

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
Национальный Банк Республики Казахстан
National Bank of Kazakhstan



ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІНІҢ
ХАБАРШЫСЫ

№5 2018 жылғы 1-31 мамыр

«Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы»

Редакциялық кеңестің құрамы:

Редактордың міндетін атқарушы:

А.Л. Терентьев

редакциялық кеңестің мүшелері:

П.Е. Орлов

Ә.Қ. Мадиярова

Н.В. Сарсенова

А.Е. Сәрсенбаева

шығарылымға жауапты:

Н.Н. Шабанова

Тел: 8 (727)330-24-97

Құрылтайшы - «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ

050040, Алматы қ.,

«Көктем-3» ы/а, 21

Басылым ҚР Баспасөз және бұқаралық ақпарат істері жөніндегі ұлттық агенттігінде

24.02.1997ж. № 432 тіркелген

1995 жылдан бастап шығарылады



РЕДАКЦИЯДАН:

Құрметті оқырмандар!

Қазақстан Ұлттық Банкі Сіздердің назарларыңызға 2018 жылғы 1-31 мамыр аралығындағы кезеңдегі «ҚҰБ Хабаршысы» журналының кезекті №5 шығарылымын ұсынып отыр.

«Басты оқиғалар» бөлімінде Сіздер Қазақстан Республикасының төлем балансын 2018 жылғы 1-тоқсандағы алдын ала бағалаумен, «Астана Банкі» АҚ-тың және «Эксимбанк Қазақстан» АҚ-тың жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашуға лицензиясын тоқтату туралы және жалпы Қазақстан қаржы нарығындағы ахуал туралы таныса аласыздар.

Сондай-ақ Сіздер басылым беттерінде Қазақстан Ұлттық Банкі әзірлеген және Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде тіркелген нормативтік құқықтық актілер туралы ақпарат аласыздар.

МАЗМҰНЫ:

1. Басты оқиғалар 4 бет;
2. «Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 16 шілдедегі № 144 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 27 қазандағы № 188 қаулысы 14 бет;
3. Облигацияларын банктер және банк холдингтері меншікке сатып алатын халықаралық қаржы ұйымдарының тізбесін және банктер мен банк холдингтері меншікке сатып алатын облигацияларға қойылатын талаптарды белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 29 қарашадағы № 234 қаулысы 29 бет;
4. «Екінші деңгейдегі банктердің пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және оларды табыс ету қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 8 мамырдағы № 75 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 29 қарашадағы № 237 қаулысы 29 бет;
5. «Астана Банкі» акционерлік қоғамына банктік және өзге операцияларды жүргізуге берілген лицензияның қолданылуын депозиттерді қабылдау, жеке тұлғалардың банк шоттарын ашу бөлігінде тоқтата тұру туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 28 мамырдағы № 89 қаулысы 149 бет;
6. «Эксимбанк Қазақстан» акционерлік қоғамына банктік және өзге операцияларды жүргізуге берілген лицензияның қолданылуын депозиттерді қабылдау, жеке тұлғалардың банк шоттарын ашу бөлігінде тоқтата тұру туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 28 мамырдағы № 91 қаулысы 150 бет



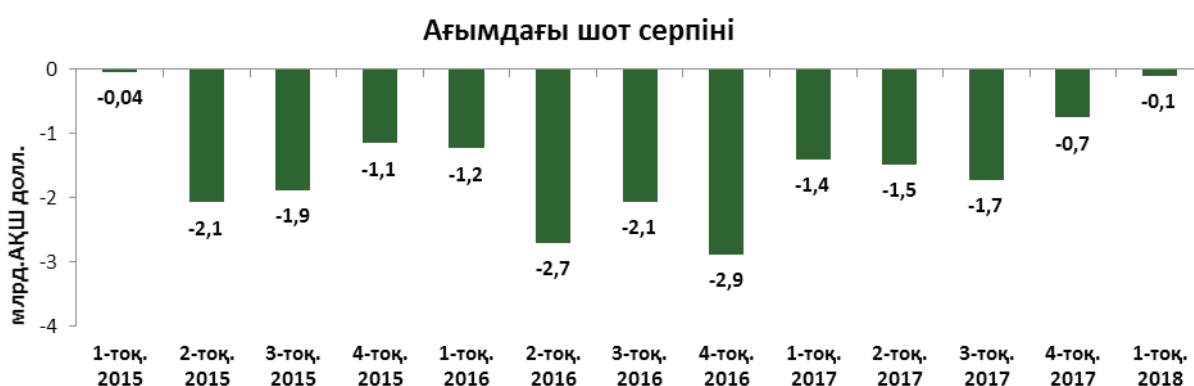
БАСТЫ ОҚИҒАЛАР

Қазақстан Республикасының 2018 жылғы 1-тоқсандағы төлем балансын алдын ала бағалау туралы

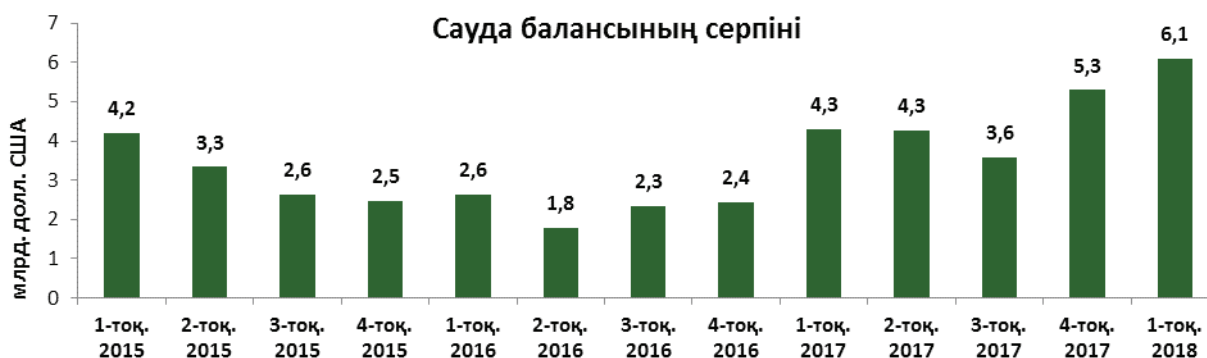
2018 жылғы 10 мамыр

Алматы қ.

Алдын-ала бағалау бойынша **ағымдағы операциялар шоты** 2017 жылғы 1-тоқсандағы 1,4 млрд. АҚШ долл. (бұдан әрі – долл.) дефицитпен салыстырғанда 2018 жылғы 1-тоқсанда 95 млн. долл. аздаған дефицитпен қалыптасты. Энергия тасымалдауыштары бағасын қалпына келтіру аясында сауда балансының ұлғаюы ағымдағы операциялар шоты дефицитінің қысқаруына себепші болған негізгі фактор болды.



Алдын ала деректер бойынша **сауда балансының** оң сальдосы 2017 жылғы 1-тоқсанмен салыстырғанда 41,7%-ға ұлғайып, 6,1 млрд. долл. болды. Тауарлар **экспорты** 25,9 %-ға ұлғайды және 13,8 млрд. долл. болды. Мұнай және газ конденсаты экспортының құны (жалпы экспорттан 60,3%) баға және сандық көлемдердің ұлғаюы есебінен 35,5%-ға өсті. Түсті металдар экспорты 8,5%-ға өсті, қара металдар экспорты 2,2%-ға аздап төмендеді. Астық экспорты дерлік екі есеге ұлғайды.



Тауарлар **импорты** 15,7%-ға өсті және 7,8 млрд. доллар болды. Импорттың өсуі негізгі тауар номенклатурасының барлық топтары бойынша болды. Ең көп ұлғаю (24,8%-ға) инвестициялық тауарларды әкелу (ресми импорттан 35,4%) бойынша болды. Аралық өнеркәсіптік тұтыну тауарларын әкелу 9,2%-ға ұлғайды. Тұтыну тауарларының импорты 13,3%-ға, оның ішінде азық-түлік тауарларын әкелу – 16,1%-ға, азық-түлікке жатпайтын тауарлар 11,5%-ға өсті.



Шетелдік тікелей инвесторлардың **кірістері** 4,6 млрд. долларға дейін 6,7%-ға өсті. Бейрезиденттердің тікелей инвестициялардан кірістерінің жартысынан көбі қазақстандық еншілес кәсіпорындарды қаржыландыруға бағытталды.

Қаржы шоты бойынша (Ұлттық Банктің резервтік активтерімен операцияларды қоспағанда) алдын ала деректер бойынша резиденттердің олардың активтерінің қысқаруы аясында міндеттемелерінің төмендеуімен қамтамасыз етілген капиталдың таза әкелінуі 0,6 млрд. доллар болды.

Шетелдік тікелей инвестициялар (ШТИ) бойынша капиталдың таза әкелінуі 2,6 млрд. АҚШ долларын құрады. Капиталдың әкелінуі шетелдік үлестес компаниялардың қазақстандық кәсіпорындар алдындағы өздерінің борыштық міндеттемелерін өтеумен және бейрезиденттердің кірістерін қайта инвестициялаумен қамтамасыз етілді. Бейрезиденттерге дивиденттерді айтарлықтай төлеумен байланысты (төлем балансын жіктеу бойынша капиталды алу ретінде қарастырылатын супердивиденттер деп аталатын) капиталдың әкетілуі капиталдың әкелінуін ішінара өтеді.

Портфельдік инвестициялар бойынша капиталдың таза әкелінуі, негізінен «ҚазМұнайГаз» Барлау Өндіру» АҚ-тың (ҚМГ БӨ) «ҚазМұнайГаз» АҚ-тың ҚМГ БӨ-ға өз бақылауын ұлғайтуы мақсатында нарықта өз акцияларын және ауқымды депозитарлық қолхаттарды сатып алуы, сондай-ақ «БЖЗҚ» АҚ-тың валюталық портфелінің өсуі және оның 220 млн. доллар мөлшеріндегі активтерінің бір бөлігін сыртқы басқаруға беру есебінен 1,8 млрд. АҚШ долларын құрады.

Резервтік активтер (ҚР Ұлттық қорының активтерін есептемегенде) 2018 жылғы 1 сәуірдегі жағдай бойынша 30,6 млрд. АҚШ долларына бағаланды, бұл қазақстандық тауарлар мен қызметтер импортын 8,4 ай қаржыландыруды қамтамасыз етеді.



«Астана Банкі» АҚ-тың жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, жеке тұлғалардың банк шоттарын ашуға лицензиясының қолданылуын тоқтата тұру туралы

2018 жылғы 29 мамыр

Алматы қ.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 28 мамырдағы № 89 қаулысымен 2018 жылғы 28 мамырдан бастап «Астана Банкі» АҚ-тың жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, жеке тұлғалардың банк шоттарын ашуға арналған лицензиясының қолданылуы қоса алғанда 2018 жылғы 29 тамызға дейінгі мерзімге тоқтатыла тұрды.

Бұл шешімді Ұлттық Банк «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 48-бабы 1-тармағының в) тармақшасында көзделген негіздер бойынша төлемдер мен аударым операциялары бойынша шарттық міндеттемелерді тиісінше (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) орындамағаны үшін Банктің банк заңнамасының талаптарын жекелеген бұзушылықтарға қадағалап ден қою шеңберінде қабылдады.

Лицензия жеке тұлғалардың жаңа депозиттерін тартуға және жаңа банк шоттарын ашуға тоқтатыла тұрды және Банктің қолданыстағы депозиттеріне және клиенттеріне қызмет көрсетуге қатысты емес.

2018 жылғы 1 мамырдағы жағдай бойынша Банктің жеке тұлғалардың қабылданған депозиттерінің көлемі 53,0 млрд теңгені құрайды. Банктің жеке тұлғаларының депозиттік портфелінің үлесі банк жүйесінің жеке тұлғалары депозиттерінің жиынтық көлемінен 0,6%-ды құрайды.

«Эксимбанк Қазақстан» АҚ-тың жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, жеке тұлғалардың банк шоттарын ашуға лицензиясының қолданылуын тоқтата тұру туралы

2018 жылғы 29 мамыр

Алматы қ.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 28 мамырдағы № 91 қаулысымен 2018 жылғы 29 мамырдан бастап «Эксимбанк Қазақстан» АҚ-тың жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, жеке тұлғалардың банк шоттарын ашуға арналған лицензиясының қолданылуы қоса алғанда 2018 жылғы 29 тамызға дейінгі мерзімге тоқтатыла тұрды.

Бұл шешімді Ұлттық Банк «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 48-бабы 1-тармағының г) және з) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша пруденциялық нормативтер мен нормативтік құқықтық актілерді жүйелі (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) бұзғаны үшін Банктің банк заңнамасының талаптарын жекелеген бұзушылықтарға қадағалап ден қою шеңберінде қабылдады.

Лицензия жеке тұлғалардың жаңа депозиттерін тартуға және жаңа банк шоттарын ашуға тоқтатыла тұрды және Банктің қолданыстағы депозиттеріне және клиенттеріне қызмет көрсетуге қатысты емес.

