" дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритиленді ру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		100	100	
	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard &				

38	<p>Рooг's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-" дейін кредиттік рейтингі немесе Standard &amp; Рooг's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>	100	150		
39	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)</p>	100	0		
40	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)</p>	100	20		
	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі</p>				

41	бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)		100	50	
42	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)		100	100	
43	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)		100	150	
44	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	0	
45	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғалардың			20	

	пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100		
46	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	50	
47	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	100	
48	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	150	
49	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге			0	

	шартты (ықтимал) міндеттемелері		100		
50	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	20	
51	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	50	
52	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	100	
53	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері			150	



	ықтимал) міндеттемелері		100		
54	<p>Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard &amp; Poor's агенттігінің "BB+"-тен "BB-" дейін кредиттік рейтингі немесе Standard &amp; Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>		350	20	
	<p>Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard &amp; Poor's агенттігінің "BB+"-тен "BB-"</p>				

55	<p>дейін кредиттік рейтингі немесе Standard &amp; Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>	350	50	
56	<p>Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard &amp; Poog's агенттігінің "BB+"-тен "BB-" дейін кредиттік рейтингі немесе Standard &amp; Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар</p>		100	

	секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		350		
57	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "BB-" дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		350	150	
58	Кредиттік тәуекел ескерілеті отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелер жиынтығы		X	X	

Телефоны \_\_\_\_\_

Электрондық пошта мекенжайы \_\_\_\_\_

Орындаушы \_\_\_\_\_

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ  
Бас бухгалтер (не оның орнындағы адам)

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ  
Бірінші басшы (не оның орнындағы адам)

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ  
Әкімшілік деректерді жинауға арналған "Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есептің нысанына қосымша

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған "Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есептің нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс –3-Ю\_RUIVO, кезеңділігі – ай сайын) 1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы" 1995 жылғы 23 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңының 5-3-бабының 1-тармағының 3) және 5) тармақшаларына, "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 5) және 6) тармақшаларына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы ай сайын есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адамдар және орындаушы қол қояды.

**2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

5. 1-ден 57-ге дейінгі жолдардың 3-бағанында кредиттік тәуекел ескеріле отырып саралануға тиіс шартты және ықтимал міндеттемелердің сомалары көрсетіледі.

6. 1-ден 57-ге дейінгі жолдардың 6-бағанында пайызбен конверсия коэффициентінің мәніне (4-баған) және пайызбен кредиттік тәуекел коэффициентінің мәніне (5-баған) көбейтілген шартты және ықтимал міндеттемелер бойынша сомалар көрсетіледі.

7. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықпен ұсынылады.

Қазақстан Республикасы Ұлттық  
Банкі Басқармасының  
2016 жылғы 26 желтоқсандағы  
№ 308 қаулысына  
6-қосымша

### **Ипотекалық ұйымдардың және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілікті табыс ету қағидалары**

1. Ипотекалық ұйымдардың және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілікті табыс ету қағидалары "Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы" 1995 жылғы 23 желтоқсандағы және "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңдарына сәйкес әзірленді және Ипотекалық ұйымдардың және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарының (бұдан әрі – ұйымдар) пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілікті қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға (бұдан әрі – уәкілетті орган) табыс ету тәртібін айқындайды.

2. Ұйымдар уәкілетті органға ай сайын есепті айдан кейінгі 10 (оныншы) жұмыс күнінен (қоса алғанда) кешіктірмей осы қаулының 1-тармағының 3) , 4) және 5) тармақшаларында көзделген есептілікті электрондық форматта ұсынады.

3. Ұйымдардың пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептіліктегі деректер ұлттық валюта – теңгемен көрсетіледі.

4. Есепті күнгі жағдай бойынша қағаз тасымалдағыштағы Ұйымдардың пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілікке бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға өкілеттік берілген адамдар қол қояды және ұйымдарда сақталады.

**Ескерту. 4-тармақ жаңа редакцияда – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 30.07.2018 № 157 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.**

5. Электрондық нысанда ұсынылатын ұйымның пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілік деректерінің қағаз тасымалдағыштағы деректерге сәйкестігін бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға өкілеттік берген адамдар қамтамасыз етеді.

Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2016 жылғы 26 желтоқсандағы  
№ 308 қаулысына  
2-қосымша

**Ескерту. 7-қосымшаның оң жақ бұрышы жаңа редакцияда - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 26.06.2023 № 56 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.**

**Күші жойылды деп танылатын Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің құрылымы элементтерінің тізбесі**

1. "Агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингінің еншілес ұйымдарына, ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықты бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2006 жылғы 25 ақпандағы № 48 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4158 тіркелген).

2. "Ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықты бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2006 жылғы 25 ақпандағы № 48 қаулысына толықтырулар мен өзгерістер енгізу туралы" Қазақстан Республикасы Қаржы Нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2006 жылғы 12 тамыздағы № 153 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4383 тіркелген).

3. "Ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні, сондай-ақ олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықты бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2006 жылғы 25 ақпандағы № 48 қаулысына толықтыру мен өзгерістер енгізу туралы" Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2006 жылғы 11 желтоқсандағы № 289

қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4519 тіркелген).

4. "Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне ипотекалық ұйымдардың қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 25 маусымдағы № 189 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4872 тіркелген).

5. "Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне ипотекалық ұйымдардың, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін пруденциалдық реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 24 желтоқсандағы № 280 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5122 тіркелген).

6. "Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының "Акцияларының бақылау пакеті мемлекеттің немесе ұлттық холдингтің не ұлттық басқарушы компанияның иелігіндегі банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықты бекіту туралы" 2006 жылғы 25 ақпандағы № 48 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009 жылғы 29 сәуірдегі № 92 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5695 тіркелген).

7. "Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2010 жылғы 3 қыркүйектегі № 131 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6554 тіркелген) бекітілген Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы ұйымдары ұсынатын есеп беру нысанын жетілдіру бойынша енгізілетін өзгерістер мен толықтырулар тізбесінің 14-тармағы.

8. "Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне екінші деңгейдегі банктердің қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі басқармасының 2011 жылғы 31

қантардағы № 8 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6795 тіркелген, Қазақстан Республикасының орталық атқарушы және өзге де орталық мемлекеттік органдарының актілер жинағында 2011 жылы № 11 жарияланған).

9. "Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарына, ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу мәселелері бойынша және кредиттеу жөніндегі құжаттамасын жүргізу қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2011 жылғы 1 сәуірдегі № 32 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6940 тіркелген, "Егемен Қазақстан" газетінде 2011 жылғы 15 шілдедегі № 299-300 (26694) жарияланған) 1-тармағы.

10. "Кейбір нормативтік құқықтық актілеріне банк қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 25 ақпандағы № 74 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8436 тіркелген, "Заң газеті" газетінде 2013 жылғы 12 маусымда № 85 (2286) жарияланған) бекітілген Қазақстан Республикасының өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін банк қызметін реттеу мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілерінің тізбесінің 2-тармағы.

11. "Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 26 шілдедегі № 204 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8667 тіркелген, "Егемен Қазақстан" газетінде 2014 жылғы 1 ақпанда № 22 (28246) жарияланған) бекітілген Қазақстан Республикасының қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесінің 2-тармағы.