2018 жылғы 1 мамырдағы жағдай бойынша Банктің жеке тұлғалардың қабылданған депозиттерінің көлемі 267 млн теңгені құрайды. Банктің жеке тұлғаларының депозиттік портфелінің үлесі банк жүйесінің жеке тұлғалары депозиттерінің жиынтық көлемінен 0,003%-ды құрайды.



Қаржы нарығындағы ахуал туралы

2018 жылғы __ мамыр

Алматы қ.

1. 2018 жылғы сәуірдегі инфляция және инфляциялық күтулер

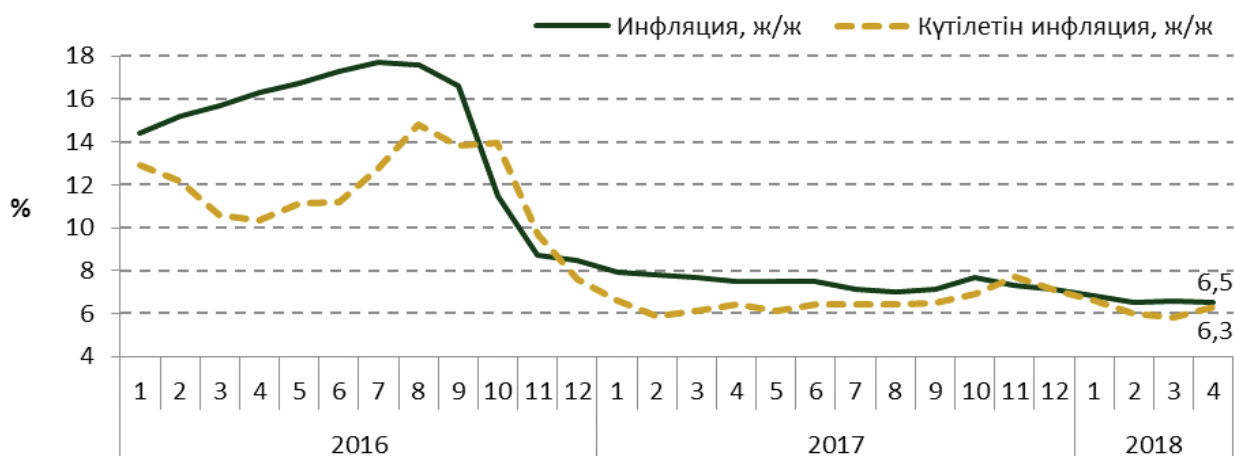
Қазақстан Республикасының Ұлттық экономика министрлігі Статистика комитетінің деректері бойынша 2018 жылғы сәуірде инфляция 0,4%, жылдың басынан бері – 2,2% (2017 жылғы қаңтар-сәуірде – 2,7%) болды.

Жылдық инфляция 6,5% деңгейде қалыптасты және 2018 жылдың соңында Ұлттық Банктің 5-7% нысаналы дәлізінің ішінде. Инфляцияның құрылымында жылдық көрсеткіш бойынша азық-түлікке жатпайтын тауарлар бағасы 8,5%-ға, азық-түлік тауарларына және ақылы қызмет көрсету – тиісінше 5,5% және 5,7%-ға өсті.

2018 жылғы сәуірде халықтың инфляциялық күтулерінің аздап өсуі байқалды. Халықтың пікіртерім нәтижелері бойынша бір жылдан кейін күтілетін сандық бағалау нақты инфляцияның мәніне жақындап, 6,3% болды (1-график).

1-график

Инфляция және күтілетін инфляция



Дереккөзі: Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігінің Статистика комитеті, GfK Kazakhstan

2. 2018 жылғы сәуірдегі халықаралық резервтер және ақша агрегаттары

2018 жылғы сәуірде Ұлттық Банктің жалпы халықаралық резервтері, алдын ала деректер бойынша 3,7%-ға немесе 1,1 млрд. АҚШ долларына 31,8 млрд. АҚШ долларына дейін өсті (жыл басынан бері 3,4%-ға немесе 1,0 млрд. АҚШ долларына өсті).

Елдің халықаралық резервтері тұтастай алғанда, Ұлттық қордың шетел валютасындағы активтерін (58,9 млрд. АҚШ долл.) қоса алғанда, 2018 жылғы сәуірдің соңында 90,7 млрд. АҚШ доллары болды.

Үкіметтің Ұлттық Банктегі шоттарына валютаның түсуі Ұлттық қордың активтерін толықтыру, Үкіметтің сыртқы борышына қызмет көрсету бойынша операциялармен бейтараптандырылды. Бұдан басқа, банктердің шетел валютасындағы корреспонденттік шоттарындағы қалдықтар ұлғайды.

Ақша базасы сәуірде 5,1%-ға кеңейді және 4 799,9 млрд. теңге болды. Тар ақша базасы, яғни екінші деңгейдегі банктердің Ұлттық Банктегі мерзімді депозиттерін есептемегендегі ақша базасы 4 590,0 млрд. теңгеге дейін 8,3%-ға кеңейді.



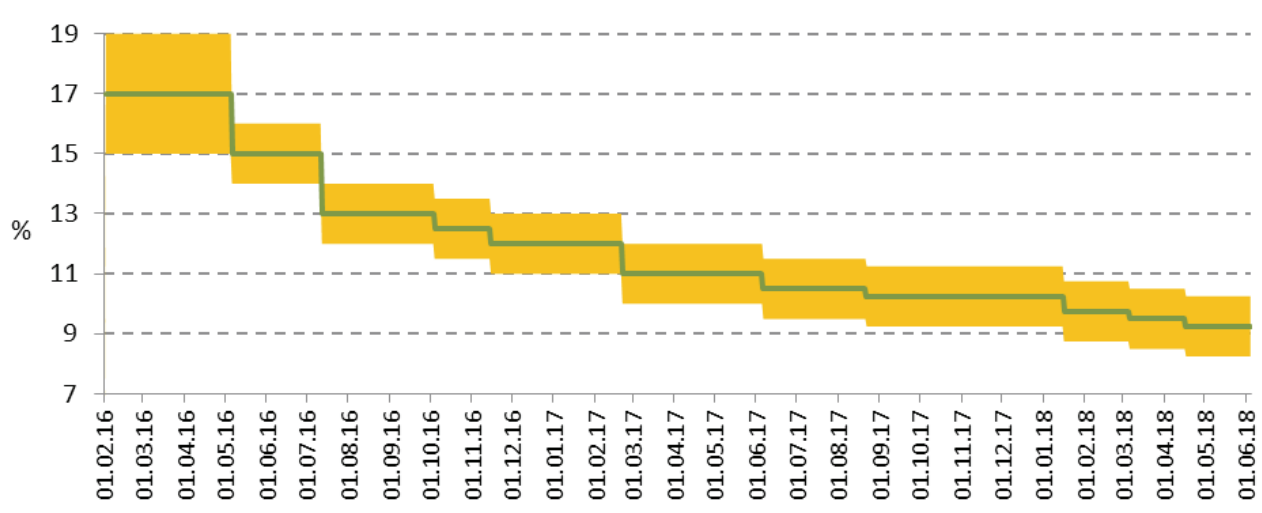
Сәуірдегі ақша массасы алдын ала деректер бойынша 1,7%-ға ұлғайды және 18 940,9 млрд. теңге болды, айналыстағы қолма-қол ақша 1 886,1 млрд. теңгеге дейін 4,2%-ға ұлғайды.

3. Ұлттық Банктің ақша-кредит саясаты саласындағы операциялары

Ұлттық Банктің шешімімен 2018 жылғы 17 сәуірден бастап базалық мөлшерлеме +/-1%¹ дәлізбен жылдық 9,25%-ға дейін төмендеді (2-график).

2-график

Базалық мөлшерлеменің және оның пайыздық дәлізінің серпіні



Қазақстан Ұлттық Банкінің қысқа мерзімді ноттары. 2018 жылғы сәуірдің соңында айналыстағы ноттардың көлемі бір айда 0,4%-ға (жыл басынан бері 31,0%-ға өсу) төмендеп, 4 171,6 млрд. теңгені құрады.

Қысқа мерзімді ноттар эмиссиясының көлемі 2018 жылғы сәуірде 4 931,2 млрд. теңге болды. 28 аукцион, оның ішінде 3 495,7 млрд. теңге сомаға 7 күндік ноттарды орналастыру бойынша 21 аукцион, 1 060,2 млрд. теңге сомаға 1 айлық ноттарды орналастыру бойынша 4 аукцион, 118,7 млрд. теңге сомаға 3 айлық ноттарды орналастыру бойынша 1 аукцион, 77,4 млрд. теңге сомаға 6 айлық ноттарды орналастыру бойынша 1 аукцион және 179,2 млрд. теңге сомаға 1 жылдық ноттарды орналастыру бойынша 1 аукцион өткізілді.

Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының өтелген көлемі 2018 жылғы сәуірде 4 966,8 млрд. теңгені құрады.

Орналастырылған 7 күндік ноттар бойынша орташа алынған кірістілік 8,51%, 1 айлық ноттар бойынша – 8,58%, 3 айлық ноттар бойынша – 8,45%, 6 айлық ноттар бойынша – 8,41%, 1 жылдық ноттар бойынша – 8,47% болды.

Тұрақты қолжетімді ақша-кредит саясатының құралдары. 2018 жылғы сәуірдің соңында Ұлттық Банктің ашық позициясының көлемі тікелей РЕПО операциялары бойынша 173,2 млрд. теңге, кері РЕПО операциялары бойынша – 181,2 млрд. теңге, Ұлттық Банктегі банктік депозиттері – 178,0 млрд. теңге болды.

Ұлттық Банктің ақша нарығындағы операцияларының **теріс сальдосы** (Ұлттық Банктің ашық позициясы) ашық нарықтағы операциялар бойынша және тұрақты қолжетімді құралдар бойынша бір айда 143,8 млрд. теңгеге азайды және сәуірдің соңындағы жағдай бойынша 3,2 трлн. теңге болды.

Ақша нарығында ақша-кредит саясатының операцияларын жүргізу кезінде таргеттелетін (нысаналы) мөлшерлеме болып табылатын TONIA индикаторы² 2018 жылғы сәуірде Ұлттық

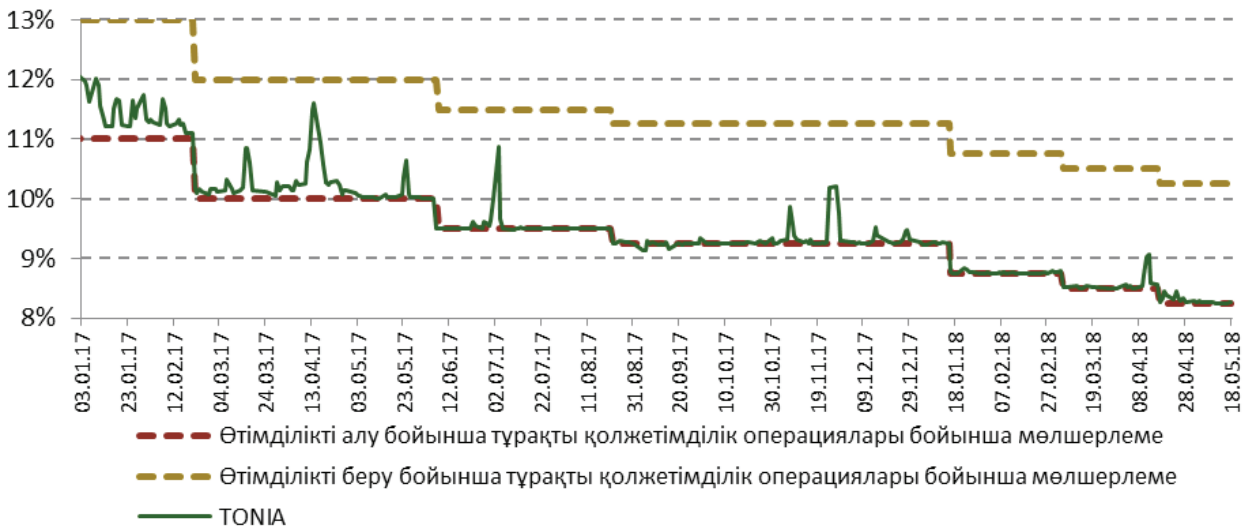
¹ Сонымен бір мезгілде осыған ұқсас деңгейге дейін (9,25%) ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі төмендеді
² биржада МБҚ-мен автоматты РЕПО секторында жасалған, РЕПО-ны мерзімі бір жұмыс күніне ашу мәмілелері бойынша орташа алынған пайыздық мөлшерлеме



Банктің базалық мөлшерлемесінің пайыздық дәлізінің төменгі шегіндегі деңгейде қалыптасты (3-график). Орташа алынған мәні жылдық 8,48% (2018 жылғы наурызда – 8,56%) болды.

3-график

Таргеттелетін индикатордың серпіні, %



Кірістілік қисығын қалыптастыру.

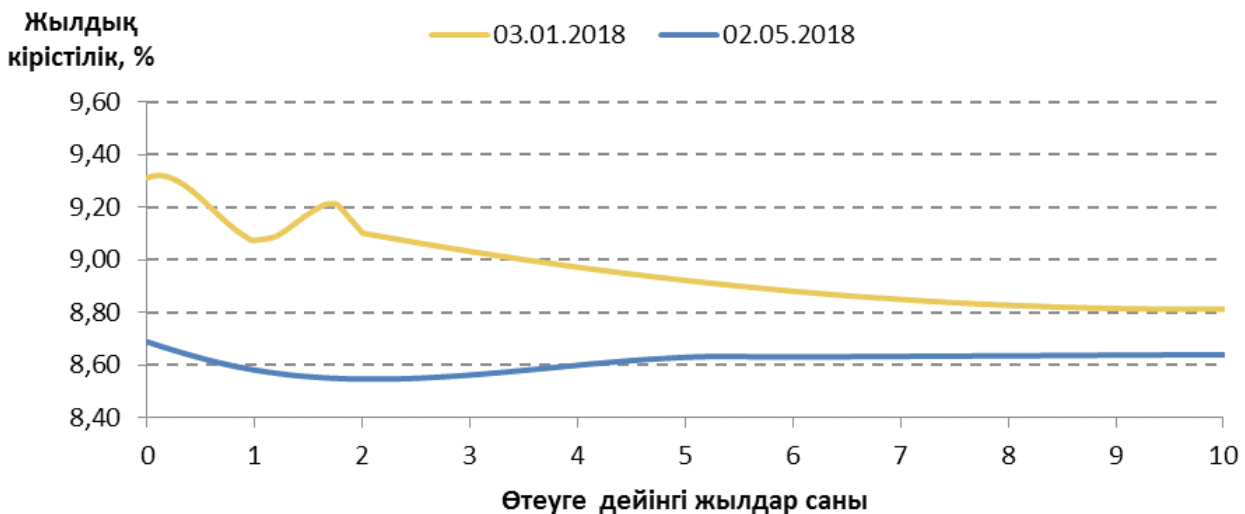
2018 жылғы қаңтар-сәуірде Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі 77,3 млрд. теңгеге мемлекеттік бағалы қағаздарды орналастыруды жүзеге асырды. 5 аукцион өткізілді (қаңтарда, наурызда және сәуірде), онда 15 жылдық, 14 жылдық және 10 жылдық МКУАМ орналастырылды. Олар бойынша орташа алынған кірістілік 8,45% – 8,66% аралығында болды.

Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің айналыстағы бағалы қағаздарының көлемі 2018 жылғы сәуірдің соңында 6 857,4 млрд. теңге болды.

Бұл ретте кірістіліктің қисықтың қысқа мерзімді және орта мерзімді секторларының бойымен төмендеуі және оның нысанының біртіндеп қалпына келуі жалғасуда (4-график).

4-график

Кірістіліктің тәуекелсіз қисығының өзгеруі





4. 2018 жылғы сәуірдегі валюта нарығы

2018 жылғы сәуірде теңгенің айырбастау бағамы бір АҚШ доллары үшін 319,24-330,88 теңге ауқымында өзгерді. 2018 жылғы сәуірдің соңында теңгенің АҚШ долларына қатысты биржалық бағамы бір айда 2,8%-ға әлсіреп (жыл басынан бастап нығаю 1,5%), бір АҚШ доллары үшін 327,25 теңге болды.

2018 жылғы сәуірде KZT/USD валюталық жұбы бойынша операциялардың жалпы көлемі 17,0 млрд АҚШ доллары (бір айда 41,7%-ға ұлғаю), оның ішінде Қазақстан қор биржасындағы биржалық сауда-саттықтардың көлемі – 4,4 млрд АҚШ доллары (бір айда 84,9%-ға ұлғаю), биржадан тыс валюта нарығындағы операциялардың көлемі – 12,6 млрд АҚШ доллары (бір айда 31,1%-ға ұлғаю) болды. KZT/USD валюталық жұбымен сауда-саттықтың өскен көлемі Ресей нарықтарының құбылмалылығына байланысты әсері болып табылады.

2018 жылғы сәуірде халық нетто-негізде 146,1 млрд. теңгеге балама сомаға қолма-қол шетел валютасын сатып алды. Шығыстардың негізгі көлемі 52,9% немесе 77,3 млрд. теңгеге Ресей рублін, 30,5% немесе 44,6 млрд. теңгеге АҚШ долларын, 15,8%-ға жуық (23,1 млрд. теңге) еуро сатып алуға бағытталды. Өткен аймен салыстырғанда аталған шығыстар 0,4%-ға артты (еуро мен Ресей рублін сатып алуға шығыстар тиісінше 24,6% және 13,5%-ға артты, АҚШ долларын сатып алуға 23,4%-ға азайды).

5. 2018 жылғы сәуірдің соңындағы жағдай бойынша депозит нарығы

Резиденттердің депозиттік ұйымдардағы депозиттерінің көлемі 2018 жылғы сәуірдің соңында 17 054,8 млрд. теңге (бір айда ұлғаю 1,4%) болды. Заңды тұлғалардың депозиттері 8 905,2 млрд. теңгеге дейін 0,9%-ға, жеке тұлғалардың депозиттері 8 149,6 млрд. теңгеге дейін 1,9% - ға өсті.

Ұлттық валютадағы депозиттердің көлемі бір айда 9 376,9 млрд. теңгеге дейін 0,5%-ға қысқарды, шетел валютасымен 7 678,0 млрд. теңгеге дейін 3,8%-ға ұлғайды. Долларландыру деңгейі сәуірдің соңында 45,0% (наурызда – 44,0%) болды.

Заңды тұлғалардың ұлттық валютадағы депозиттері 2018 жылғы сәуірде 5 227,3 млрд. теңгеге дейін 2,5%-ға қысқарды, шетел валютасымен 3 677,9 млрд. теңгеге дейін 6,2%-ға (заңды тұлғалардың депозиттерінен 41,3%) өсті.

Жеке тұлғалардың теңгемен депозиттері 4 149,6 млрд. теңгеге дейін 2,1%-ға ұлғайды, шетел валютасымен 4 000 млрд. теңгеге дейін 1,7%-ға (жеке тұлғалардың депозиттерінен 49,1%) өсті.

Мерзімді депозиттер көлемі бір айда 0,5%-ға ұлғайып, 11 772,9 млрд. теңге болды. Олардың құрылымында ұлттық валютамен салымдар 6 369,2 млрд. теңге, шетел валютасымен – 5 403,8 млрд. теңге болды.

Банктік емес заңды тұлғалардың ұлттық валютадағы мерзімді депозиттері бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемесі 7,3% (2017 жылғы желтоқсанда – 8%), жеке тұлғалардың депозиттері бойынша – 11,6% (11,7%) болды.

6. 2018 жылғы сәуірдің соңындағы жағдай бойынша кредит нарығы

Банктердің экономиканы кредиттеу көлемі 2018 жылғы сәуірдің соңында 12 700,7 млрд. теңгені құрады (бір айда 1,1%-ға ұлғаю). Заңды тұлғаларға берілген кредиттердің көлемі 8 046,1 млрд. теңгеге дейін 0,7%-ға, жеке тұлғаларға берілген кредиттер көлемі 4 654,6 млрд. теңгеге дейін 1,8%-ға ұлғайды.

Ұлттық валютамен берілген кредиттердің көлемі бір айда 9 485,2 млрд. теңгеге дейін 0,8%-ға ұлғайды. Олардың құрылымында заңды тұлғаларға берілген кредиттер 0,2%-ға азайды, ал жеке тұлғаларға берілген кредиттер 1,9%-ға ұлғайды. Шетел валютасымен берілген кредиттердің көлемі 3 215,6 млрд. теңгеге дейін 1,9%-ға ұлғайды, оның ішінде заңды тұлғаларға берілген кредиттер 2,1%-ға ұлғайды, жеке тұлғаларға берілген кредиттер 1,5%-ға азайды. Теңгемен берілген кредиттердің үлес салмағы сәуірдің соңында 74,7%-ды құрады (2018 жылғы наурызда - 74,9%)

Ұзақ мерзімді кредиттердің көлемі бір айда 10 871,2 млрд. теңгеге дейін 1,9%-ға ұлғайды, ал қысқа мерзімді кредиттердің көлемі 1 829,5 млрд. теңге дейін 3,5%-ға азайды.



Шағын кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу 2 766,2 млрд. теңгеге дейін 1,8%-ға (экономикаға берілген кредиттердің жалпы көлемінен 21,8%) ұлғайды.

Салалар бойынша бөлінген банктердің экономикаға берген кредиттерінің ең қомақты сомасы сауда (жалпы көлемдегі үлесі – 15,3%), өнеркәсіп (15%), құрылыс (6,9%), ауыл шаруашылығы (5%) және көлік (4,4%) сияқты салаларға тиесілі.

2018 жылғы сәуірде банктік емес заңды тұлғаларға ұлттық валютамен берілген кредиттер бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемесі 12,3% (2017 жылғы желтоқсанда – 13,2%), жеке тұлғаларға – 19,6% (19,2%) болды.

7. 2018 жылғы қаңтар-сәуірдегі төлем жүйелері

2018 жылғы 1 мамырдағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасының аумағында 19 төлем жүйесі, оның ішінде Ұлттық Банктің төлем жүйелері, ақша аудару жүйелері, төлем карточкаларының жүйелері мен өзге де төлем жүйелері жұмыс істейді.

2018 жылғы қаңтар-сәуірде Ұлттық Банктің төлем жүйелері (Банкаралық ақша аудару жүйесі мен Банкаралық клиринг жүйесі) арқылы 262,6 трлн. теңге сомаға 13,3 млн транзакция жүргізілді (2017 жылғы ұқсас кезеңмен салыстырғанда төлемдердің саны 20,9%-ға ұлғайды, төлемдер сомасы 5,4%-ға азайды). Орташа алғанда, бір күн ішінде аталған төлем жүйелері арқылы 3,3 трлн. теңге сомаға 165,8 мың транзакция жүргізілді.

2018 жылғы қаңтар-сәуірде Қазақстан эмитенттерінің төлем карточкаларын пайдалана отырып жүргізілген операциялардың көлемі 5,5 трлн. теңге сомаға 212,7 млн транзакцияны құрады (2017 жылғы осыған ұқсас кезеңмен салыстырғанда транзакциялардың саны 64,2%-ға, ал сомасы – 45,6%-ға ұлғайды). Қазақстан эмитенттерінің төлем карточкаларын пайдалана отырып жүргізілген операциялардың жалпы құрылымында қолма-қол ақшасыз жасалған төлемдер үлесі 61,1%-ға дейін (2017 жылғы қаңтар-сәуірде – 44,4%) өсті, қолма-қол ақшасыз жасалған төлемдер көлемінің үлесі 28,6%-ға (18,4%) дейін ұлғайды.

2018 жылғы 1 мамырдағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасында төлем карточкаларының шығарылымын 25 банк пен «Қазпочта» АҚ жүзеге асырды, эмиссияланған және таратылған төлем карточкаларының жалпы саны 20,5 млн бірлік болды. 2018 жылғы 1 мамырдағы жағдай бойынша төлем карточкаларына қызмет көрсету желісі төмендегідей: 9,9 мың банкомат, 132,3 мың POS-терминал, 827 банк дүңгіршегі болды. 2018 жылғы 1 мамырда Қазақстанда төлем жасауға төлем карточкаларын қабылдайтын 82,4 мың сауда кәсіпорны жұмыс істеді, бұл 2017 жылғы 1 мамырдағы олардың санынан 14,6%-ға асты.

2018 жылғы 1 мамырдағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасының аумағында тіркелген 8 ақша аударымы жүйесі және ақша аударымдарының өзге жүйелері жұмыс істейді.

2018 жылғы қаңтар-сәуірде халықаралық ақша аударымы жүйелері арқылы жіберілген ақша аударымдарының жалпы көлемі 184,6 млрд. теңге сомаға 0,9 млн. аударымды құрады.

2017 жылғы ұқсас кезеңмен салыстырғанда ақша аударымдары көлемінің өсуі 50,3%-ды құрады. Жөнелтілген аударымдардың жалпы көлемінен Қазақстаннан тыс жерлерге транзакциялардың жалпы санынан 88,3% (0,8 млн транзакция) және жалпы сомасынан 86,1% (159,0 млрд. теңге) жіберілді. Қазақстан бойынша ақша аударымы жүйелері арқылы ақша аударымдарының жалпы санынан 11,7% (0,1 млн транзакция) және жалпы сомасынан 13,9% (25,6 млрд. теңге) жүргізілді.

Қарастырылған кезеңде шетелден халықаралық ақша аударымдары жүйелері арқылы 82,6 млрд. теңге сомаға 0,4 млн транзакция алынды.

8. 2018 жылғы сәуірдегі банк секторы

2018 жылғы 1 мамырдағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасының банк секторында 32 банк жұмыс істейді.

Банк секторының жиынтық активтері 2018 жылғы 1 мамырда 23 863,6 млрд. теңгені (төмендеу жылдың басынан бері 1,2%) құрады. Активтердің құрылымында ең көп үлесті кредиттер – 51,7%, бағалы қағаздар портфелі – 20,5%, қолма-қол ақша, аффинирленген бағалы металдар мен корреспонденттік шоттар – 12,0% иеленді.



90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар кредиттер (NPL) 1 203,0 млрд. теңгені немесе несие портфелінің 8,97%-ын құрады.

Несие портфелі бойынша провизиялар 1 968,6 млрд. теңге немесе несие портфелінің 14,7%-ы (2018 жылдың басында – 2 126,4 млрд. теңге немесе 15,6%) мөлшерінде қалыптасты.

Банк секторының жиынтық міндеттемелерінің мөлшері 2018 жылғы 1 мамырдағы жағдай бойынша 20 819,4 млрд. теңгені (жылдың басынан бастап төмендеу 1,5%-ды) құрады. Банктер міндеттемелерінің құрылымында ең жоғары үлесті клиенттердің салымдары – 79,5%-ды, айналысқа шығарылған бағалы қағаздар – 6,4%-ды, басқа банктерден және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздар – 3,0%-ды иеленеді.

Жиынтық міндеттемелерде банктердің Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алындағы міндеттемелері 2018 жылдың басымен салыстырғанда 5,56%-дан 5,62%-ға дейін (1 160,2 млрд. теңгеге дейін) ұлғайды.

2018 жылғы 1 мамырдағы жағдай бойынша банк секторының жиынтық меншікті капиталы 2018 жылғы қаңтар-сәуірде 0,5%-ға ұлғайып, 3 044,1 млрд. теңге болды.

Таза пайда (ағымдағы кірістердің ағымдағы шығыстардан асып кетуі) 283,9 млрд. теңгені құрады.

Екінші деңгейдегі банктердің таза пайыздық маржасы және пайыздық спрэдi 2018 жылғы 1 мамырдағы жағдай бойынша тиісінше 5,40% және 4,31% болды.

9. 2018 жылғы сәуірдегі сақтандыру секторы

2018 жылғы 1 мамырдағы жағдай бойынша сақтандыру секторында 32 сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жұмыс істейді.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары активтерінің жиынтық көлемі 2018 жылғы 1 мамырда 949,2 млрд. теңге (жылдың басынан бері 2,6%-ға өсу) болды.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының міндеттемелері жыл басынан бері 528,0 млрд. теңгеге дейін 2,8%-ға ұлғайды.

Қолданыстағы сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету үшін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары қалыптастырған сақтандыру резервтерінің көлемі жылдың басынан бері 482,4 млрд. теңгеге дейін 4,7%-ға өсті.

Меншікті капитал 421,3 млрд. теңге (жыл басынан бері өсу 2,3%) болды.

Сақтандыру сыйлықақылары 2018 жылғы 1 мамырдағы жағдай бойынша 2017 жылдың осындай көрсеткішімен салыстырғанда 139,5 млрд. теңгеге дейін 3,3%-ға ұлғайды, олардың ішінде тікелей сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақыларының көлемі 122,8 млрд. теңге болды.

2018 жылдың төрт айының қорытындысы бойынша «өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру сыйлықақылары 2017 жылдың осындай кезеңімен салыстырғанда 22,3 млрд. теңгеге дейін 16,8%-ға ұлғайды. Жиынтық сақтандыру сыйлықақыларында «өмірді сақтандыру» саласы бойынша жиналған сақтандыру сыйлықақыларының үлесі 2017 жылғы 1 мамырдағы 14,1%-бен салыстырғанда 16,0% болды.

Қайта сақтандыруға берілген сақтандыру сыйлықақыларының көлемі 38,9 млрд. теңгені немесе сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық көлемінің 27,9%-ын құрады. Қайта сақтандыруға берілген сақтандыру сыйлықақыларының 81,5%-ы Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне қайта сақтандыруға берілді.

2018 жылдың басынан бастап жүргізілген сақтандыру төлемдерінің жалпы көлемі (қайта сақтандыруға қабылданған шарттар бойынша жүзеге асырылған сақтандыру төлемдерін шегергенде) 25,0 млрд. теңге болды, ол 2017 жылдың осындай кезеңінен 2,0%-ға аз.

10. 2018 жылғы қаңтар-сәуірдегі зейнетақы жүйесі

Салымшылардың (алушылардың) зейнетақы жинақтары 2018 жылғы қаңтар-сәуірде 353,2 млрд. теңгеге (4,5%) ұлғайып, 2018 жылғы 1 мамырдағы жағдай бойынша 8 133,9 млрд. теңгені құрады.



2018 жылғы 1 мамырда 2 944,2 млрд. теңге болған зейнетақы активтерін инвестициялаудан «таза» кіріс 2018 жылғы қаңтар-сәуірде 169,3 млрд. теңгеге ұлғайды.

Міндетті зейнетақы жарналары бойынша салымшылардың жеке зейнетақы шоттарының саны (зейнетақы жинақтары жоқ ЖЗШ-ны есептегенде) 2018 жылғы 1 мамырда 9,6 млн шотты құрады.

Зейнетақы төлемдерінің сомасы 2018 жылғы қаңтар-сәуірде 83,0 млрд. теңгені құрады.

БЖЗҚ-тың жиынтық инвестициялық портфелінің негізгі үлесін 2018 жылғы 1 мамырда бұрынғыдай, ҚР мемлекеттік бағалы қағаздары мен ҚР эмитенттерінің корпоративтік бағалы қағаздары (зейнетақы активтерінің жалпы көлемінің тиісінше 45,7%-ын және 27,7%-ын) құрайды.

11. Экономиканың нақты секторы кәсіпорындарына жүргізілген 2018 жылғы 1-тоқсандағы мониторинг нәтижелері туралы

Экономиканың нақты секторындағы 2018 жылғы 1-тоқсандағы ахуалды бағалау мақсатында 2018 жылғы сәуірде кезекті мониторинг жүргізілді. Ел экономикасының негізгі салаларын көрсететін мониторингке қатысушы кәсіпорындардың саны 2018 жылғы 1-тоқсанда 2 972 болды, оның ішінде орта және ірі кәсіпорындар – 1 497. Кәсіпорындар мониторингінің нәтижелері экономиканың нақты секторындағы оң үрдістердің сақталуын көрсетіп отыр, олар алдыңғы тоқсанда да байқалды.

2018 жылғы 1-тоқсанда жалпы нақты сектор бойынша дайын өнімге сұраныс шамалы ұлғайды, диффузиялық индекс³ (ДИ) 51,7 болды. Көрсетілетін қызметтерге сұраныс соңғы 5 жылда алғаш рет өсу жағына қарай ауысты (ДИ = 50,5). Аталған өсу қарқынының біршама баяулағанына қарамастан, дайын өнімге бағаның өсуі (ДИ = 56,8), сондай-ақ шикізат пен материалдар бағасының өсуі (ДИ = 72,2) жалғасын тапты.

2018 жылғы 2-тоқсанда кәсіпорындардың күтулері бойынша дайын өнімге сұраныстың өсуі жылдамдайды (ДИ = 53,3), дайын өнімге бағаның өсу қарқыны ағымдағы деңгейде сақталады (ДИ = 57), ал шикізат пен материалға бағаның өсу қарқыны баяулайды (ДИ = 66,2).

2018 жылғы 1-тоқсанда кәсіпорындардың инвестициялық белсенділігі шамалы ғана төмендеді: инвестицияларды қаржыландырмаған кәсіпорындардың үлесі 31,2%-ға дейін (2017 жылғы 4-тоқсанда – 29,2%) ұлғайды. Осы мақсатқа меншікті қаражатын пайдаланған кәсіпорындардың үлесі 65,5%-ға дейін (2017 жылғы 4-тоқсанда – 67,9%) төмендеді. Банктердің кредиттерін пікіртерім жасалған кәсіпорындардың 5,6%-ы пайдаланды.

2018 жылғы 1-тоқсанда кредит және бұрын ашылған кредит желісі арқылы кезекті транш алған кәсіпорындардың үлесі шамалы (2017 жылғы 4-тоқсандағы 19,6%-дан 17,9%-ға дейін) азайды. Банктердің кредиттері бойынша мерзімі өткен (90 күннен астам) берешегі бар кәсіпорындардың үлесі 3,1%-ды құрады. 2018 жылғы 2-тоқсанда кредит алу үшін 17,4% кәсіпорының өтініш беруге ниеті бар.

Теңгемен және шетел валютасымен кредиттер бойынша орташа пайыздық мөлшерлеме деңгейі шамалы төмендеді (тиісінше 13,4% және 7,5%).

³ Диффузиялық индекс 50 деңгейінен жоғары (төмен) болған сайын көрсеткіштің өсу (түсу) қарқыны соншалықты жоғары (төмен) болады, 50 деңгейі өзгерістің болмауын білдіреді.



Қазақстан Республикасы
Әділет министрлігінде
2017 жылғы 29 желтоқсанда
№ 16120 тіркелген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.,

2017 жылғы 27 қазандағы

№ 188

«Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 16 шілдедегі № 144 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы, «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» 2005 жылғы 13 маусымдағы және «Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. «Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 16 шілдедегі № 144 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9801 болып тіркелген, 2014 жылғы 12 қарашада «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін: кіріспесі мынадай редакцияда жазылсын: «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы, «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» 2005 жылғы 13 маусымдағы, «Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы және «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**; көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру қағидаларында: 1-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«1-тарау. Жалпы ережелер»; 2-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын: «2-тарау. Уәкілетті ұйымдарға қойылатын біліктілік талаптары»; 6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«6. Уәкілетті ұйымның жарғылық капиталы заңды тұлға қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға арналған лицензия және лицензияға қосымшаны алуға өтініш білдіргенге дейін толық көлемде ақшалай нысанда қалыптастырылады.

Уәкілетті ұйымның жарғылық капиталының ең аз мөлшері:

1) Астана және Алматы қалаларында орналасқан әрбір айырбастау пункті үшін 30 000 000 (отыз миллион) Қазақстан теңгесін;

2) облыстардың әкімшілік орталықтарында орналасқан әрбір айырбастау пункті үшін 20 000 000 (жиырма миллион) Қазақстан теңгесін;

3) өзге жерде орналасқан әрбір айырбастау пункті үшін 10 000 000 (он миллион) Қазақстан теңгесін құрайды.»;



мынадай мазмұндағы 6-1-тармақпен толықтырылсын:

«6-1. Уәкілетті ұйым қосымша айырбастау пунктін ашқан кезде оның ақшалай нысанда қалыптастырылатын жарғылық капиталы Қағидалардың 6-тармағының талаптарына сәйкес ұлғайтылуға тиіс.»;

8-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«8. Уәкілетті ұйымның біліктілік талаптарына сәйкестігі туралы құжаттар ретінде мынадай құжаттар ұсынылады:

1) Қағидаларға 1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша уәкілетті ұйымның құрылтайшылары (қатысушылары) туралы мәліметтер;

2) Қағидалардың 6-тармағының талаптарына сәйкес уәкілетті ұйымның банк шотына жарғылық капиталға жарна ретіндегі ақшаның есептелуін растайтын екінші деңгейдегі банктің лицензияны және (немесе) лицензияға қосымшаны алуға өтініш білдірген күнге дейін күнтізбелік отыз күннен ерте емес берілген құжаты (оның ішінде клиенттің банк шоттары бойынша ақша қозғалысы туралы үзінді-көшірме);

3) кассирдің қолма-қол шетел валютасымен жұмыс бойынша дайындықтан өткенін растайтын құжаттың көшірмесі не Қазақстан Республикасының еңбек туралы заңнамасында көзделген және қызметкердің қолма-қол шетел валютасымен жұмыс бойынша кассир ретінде кемінде алты ай еңбек қызметін растайтын құжаттың көшірмесі (салыстыру үшін түпнұсқасы ұсынылмаған жағдайда нотариат куәландырған);

4) ақша белгілерінің түпнұсқалығын айқындау үшін техникалық құралдардың сипаттамаларын айқындайтын құжаттың (құжаттардың) көшірмесі (көшірмелері);

5) бақылау-касса аппаратын дайындаушы зауыт паспортының көшірмесі немесе компьютерлік жүйенің функционалдық мүмкіндіктері мен сипаттамаларының қысқаша сипаты бар құжаттың (құжаттардың) көшірмесі (көшірмелері);

6) компьютерлік жүйе болмаған жағдайда Қағидалардың талаптарына сәйкес айырбастау операцияларының есебін жүргізуге арналған бағдарламалық қамтамасыз етудің функционалдық мүмкіндіктері мен сипаттамаларының қысқаша сипаты бар құжаттың (құжаттардың) көшірмесі (көшірмелері);

7) бейнебақылау жүйесінің Қағидалардың талаптарына сәйкес келуін растайтын құжаттың (құжаттардың) көшірмесі (көшірмелері).»;

3-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«3-тарау. Уәкілетті ұйымдарды лицензиялау тәртібі және талаптары»;

13-тармақтың үшінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Уәкілетті ұйым қосымша айырбастау пунктін ашқан кезде екінші деңгейдегі банктің қолданыстағы лицензияның қосымшасын алу үшін өтініш жасаған күнге дейін күнтізбелік отыз күннен ерте емес берілген, жарғылық капиталды толықтыру мақсаттары үшін уәкілетті ұйымның банк шотына ақшаның есептелуін растайтын құжаты (оның ішінде клиенттің банк шоттары бойынша ақша қозғалысы туралы үзінді-көшірме) ұсынылады.»;

14-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«14. Ұлттық Банк филиалы қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға лицензияны және (немесе) лицензияға қосымшаны беру үшін көзделген мерзім ішінде уәкілетті ұйымның айырбастау пунктінің үй-жайына және техникалық жабдықталуына қойылатын талаптарға сәйкестігін қарап тексереді.»;

15-тармақтың үшінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Ұлттық Банк филиалы лицензияны және (немесе) лицензияға қосымшаны қайта ресімдеуді құжаттардың толық топтамасы ұсынылған күннен бастап он жұмыс күні ішінде және Рұқсаттар туралы заңның 33 және 34-баптарында белгіленген тәртіппен жүзеге асырады. Бұл ретте қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға лицензияны және (немесе) қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға лицензияға қосымшаны қайта ресімдеуге өтініш лицензияны және (немесе) лицензияға қосымшаны қайта ресімдеу үшін негіз болған өзгерістер туындаған сәттен бастап күнтізбелік отыз



күн ішінде Қағидаларға 6-қосымшада белгіленген нысан бойынша ұсынылады.»;

17-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«17. Электрондық лицензияны және (немесе) лицензияға қосымшаны беру, қайта ресімдеу бойынша электрондық мемлекеттік көрсетілетін қызметтер Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 11534 тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 30 сәуірдегі № 71 қаулысымен бекітілген «Уәкілетті ұйымдарға қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру бойынша қызметті жүзеге асыруға лицензия беру» мемлекеттік көрсетілетін қызмет стандартына сәйкес «электрондық үкіметтің» веб-порталы арқылы Қағидаларда белгіленген тәртіппен көрсетіледі.»;

19-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Жарғылық капиталдың мөлшері ұлғайған жағдайда екінші деңгейдегі банктің жарғылық капиталды толықтыру мақсаттары үшін уәкілетті ұйымның банк шотына ақшаның есептелуін растайтын құжаты (оның ішінде клиенттің банк шоттары бойынша ақша қозғалысы туралы үзінді-көшірме) ұсынылады.»;

22-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«22. Ерікті таратылған не қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру жөніндегі қызметтен бас тартқан жағдайда, уәкілетті ұйым шешім қабылданған күннен бастап он жұмыс күні ішінде қабылданған шешім туралы тиісті шешімнің көшірмесін қоса бере отырып, Ұлттық Банк филиалына жазбаша не «электрондық үкіметтің» веб-порталы арқылы хабарлайды және лицензияның және лицензияға қосымшалардың түпнұсқаларын қазақ және орыс тілдерінде қайтарады (қағаз нысанында берілген лицензия және лицензияға қосымшалар үшін).

Уәкілетті ұйым өз филиалының қызметін ерікті тоқтатқан жағдайда тиісті шешім қабылданған күннен бастап он жұмыс күні ішінде тиісті шешімнің көшірмесін қоса бере отырып, қызметі тоқтатылатын филиалды есептік тіркеу орны бойынша бұл туралы Ұлттық Банк филиалына жазбаша не «электрондық үкіметтің» веб-порталы арқылы хабарлайды және уәкілетті ұйымның қызметін тоқтататын филиалының айырбастау пункттеріне берілген лицензияға қосымшалардың қазақ және орыс тілдеріндегі түпнұсқаларын қайтарады (қағаз нысанында берілген лицензияға қосымшалар үшін).

Айырбастау пунктін жапқан жағдайда, уәкілетті ұйым (оның филиалы) айырбастау пунктін жабылған күннен бастап он жұмыс күні ішінде Ұлттық Банк филиалына қабылданған шешім туралы жазбаша не «электрондық үкіметтің» веб-порталы арқылы хабарлайды және лицензияға қосымшаның қазақ және орыс тілдеріндегі түпнұсқасын қайтарады (қағаз нысанында берілген қосымша үшін).»;

4-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«4-тарау. Уәкілетті банктердің айырбастау пункттерін ашу, қызметін тоқтата тұру, жаңарту, жабу туралы хабарлау тәртібі»;

мынадай мазмұндағы 26-1 және 26-2-тармақтармен толықтырылсын:

«26-1. Уәкілетті банктің айырбастау пунктінің куәлігі жоғалған, бүлінген жағдайда Ұлттық Банктің филиалы уәкілетті банктен (оның филиалынан) жазбаша өтініш түскен күннен бастап екі жұмыс күні ішінде Қағидаларға 9-қосымшаға сәйкес нысан бойынша, уәкілетті банктің айырбастау пунктінің бастапқы куәлігінің нөмірі мен күнін, сондай-ақ жоғарғы оң жақ бұрышында «Телнұсқа» жазбасын және телнұсқа берілген күнді көрсете отырып уәкілетті банктің айырбастау пунктінің куәлігінің телнұсқасын береді.

26-2. Уәкілетті банктің айырбастау пунктінің бұрын берілген куәлігінде қателер анықталған жағдайда уәкілетті банк (оның филиалы) қателерді түзету туралы еркін нысанда өтініш береді.

Ұлттық Банктің филиалы уәкілетті банк (оның филиалы) тиісті өтінішті берген күннен бастап екі жұмыс күні ішінде Қағидаларға 9-қосымшаға сәйкес нысан бойынша, уәкілетті банктің айырбастау пунктінің бастапқы куәлігінің нөмірі мен күнін көрсете отырып уәкілетті банктің айырбастау пунктінің тиісті түзетулер көрсетілген куәлігін береді.»;

27-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:



«Айырбастау пункті қызметінің тоқтатылғаны туралы хабарлама айырбастау пункті соңғы операцияны жүргізгеннен кейінгі келесі жұмыс күні жіберіледі. Бұл ретте уәкілетті банктің айырбастау пункті куәлігінің қағаз нысанында берілген, қазақ және орыс тілдеріндегі түпнұсқасы және (немесе) телнұсқасы айырбастау пункті қызметінің тоқтатылғаны туралы хабарлама жіберілгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Ұлттық Банктің филиалына қайтарылуға жатады.»;

5-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«5-тарау. Айырбастау пункттеріне қойылатын талаптар және олардың жұмыс істеу шарттары»;

31-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«31. Айырбастау пунктінің (автоматтандырылған айырбастау пунктін қоспағанда) үй-жайына, жабдығына және қызметкерлеріне қойылатын талаптар:

1) Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8080 тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 тамыздағы № 250 қаулысымен бекітілген Банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың үй-жайларын күзетуді және жайластыруды ұйымдастыру қағидаларында белгіленген талаптарға сәйкес айырбастау пунктінің үй-жайын күзетуді ұйымдастыру және жайластыру;

2) айырбастау пунктінің операциялық кассасы күнтізбелік отыз күн бойы ақпараттың жазылуын және сақталуын қамтамасыз ететін бейнебақылау жүйесімен жабдықталады, бұл ретте бейнебақылаудың көру аймағында кассирдің жұмыс аймағы және клиент болуға тиіс, ал тиісті қондырғылар бейнебақылау үшін бөгеттің болмауын қамтамасыз ететін жерлерде орнатылады;

3) кассирдің жұмыс орны Қағидалардың талаптарына сәйкес айырбастау операцияларының есебін жүргізу үшін компьютерлік жүйемен не бақылау-касса аппаратымен және бағдарламалық қамтамасыз етумен, сондай-ақ банкнотты ультракүлгін жарықпен тексеруді (қағаздың люминесценциясын бақылау және өзге) және банкнотты магниттік белгілердің болуына тексеруді қамтамасыз ететін ақша белгілерінің түпнұсқалығын айқындауға арналған техникалық құралдармен жабдықталады;

4) қолма-қол шетел валютасымен жұмыс бойынша дайындықтан өткен не қолма-қол шетел валютасымен кемінде алты ай жұмыс тәжірибесі бар кассир.

Қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға құқығы бар заңды тұлға айырбастау пунктінің қызметін жүзеге асыру процесінде айырбастау пунктінің үй-жайында орнатылған жабдықтың жұмыс істеуін, сондай-ақ осы тармақтың бірінші бөлігінің 2) тармақшасының талаптарына сәйкес бейнебақылау жүйесінің ақпаратын жазуды және сақтауды қамтамасыз етеді.»;

35-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«35. Әрбір айырбастау пунктінде клиенттерге көрінетін қолжетімді жерде мынадай ақпарат орналастырылады:

1) лицензияны алу Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес талап етілмеген жағдайларды қоспағанда, қазақ және орыс тілдеріндегі қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға қолданыстағы лицензияның көшірмесі;

2) уәкілетті ұйымдар үшін – Ұлттық Банктің филиалы осы айырбастау пунктіне берген қолданыстағы лицензияға қолданыстағы қосымшаның көшірмесі;

3) уәкілетті банктер үшін – Ұлттық Банк филиалының осы айырбастау пунктіне берген уәкілетті банктің айырбастау пункті куәлігінің көшірмесі (уәкілетті банк осындай куәлікті алғаннан кейін);

4) айырбастау пунктінің жұмыс режимі;

5) айырбастау пунктінде сатып алу және (немесе) сату жөніндегі операциялар жүргізілетін әрбір шетел валютасы үшін белгіленген теңгемен қолма-қол шетел валютасын сатып алу бағамы және (немесе) сату бағамы туралы мәліметтерден тұратын, клиенттерге арналған ақпараттық стенд (биіктігі кемінде 0,4 метр және ені 0,4 метр көлемінде);

6) айырбастау пунктінің клиенттеріне арналған, айырбастау пунктінің қызметіне бақыла-



уды жүзеге асыратын Ұлттық Банк филиалы туралы және осы айырбастау пунктiнiң жұмысына ескертулер болған кезде Ұлттық Банк филиалы атына шағым жіберу мүмкіндігі туралы мәліметтер қамтылатын, Қағидаларға 10-қосымшаға сәйкес нысан бойынша ақпарат;

7) айналысқа жарамды және айналысқа жарамсыз банкноттардың негізгі белгілері туралы, сондай-ақ төлемге немесе айналысқа жіберуге жарамсыз шетел валютасының банкноттарын инкассоға қабылдау тәртібі мен талаптары туралы ақпарат;

8) Ұлттық Банктің осы актінің қолданылу кезеңінде айырбастау пункттері арқылы жүргізілетін операциялар бойынша шетел валютасын теңгемен сатып алу бағамының сату бағамынан ауытқу шектерін белгілейтін актісінің көшірмесі;

9) клиенттерге қызмет көрсетуді жүзеге асыратын кассир туралы ақпарат (тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса).»);

38-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«38. Егер туындаған мән-жайлар (техникалық іркіліс, бұзылу немесе басқа да себептер) нәтижесінде айырбастау пунктiнiң үй-жайы, айырбастау пунктiнiң жұмыс істеуіне арналған жабдық және (немесе) айырбастау пунктiнiң қызметкерлері Қағидалардың 31-тармағының талаптарына сәйкес келмесе, айырбастау пунктінде айырбастау операциялары жүргізілмейді.»;

6-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«6-тарау. Айырбастау пункттерінде қолма-қол шетел валютасымен операциялар жүргізу»;

40-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«40. Айырбастау пункттері бағамдарды белгілеу туралы өкімнің негізінде белгіленген сатып алу, сату бағамдарына сәйкес қолма-қол шетел валютасын сатып алу, сату және айырбастау бойынша операцияларды жүргізеді.

Бағамдарды белгілеу туралы өкімде осы өкімнің қолданылуы басталатын күн мен уақытты (сағатпен және минутпен белгіленетін) көрсете отырып, айырбастау пунктінде айырбастау операциялары жүргізілетін валюталардың барлық түрлері үшін сатып алу, сату бағамдары болады.

Бағамдарды белгілеу туралы бір өкімде жүргізілетін айырбастау операцияларының сомасына байланысты бір мезгілде әр түрлі бағамдар белгілеуге рұқсат етіледі.»;

42-тармақтың бірінші бөлігінің үшінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«электрондық өкімді шығарған тұлғаны сәйкестендіру мүмкіндігі.»;

48-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«48. Занды төлем құралының негізгі белгілеріне банкнотта эмиссиялаған банк атауының, нөмірі мен сериясының, цифрлармен және жазумен номиналының, бет және сырт жақтарының негізгі суретінің, сондай-ақ қолдан жасаудан қорғау элементтерінің (ультракүлгін сәуле түсіргенде көрінетін конфетиді, қорғаныш жіптерін, микромәтінді, люминесцирлейтін суреттерді және басқаларды қоса алғанда, сутамғы белгі, магниттік белгілер, қағазға енгізілген түрлі-түсті талшықтар және басқада қолдан жасаудан қорғау элементтер) болуы жатады.

Валютаның эмитент елі шығарылған банкноттарға өзге не қосымша талаптар белгілеуі мүмкін.

Қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға құқығы бар заңды тұлға, (оның филиалы) банкноттардың түпнұсқалығын және төлем жасауға қабілеттігін анықтау жөніндегі анықтамалық және ақпараттық материалдарды осы өнім түрін көбейтумен айналысатын тұлғалардан дербес сатып алады.»;

мынадай мазмұндағы 48-1-тармақпен толықтырылсын:

«48-1. Мынадай бұлінулері бар:

1) банкноттың бейнесін айқындауға мүмкіндік беретін шамалы дәрежеде ескірген және ластанған;

2) егер жыртылған бөліктер сөзсіз бір банкнотқа тиесілі болса, желімделген жыртық бұрыштары немесе бөліктері бар (көлемі бір шаршы сантиметрден аспайтын);



3) банкноттың ені бойынша бір сантиметрден, ұзындығы, қиғаш сызығы бойынша төрт сантиметрден аспайтын, үш жыртықтан (оның ішінде желімделгендер) аспайтын;

4) егер олар банкноттардың түпнұсқалығын айқындауға кедергі келтірмесе және Қағидалардың 48-тармағында көрсетілген белгілердің елу пайызынан астам жаппаса, ұсақ майлы және басқа дақтары, жазбалар және мөртабандардың таңбасы бар (банкноттың тесілгені немесе банкноттың түпнұсқа емес немесе үлгі болып табылатынын куәландыратын мөртабандарды қоспағанда, екі мөртабаннан, жазбалардан аспайтын);

5) тесік диаметрі бір миллиметрден аспайтын кемінде екі тесігі бар банкноттар айналысқа жарамды заңды төлем құралдары болып танылады.»;

49-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«49. Егер банкноттар Қағидалардың 48-1-тармағында көзделген талаптарға сәйкес келмесе және (немесе) мынадай бүлінулері болса:

1) бөлшектеліп жыртылған (оның ішінде желімделген);

2) бастапқы түсін жоғалтқан немесе оңып кеткен;

3) жанған немесе күйдірілген;

4) тұтас немесе едәуір дәрежеде (айналысқа жарамды заңды төлем құралының негізгі белгілерінің бірінің елу пайыздан астамы) бояу, сия, май төгілген;

5) ультракүлгін сәуле түсіргенде қағаздың жылтырауына әкеп соғатын сыртқы әсерлерге ұшыраған;

6) қасақана сипаттағы едәуір бүлінген (негізгі суреттері, атап айтқанда адамдардың портреттері өзгерген, қорғаныш жібі жойылған, едәуір жазбалардың болуы, оның ішінде ультракүлгін сәуле түсіргенде көрінетін, екі мөртабанның іздері және банкноттың өтелгені туралы немесе түпнұсқа емес немесе үлгі болып табылатыны туралы растайтын мөртабан, диаметрі бір миллиметрден астам екіден артық тесіктері бар);

7) баспадан кеткен анық ақауы бар банкноттар (сутамғы белгісінің немесе қорғаныш жіптің болмауы немесе дұрыс орналаспауы, бейнелердің басылмауы немесе бұлыңғыр болуы);

8) геометриялық өлшемдердің азаюы жағына, сол сияқты ұлғаюы жағына үш миллиметрден артық өзгеруі;

9) банкнот бейнесінің көрінбей кетуіне әкеліп соғатын едәуір ескірген және (немесе) ластанған жерлері бар;

10) едәуір жұмсарған және (немесе) қаттылығын жоғалтқан банкноттар айналысқа жарамсыз болып танылады.

Тиісті шет мемлекеттің эмитент банкі жариялаған күнінен кейін айналыстан шығарылған банкноттар төлемге жарамсыз деп танылады.»;

50-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«50. Төлемге жарамайтын, сондай-ақ айналысқа жарамсыз банкноттарды сатып алуды және ауыстыруды шетел банктерімен тиісті шетел валюталарымен инкассалық операцияларды жүзеге асыру бойынша корреспонденттік қатынастары және (немесе) шарттық қатынастары бар уәкілетті банктер жүзеге асырады.»;

51-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«51. Айырбастау пунктінде жүргізілетін әрбір айырбастау операциясы аяқталғаннан кейін электрондық түрде жүргізілетін және Қағидаларға 11-қосымшада белгіленген нысан бойынша сатып алынған және сатылған қолма-қол шетел валютасының тізілімдері журналында (бұдан әрі – тізілімдер журналы) белгіленген барлық деректемелер мен көрсеткіштерді қамтитын сатып алынған және сатылған қолма-қол шетел валютасының тізілімдері журналында ескеріледі.»;

мынадай мазмұндағы 56-1-тармақпен толықтырылсын:

«56-1. Қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға құқығы бар заңды тұлғаның (оның филиалының) бастамасы бойынша барлық жұмыс істеп



тұрған айырбастау пункттерінің қызметі күнтізбелік отыз күннен астам мерзімге уақытша тоқтатылған жағдайда, Қағидалардың 55 және 56-тармақтарында көзделген есептерді ұсыну барлық есепті мерзім ішінде жүргізілген операциялар болмаған және Қағидалардың 39-тармағында көзделген тәртіппен хабарлама жіберілген жағдайда талап етілмейді.»;

7-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«7-тарау. Өтпелі ережелер»;

8-қосымша осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

10-қосымша осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

12-қосымшада:

«Айырбастау пункттері арқылы жүргізілген айырбастау операциялары туралы есеп» әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірмеде:

11-тармақтың төртінші және бесінші абзацтары мынадай редакцияда жазылсын:

«коды 210-жол >=коды 211-жол + коды 212-жол;

коды 220-жол >=коды 221-жол + коды 222-жол.»;

13-қосымшада:

кестеде:

«Жеке тұлғаларға қолма-қол шетел валютасын сату бойынша операциялар» 2-бөлімінің алтыншы жолы мынадай редакцияда жазылсын:

«

екі миллион теңгеден астам	222								
----------------------------	-----	--	--	--	--	--	--	--	--

 »;

«Шетел валютасының қозғалысы және айырбастау пункттері арқылы жүргізілген айырбастау операциялары туралы есеп» әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірмеде:

12-тармақтың төртінші және бесінші абзацтары мынадай редакцияда жазылсын:

коды 210-жол >=коды 211-жол + коды 212-жол;

коды 220-жол >=коды 221-жол + коды 222-жол.».

2. Уәкілетті ұйымдар осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күннен кейін екі ай ішінде өз қызметін осы қаулының 1-тармағының он бірінші, он екінші, он үшінші, он төртінші, алпыс тоғызыншы абзацтарының талаптарына сәйкес келтірсін.

3. Осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес тізбе бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының кейбір қаулыларының күші жойылды деп танылсын.

4. Төлем балансы және валюталық реттеу департаменті (Боранбаева А.М.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

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

2) осы қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оның қазақ және орыс тілдеріндегі қағаз және электрондық түрдегі көшірмесін «Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде ресми жариялау және енгізу үшін жіберуді;

3) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

4) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2), 3) тармақшаларында және 5-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

5. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он



күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

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

7. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен бастап күнтізбелік жиырма бір күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасының
Ақпарат және коммуникациялар министрі
2017 жылғы «__» _____

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасының
Қаржы министрі
2017 жылғы «__» _____

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасының
Ұлттық экономика министрі
2017 жылғы «__» _____



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы «27» қыркүйектегі
№ 188 қаулысына
1-қосымша

Қазақстан Республикасында қолма-қол
шетел валютасымен айырбастау
операцияларын ұйымдастыру қағидаларына
8-қосымша

Нысан

(Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің
аумақтық филиалының атауы)

20 ____ жылғы « ____ » _____ № ____

Уәкілетті банктің айырбастау пункті қызметінің басталғаны немесе тоқтатылғаны туралы хабарлама

1. айырбастау пункті қызметінің басталуы туралы/ашылуы туралы _____
айырбастау пунктінің қызметін тоқтату туралы/жабу туралы _____
деректердің өзгергені туралы _____
2. Уәкілетті банктің/уәкілетті банк филиалының атауы _____
3. Уәкілетті банктің/уәкілетті банк филиалының орналасқан жері _____
4. Уәкілетті банктің/уәкілетті банк филиалының БСН-і _____
5. Айырбастау пунктінің түрі _____
(автоматтандырылған/ автоматтандырылмаған)
6. Айырбастау пунктінің орналасқан жері _____
7. Уәкілетті банктің айырбастау пунктінде операциялық кассалардың саны _____
8. Уәкілетті банктің айырбастау пункті куәлігінің нөмірі және күні _____
9. Уәкілетті банк/уәкілетті банктің филиалы осы хабарлама арқылы _____



_____ мекенжайы бойынша орналасқан айырбастау пунктiнiң Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру қағидаларының талаптарына сәйкес келетiнiн растайды.

Хабарлаушының уәкiлеттi адамы:

(лауазымы) (тегi және инициалдары) (қолы)

20 ____ жылғы « ____ » _____

Мөр орны

(қағаз нысанындағы хабарламалар үшін, ол болған кезде)

8-қосымшаны толтыру бойынша нұсқаулар

Уәкiлеттi банктiң айырбастау пунктi ашылған кезде 8-тармақты қоспағанда, 8-қосымшаның барлық тармақтарын толтыра отырып, айырбастау пунктi қызметiнiң басталуы туралы хабарлама жіберiледi.

Уәкiлеттi банктiң айырбастау пунктi жабылған кезде 8-қосымшаның барлық тармақтарын толтыра отырып, уәкiлеттi банктiң айырбастау пунктi қызметiнiң тоқтатылуы туралы хабарлама жіберiледi.

Айырбастау пунктi қызметiнiң басталуы туралы бұрын берiлген хабарламада мiндеттi түрде толтыру үшін көрсетiлген мәлiметтер өзгерген кезде 8-қосымшаның барлық тармақтарын толтыра отырып, деректердiң өзгергенi туралы хабарлама жіберiледi.

6-тармақта айырбастау пунктi көпфункционалды мақсаттағы үйлер мен ғимараттарда (оның iшiнде теміржол вокзалдарында, әуежайларда, iскерлiк және сауда орталықтарында) орналастырылған жағдайда айырбастау пунктiнiң орналасқан жерiн нақтылайтын деректер (мысалы, қабаты, секторы, блогы) көрсетiле отырып, айырбастау пунктiнiң үй-жайы орналасқан мекенжай көрсетiледi.



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы «27» қыркүйектегі
№ 188 қаулысына
2-қосымша

Қазақстан Республикасында қолма-қол
шетел валютасымен айырбастау
операцияларын ұйымдастыру қағидаларына
10-қосымша

Нысан

Айырбастау пунктiнiң клиенттерiне арналған ақпарат

(қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру құқығы бар заңды тұлғаның, оның филиалының атауы мен орналасқан жері)

Лицензияның нөмірі және күні

Осы айырбастау пунктiнiң қызметiн Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің _____ филиалы бақылайды.

Айырбастау пунктiнiң жұмысына ескертулер болған кезде шағымдар мына мекенжай бойынша: _____

(Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі филиалының пошталық мекенжайы) жіберiлсiн.

Шағымды қарау үшін онда мынадай мәліметтерді хабарлауды сұраймыз:
өтініш берушінің тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса);
өтініш берушінің мекенжайы;
айырбастау пунктiнiң мекенжайы;
осы айырбастау пунктiн ашқан, айырбастау операцияларын ұйымдастыру құқығы бар заңды тұлғаның, оның филиалының атауы;
шағымның мазмұны;
айырбастау пунктi бұзушылыққа жол бергенін көрсететін күн және уақыт;
айырбастау пунктi кассирінің тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса).
Шағымды беру үшін өтініш берушінің қолтаңбасы қажет.



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы «27» қыркүйектегі
№ 188 қаулысына
3-қосымша

**Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының
күші жойылды деп танылған кейбір қаулыларының тізбесі**

1. «Қызметінің айрықша түрі қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру болып табылатын заңды тұлғалардың жарғылық капиталының ең аз мөлшері туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2009 жылғы 16 шілдедегі № 63 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5735 тіркелген, 2009 жылғы 14 тамызда «Заң газеті» газетінде № 123 (1546) жарияланған).

2. «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қызметінің айрықша түрі шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру болып табылатын заңды тұлғалардың жарғылық капиталының ең аз мөлшері туралы» 2009 жылғы 16 шілдедегі № 63 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2010 жылғы 1 ақпандағы № 6 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6059 тіркелген, 2010 жылғы 5 наурызда «Заң газеті» газетінде № 34 (1656) жарияланған).

3. «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қызметінің айрықша түрі шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру болып табылатын заңды тұлғалардың жарғылық капиталының ең аз мөлшері туралы» 2009 жылғы 16 шілдедегі № 63 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 16 шілдедегі № 143 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9788 тіркелген, 2014 жылғы 4 қарашада «Заң газеті» газетінде № 166 (2560) жарияланған).



Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде
2017 жылғы 28 желтоқсанда № 16149 тіркелген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.,

2017 жылғы 29 қараша

№ 234

Облигацияларын банктер және банк холдингтері меншікке сатып алатын халықаралық қаржы ұйымдарының тізбесін және банктер мен банк холдингтері меншікке сатып алатын облигацияларға қойылатын талаптарды белгілеу туралы

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Облигацияларын банктер және банк холдингтері меншікке сатып алатын халықаралық қаржы ұйымдарының төмендегідей тізбесі белгіленсін:

Азия Даму Банкі (the Asian Development Bank);
Азия инфрақұрылымдық инвестициялар банкі (the Asian Infrastructure Investment Bank);
Америкааралық даму банкі (the Inter-American Development Bank);
Африка даму банкі (the African Development Bank);
Еуразиялық даму банкі (the Eurasian Development Bank);
Еуропа инвестициялық банкі (the European Investment Bank);
Еуропа кеңесінің даму банкі (the Council of Europe Development Bank);
Еуропа қайта құру және даму банкі (the European Bank for Reconstruction and Development);
Жеке секторды дамыту жөніндегі Ислам Корпорациясы (the Islamic Corporation for the Development of the Private Sector);
Ислам даму банкі (the Islamic Development Bank);
Скандинавия инвестициялық банкі (the Nordic Investment Bank);
Халықаралық валюта қоры (the International Monetary Fund);
Халықаралық қаржы корпорациясы (the International Finance Corporation);
Халықаралық қайта құру және даму банкі (the International Bank for Reconstruction and Development).

2. Банктер мен банк холдингтері меншікке сатып алатын облигацияларға төмендегідей талаптар белгіленсін:

1) Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған, Қазақстан Республикасының мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздары мәртебесі бар (оның ішінде басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланған) облигациялар;

2) Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, Қазақстан Республикасының аумағында қызметін жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілген облигациялар;

3) «В» төмен емес (Standard & Poor's және (немесе) Fitch рейтингтік агенттіктерінің жіктеуі бойынша) немесе «В2» төмен емес (Moody's Investors Service рейтингтік агенттігінің жіктеуі бойынша) рейтингі бар шетел эмитенттерінің облигациялары;

4) қор биржасының ресми тізіміндегі тиісті алаңның «борыштық бағалы қағаздар» секторының «буферлік санат» санатындағы немесе Standard & Poor's рейтингтік агенттігінің жіктеуі бойынша «В» төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар облигацияларды қоспағанда, Қазақстан Республикасы қор бир-



жасының ресми тізіміне енгізілген Қазақстан Республикасы эмитенттерінің облигациялары. Осы тармақшаның мақсаттары үшін жарғылық капиталдарына қатысу үлестерінің не орналастырылған акцияларының 50 (елу) пайызынан астамы Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне не ұлттық басқарушы холдингке тиесілі ұйымдар болып табылатын Қазақстан Республикасы эмитенттерінің облигациялары Қазақстан Республикасының тәуелсіз рейтингін иеленетін Қазақстан Республикасы эмитенттерінің облигациялары ретінде танылады;

5) шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік бағалы қағаздар мәртебесі бар облигациялар Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BBB-» төмен емес тәуелсіз рейтингіне немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингіне ие.

3. Осы қаулының қосымшасына сәйкес тізбе бойынша Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актісінің құрылымдық элементінің күші жойылды деп танылсын.

4. 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 қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оның қазақ және орыс тілдеріндегі қағаз және электрондық түрдегі көшірмесін «Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде ресми жариялау және енгізу үшін жіберуді;

3) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

4) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2), 3) тармақшаларында және 5-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

5. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

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

7. Осы қаулы 2018 жылғы 1 наурыздан бастап қолданысқа енгізіледі және ресми жариялануға жатады.



Күші жойылған Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актісінің құрылымдық элементінің тізбесі

1. «Рейтингтік агенттіктерді және банктер мәмілелерін жүзеге асыра алатын облигацияларға арналған ең төменгі талап етілетін рейтингіні белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 28 маусымдағы № 141 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8594 болып тіркелген, 2013 жылғы 5 қыркүйекте «Заң газеті» газетінде № 133 (2334) жарияланған).

2. «Кейбір нормативтік құқықтық актілерге банктік қызметті реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 25 желтоқсандағы № 294 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9124 болып тіркелген, 2014 жылғы 20 ақпанда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) бекітілген Банктік қызметті реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілері тізбесінің 4-тармағы.

3. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне банк қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 17 шілдедегі № 140 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 11985 болып тіркелген, 2015 жылғы 16 қыркүйекте «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған).



Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде
2018 жылғы 4 қаңтарда № 16173 тіркелген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.,

2017 жылғы 29 қараша

№ 237

«Екінші деңгейдегі банктердің пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және оларды табыс ету қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 8 мамырдағы № 75 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы

Екінші деңгейдегі банктердің қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру мақсатында және «Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. «Екінші деңгейдегі банктердің пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және оларды табыс ету қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 8 мамырдағы № 75 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 11162 болып тіркелген, 2015 жылғы 2 маусымда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

1 және 2-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Мыналар:

1) осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес екінші деңгейдегі банктердің пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы **есептілігінің тізбесі**;

2) осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы **есептің** нысаны;

3) осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген активтердің талдамасы туралы **есептің** нысаны;

4) осы қаулыға 4-қосымшаға сәйкес кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы **есептің** нысаны;

5) осы қаулыға 5-қосымшаға сәйкес кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген туынды қаржы құралдары бойынша шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің талдамасы туралы **есептің** нысаны;

6) осы қаулыға 6-қосымшаға сәйкес айрықша пайыздық тәуекелді есептеудің (валюталар бөлігінде) талдамасы туралы **есептің** нысаны;

7) осы қаулыға 7-қосымшаға сәйкес уақыт аралықтары бойынша ашық позицияларды бөлу (валюталар бөлігінде) туралы **есептің** нысаны;

8) осы қаулыға 8-қосымшаға сәйкес жалпы пайыздық тәуекелді есептеудің (валюталар бөлігінде) талдамасы туралы **есептің** нысаны;

9) осы қаулыға 10-қосымшаға сәйкес бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің (қарыз алушылар бөлігінде) ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы **есептің** нысаны;

10) осы қаулыға 11-қосымшаға сәйкес k4 ағымдағы өтімділік коэффициентінің талдамасы туралы **есептің** нысаны;

11) осы қаулыға 12-қосымшаға сәйкес k4-1, k4-2, k4-3 мерзімді өтімділік коэффициенттерінің талдамасы туралы **есептің** нысаны;

12) осы қаулыға 13-қосымшаға сәйкес k4-4, k4-5, k4-6 мерзімді валюталық өтімділік коэффициенттерінің талдамасы туралы **есептің** нысаны;



13) осы қаулыға 14-қосымшаға сәйкес аптаның (айдың) әрбір жұмыс күні үшін әрбір шетел валютасы бойынша валюталық позициялар және валюталық нетто-позиция туралы **есептің** нысаны;

14) осы қаулыға 15-қосымшаға сәйкес ішкі активтердің, ішкі және өзге міндеттемелердің орташа айлық шамасын, қаражат бөлігін ішкі активтерге орналастыру коэффициентін есептеу туралы **есептің** нысаны;

15) осы қаулыға 16-қосымшаға сәйкес банктерді Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге капиталдандыру коэффициенттерінің талдамасы туралы **есептің** нысаны;

16) осы қаулыға 17-қосымшаға сәйкес секьюритилендіру кезінде меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенттерін есептеу туралы **есептің** нысаны;

17) осы қаулыға 18-қосымшаға сәйкес исламдық банктер ұсынатын кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген активтердің талдамасы туралы **есептің** нысаны;

18) осы қаулыға 19-қосымшаға сәйкес исламдық банктер ұсынатын кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы **есептің** нысаны;

19) осы қаулыға 20-қосымшаға сәйкес исламдық банктер ұсынатын тауар-материалдық қорлардың нарықтық құнының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелдің талдамасы туралы **есептің** нысаны;

20) осы қаулыға 20-1-қосымшаға сәйкес өтімділікті өтеу коэффициентінің талдамасы туралы **есептің** нысаны;

21) осы қаулыға 20-2-қосымшаға сәйкес нетто тұрақты қорландыру коэффициентінің талдамасы туралы **есептің** нысаны;

22) осы қаулыға 21-қосымшаға сәйкес Екінші деңгейдегі банктердің пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілікті ұсыну қағидалары бекітілсін.

2. Екінші деңгейдегі банктер Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне электрондық форматта:

1) ай сайын осы қаулының 1-тармағының 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11), 12), 14), 15), 16), 17), 18) және 19) тармақшаларында көзделген есептілікті – есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей;

2) ай сайын осы қаулының 1-тармағының 20) және 21) тармақшаларында көзделген есептілікті – есепті айдан кейінгі айдың оныншы жұмыс күнінен кешіктірмей;

3) апта сайын осы қаулының 1-тармағының 13) тармақшасында көзделген есептілікті – есепті аптадан кейінгі аптаның бесінші жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынады.

Есепті аптада күнтізбелік ай аяқталған кезде осы тармақтың 3) тармақшасында көзделген есептілік аяқталатын айға жататын есепті аптаның күнтізбелік күндері үшін және аяқталатын айдан кейінгі айдың есепті аптасының күнтізбелік күндері үшін жеке-жеке аяқталатын айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынылады.»;

1-қосымша осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

2-қосымша осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

3-қосымша осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

4-қосымша осы қаулыға 4-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

6-қосымша осы қаулыға 5-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

10-қосымша осы қаулыға 6-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

11-қосымша осы қаулыға 7-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

12-қосымша осы қаулыға 8-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

13-қосымша осы қаулыға 9-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

15-қосымша осы қаулыға 10-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

16-қосымша осы қаулыға 11-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

17-қосымша осы қаулыға 12-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

20-1-қосымша осы қаулыға 13-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

осы қаулыға 14-қосымшаға сәйкес редакциядағы 20-2-қосымшамен толықтырылсын.

2. Зерттеулер және статистика департаменті (Тутушкин В.А.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасы-



ның Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оның қазақ және орыс тілдеріндегі қағаз және электрондық түрдегі көшірмесін «Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіінде ресми жариялау және енгізу үшін жіберуді;

3) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

4) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2), 3) тармақшаларында және 3-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. 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.

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Ж.Б. Құрмановқа жүктелсін.

5. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасының
Ұлттық экономика министрлігі
Статистика комитетінің Төрағасы
_____ Н. Айдапкелов

2017 жылғы 20 желтоқсан



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 29 қарашадағы
№ 237 қаулысына
1-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2015 жылғы 8 мамырдағы
№ 75 қаулысына
1-қосымша

Екінші деңгейдегі банктердің пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесі

Екінші деңгейдегі банктердің пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы **есептілігіне** мыналар кіреді:

- 1) пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы **есеп**;
- 2) кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген активтердің талдамасы туралы есеп;
- 3) кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есеп;
- 4) кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген туынды қаржы құралдары бойынша шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің талдамасы туралы есеп;
- 5) айрықша пайыздық тәуекелді есептеудің (валюталар бөлігінде) талдамасы туралы есеп;
- 6) уақыт аралықтары бойынша ашық позицияларды бөлу (валюталар бөлігінде) туралы есеп;
- 7) жалпы пайыздық тәуекелді есептеудің (валюталар бөлігінде) талдамасы туралы есеп;
- 8) бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің (қарыз алушылар бөлігінде) ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы есеп;
- 9) k4 ағымдағы өтімділік коэффициентінің талдамасы туралы есеп;
- 10) k4-1, k4-2, k4-3 мерзімді өтімділік коэффициенттерінің талдамасы туралы есеп;
- 11) k4-4, k4-5, k4-6 мерзімді валюталық өтімділік коэффициенттерінің талдамасы туралы есеп;
- 12) аптаның (айдың) әрбір жұмыс күні үшін әрбір шетел валютасы бойынша валюталық позициялар және валюталық нетто-позиция туралы есеп;
- 13) ішкі активтердің, ішкі және өзге міндеттемелердің орташа айлық шамасын, қаражат бөлігін ішкі активтерге орналастыру коэффициентін есептеу туралы есеп;
- 14) банктерді Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге капиталдандыру коэффициенттерінің талдамасы туралы есеп;
- 15) секьюритилендіру кезінде меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенттерін есептеу туралы есеп;
- 16) исламдық банктер ұсынатын кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген активтердің талдамасы туралы есеп;
- 17) исламдық банктер ұсынатын кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есеп;
- 18) исламдық банктер ұсынатын тауар-материалдық қорлардың нарықтық құнының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелдің талдамасы туралы есеп;
- 19) өтімділікті өтеу коэффициентінің талдамасы туралы есеп;
- 20) нетто тұрақты қорландыру коэффициентінің талдамасы туралы **есеп**.



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 29 қарашадағы
№ 237 қаулысына
2-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2015 жылғы 8 мамырдағы
№ 75 қаулысына
2-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

Пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп

Есепті кезең: 20__ жылғы «__» _____

(банктің атауы)

Индекс: 1-BVU_Prud_norm

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: екінші деңгейдегі банк

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кеш емес.



Нысан
(мың теңгемен)

№	Атауы	Сомасы
1	2	3
1	Меншікті капиталдың ең аз мөлшері	
2	Меншікті капитал	
3	Бірінші деңгейдегі капитал	
4	Мынадай сома ретіндегі негізгі капитал	
5	Ақы төленген жай акциялар	
6	Қосымша ақы төленген капитал	
7	Өткен жылдардың бөлінбеген таза кірісі	
8	Ағымдағы жылдың бөлінбеген таза кірісі	
9	Жинақталған ашып көрсетілген резерв	
10	Сату үшін қолда бар негізгі қаражатты және қаржы активтерінің құнын қайта бағалау резервтері	
11	Мыналарды шегергендегі негізгі капитал:	
11.1	меншікті сатып алынған жай акциялар	
11.2	гудвилл қосқанда, материалдық емес активтер	
11.3	өткен жылдардың шығыны	
11.4	ағымдағы жылдың шығыны	
11.5	шегерілетін уақыт айырмашылықтарына қатысты танылған кейінге қалдырылған салық активтерінің бөлігін қоспағанда, кейінге қалдырылған салық міндеттемелерін шегергендегі кейінге қалдырылған салық активі	
11.6	басқа қайта бағалау жөніндегі резервтер	
11.7	активтерді секьюритилендіру бойынша транзакциялармен байланысты сатудан түскен кірістер	
11.8	осындай міндеттеме бойынша кредиттік тәуекелдің өзгеруіне байланысты қаржылық міндеттеменің әділ құнының өзгеруінен болған кірістер немесе шығындар	
11.9	қосымша капиталдан шегерілуге жататын, бірақ оның деңгейінің жеткіліксіз болуына байланысты негізгі капиталдан шегерілетін реттеуіш түзетулер	
11.10	инвестициялардың жалпы сомасындағы мерзімсіз қаржы құралдарына инвестициялардың үлесіне көбейтілген банк инвестицияларының асу сомасы (банктің реттеуіш түзетулер қолданылғаннан кейін жиынтығында банктің негізгі капиталының 10 (он) пайызынан асатын, 10 (он) пайыздан аз шығарылған акциялары (жарғылық капиталда қатысу үлестері) бар қаржы ұйымдарының қаржы құралдарына инвестициялары)	



11.11	банктің шығарылған акциялардың (жарғылық капиталда қатысу үлестерінің) 10 (он) және одан көп пайызы, сондай-ақ шегерілетін уақыт айырмаларына қатысты танылған кейінге қалдырылған салық активтерінің бөлігі бар қаржы ұйымының жай акцияларына банк инвестицияларының асу сомасы (реттеуіш түзетулер қолданылғаннан кейін жиынтығында банктің негізгі капиталының 15 (он бес) пайызынан асатын)	
12	Мына сома ретіндегі қосымша капитал:	
12.1	нәтижесінде бір мезгілде бір тұлғада қаржы активі және қаржылық міндеттеме немесе басқа тұлғаның барлық өзінің міндеттемелерін шегергеннен кейін қалған заңды тұлға активтерінің үлесіне құқығын растайтын өзге қаржы құралы туындайтын критерийлерге сәйкес келетін мерзімсіз шарттар	
12.2	2015 жылғы 1 қаңтарға дейін тартылған мерзімсіз қаржы құралдары	
12.3	белгіленген критерийлерге сәйкес келетін, ақы төленген артықшылықты акциялар	
12.4	белгіленген критерийлерге сәйкес келмейтін, ақы төленген артықшылықты акциялар	
13	Мыналарды шегергендегі қосымша капитал:	
13.1	тікелей не жанама тәсілмен меншікті мерзімсіз қаржы құралдарына банктің инвестициялары	
13.2	банктің сатып алынған меншікті артықшылықты акциялары	
13.3	инвестициялардың жалпы сомасындағы мерзімсіз қаржы құралдарына инвестициялардың үлесіне көбейтілген банк инвестицияларының асу сомасы (банктің реттеуіш түзетулер қолданылғаннан кейін жиынтығында банктің негізгі капиталының 10 (он) пайызынан асатын, 10 (он) пайыздан аз шығарылған акциялары (жарғылық капиталда қатысу үлестері) бар қаржы ұйымдарының қаржы құралдарына инвестициялары)	
13.4	банктің шығарылған акциялардың (жарғылық капиталда қатысу үлестерінің) 10 (он) және одан көп пайызы бар қаржы ұйымдарының мерзімсіз қаржы құралдарына банктің қосымша капиталдан шегерілуге жататын инвестициялары	
13.5	екінші деңгейдегі капиталдан шегерілуге жататын, бірақ оның деңгейінің жеткіліксіз болуына байланысты қосымша капиталдан шегерілетін реттеуіш түзетулер	
14	Екінші деңгейдегі капитал	
15	Реттелген борыш	
16	2015 жылғы 1 қаңтарға дейін ұлттық валютамен тартылған реттелген борыш	
17	2015 жылғы 1 қаңтарға дейін шетел валютасымен тартылған реттелген борыш	
18	Мыналарды шегергендегі екінші деңгейдегі капитал:	
18.1	банктің сатып алынған меншікті реттелген борышы (реттелген борышқа инвестициялар)	



18.2	инвестициялардың жалпы сомасындағы реттелген борышқа инвестициялардың үлесіне көбейтілген банк инвестицияларының асу сомасы (банктің реттеуіш түзетулер қолданылғаннан кейін жиынтығында банктің негізгі капиталының 10 (он) пайызынан асатын, 10 (он) пайыздан аз шығарылған акциялары (жарғылық капиталда қатысу үлестері) бар қаржы ұйымдарының қаржы құралдарына инвестициялары)	
18.3	банктің заңды тұлғаның шығарылған акцияларының (жарғылық капиталда қатысу үлестерінің) 10 (он) және одан көп пайызы бар қаржы ұйымдарының реттелген борышына банктің екінші деңгейдегі капиталдан шегерілуге жататын инвестициялары	
19	Меншікті капиталдан шегерілуге жататын оң айырма	
19.1	Меншікті капиталдан шегерілуге жататын, бухгалтерлік баланс деректеріне сәйкес жеке тұлғалар депозиттерінің сомасы мен 5,5 көбейтілген меншікті капитал арасындағы оң айырма	
19.2	«Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді, олардың нормативтік мәнін және ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 мамырдағы №144 қаулысына (бұдан әрі – № 144 нормативтер) 1-қосымшаға сәйкес белгіленген Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтердің нормативтік мәндеріне және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесіне 1-қосымшаға және «Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерін, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары мен олардың лимиттерін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі №170 қаулысына (бұдан әрі – № 170 нормативтер) 1-қосымшаға сәйкес белгіленген Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелері, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшеріне сай есептелген провизиялар (резервтер) мен қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қалыптастырылған провизиялар (резервтер) арасындағы меншікті капиталдан шегерілуге тиіс оң айырма	
19.2.1	№ 144 нормативтерге және № 170 нормативтерге 1-қосымшаларға сәйкес есептелген провизиялар (резервтер)	
19.2.2	Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қалыптастырылған және банктің бухгалтерлік есебінде көрсетілген провизиялар (резервтер)	



19.2.3	№ 144 нормативтерге және № 170 нормативтерге 1-қосымшаларға сәйкес есептелген провизиялар (резервтер) мен қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қалыптастырылған провизиялар (резервтер) арасындағы оң айырма	
20	Меншікті капитал жеткіліктілігінің коэффициенті (k1)	
21	Меншікті капитал жеткіліктілігінің коэффициенті (k1-2)	
22	Меншікті капитал жеткіліктілігінің коэффициенті (k2)	
23	Дивиденд төлеуді тоқтату және акцияларды кері сатып алу бөлігінде шектеу қойылатын банктің бөлінбеген таза кірісі	
24	Кастодиандық шарт талаптарында қабылданған инвестицияланбаған қаражат қалдықтары	
25	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген активтер жиынтығы	
26	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелер жиынтығы	
27	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген туынды қаржы құралдарының жиынтығы	
28	Айрықша пайыздық тәуекел	
29	Жалпы пайыздық тәуекел	
30	Сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекел жиынтығы	
31	Айрықша тәуекел	
32	Жалпы тәуекел	
33	Базалық активі акциялар немесе акциялардың индексі болып табылатын акциялардың нарықтық құнының және туынды қаржы құралдарының нарықтық құнының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекел жиынтығы	
34	Шетел валюталарының айырбас бағамының (бағалы металдардың нарықтық құнының) өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекел жиынтығы	
35	Акциялардың нарықтық құнының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекел жиынтығы (сату мақсатында иеленген исламдық бағалы қағаздарды қоса алғанда)	
36	Тауар-материалдық қорлар бойынша нарықтық құнының өзгеруіне байланысты тәуекел жиынтығы	
37	Нарықтық құнының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралдары бойынша ұзын және қысқа позициялар сомасы	
38	Нарықтық құнының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралдары бойынша ұзын және қысқа позициялар сомасының айырмасы	
39	Ашық валюталық позициялар сомасы	
40	Нарықтық тәуекел ескеріле отырып есептелген активтер және шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер	
41	Жалпы жылдық кірістің орташа шамасы	
42	Операциялық тәуекел	



43	Бір қарыз алушының немесе банкпен айрықша қатынастармен байланысты емес өзара байланысты қарыз алушылар тобының банк алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша жиынтық берешегі	
44	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты емес бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті - (к3)	
45	Бір қарыз алушының немесе банкпен айрықша қатынастармен байланысты өзара байланысты қарыз алушылар тобының банк алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша жиынтық берешегі	
46	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты бір қарыз алушыға (қарыз алушылар тобына) келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті - (к3.1)	
47	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты барлық қарыз алушылар бойынша тәуекелдер сомасы	
48	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты қарыз алушылар бойынша тәуекелдер сомасының коэффициенті (Po)	
49	Тиісті қарыз алушылардың міндеттемелері бойынша бланктік қарыздың, қарыз алушы алдындағы не банктің ағымдағы және содан кейінгі екі ай ішінде қарыз алушыға талаптары туындауы мүмкін үшінші тұлғалардың пайдасына қарыз алушы үшін қамтамасыз етілмеген шартты міндеттемелердің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының тәуелсіз рейтингінің бір тармағынан төмен болмайтын Standard & Poor's агенттігінің рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденттеріне талаптарды және Standard & Poor's агенттігінің «А» рейтингінен төмен емес рейтингі немесе одан басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезиденттерді қоспағанда, Standard & Poor's агенттігінің «А» рейтингінен төмен емес немесе бір қарыз алушыға немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобына қатысты басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезиденттерді қоспағанда, Қазақстан Республикасының оффшор аймақтарда тіркелген немесе азаматтары болып табылатын бейрезиденттер міндеттемелерінің ең жоғарғы сомасы	
50	Бланктік кредиттің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті (Бк)	
51	Әрқайсысының мөлшері банктің меншікті капиталының 10 (он) пайызынан асатын банктің бір қарыз алушыға келетін тәуекелдерінің жиынтық сомасы	
52	Әрқайсысының мөлшері меншікті капиталдың 10 (он) пайызынан асатын бір қарыз алушыға келетін тәуекелдердің жиынтық сомасының коэффициенті (Рк)	
53	«Стрестік активтер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритилендірілген кредиттердің жиынтық сомасы	
54	«Стрестік активтер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритилендірілген кредиттердің жиынтық сомасының коэффициенті	



55	Өтімділігі жоғары активтер	
56	Талап етілгенге дейінгі міндеттемелер	
57	Ағымдағы өтімділік коэффициенті (k4)	
58	Өтеуге дейін жеті күнге дейін қоса алғанда қалған мерзімі бар мерзімді міндеттемелер	
59	Өтімділік коэффициенті (k4-1)	
60	Өтімділігі жоғары активтерді қоса алғанда, бір айға дейін қоса алғанда өтелгенге дейінгі қалған мерзімімен өтімді активтер	
61	Бір айға дейін қоса алғанда өтелгенге дейінгі қалған мерзімімен мерзімді міндеттемелер	
62	Өтімділік коэффициенті (k4-2)	
63	Өтімділігі жоғары активтерді қоса алғанда, үш айға дейін қоса алғанда өтелгенге дейінгі қалған мерзімімен өтімді активтер	
64	Үш айға дейін қоса алғанда өтелгенге дейінгі қалған мерзімімен мерзімді міндеттемелер	
65	Өтімділік коэффициенті (k4-3)	
66	k4-4 мерзімді валюталық өтімділік коэффициентін есептеуге арналған активтер:	
66.1	Standard&Poog's агенттігінің «А» төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/ коэффициентті көрсете отырып)	
66.2	Standard&Poog's агенттігінің «А» төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша	
66.3	(валюта түрі көрсетіледі)	
66.4	(валюта түрі көрсетіледі)	
67	k4-4 мерзімді валюталық өтімділік коэффициентін есептеуге арналған міндеттемелер	
67.1	Standard&Poog's агенттігінің «А» төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/ коэффициентті көрсете отырып)	
67.2	Standard&Poog's агенттігінің «А» төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша	
67.3	(валюта түрі көрсетіледі)	
67.4	(валюта түрі көрсетіледі)	
68	Мерзімді валюталық өтімділік коэффициенті (k4-4):	



68.1	Standard&Poog's агенттігінің «А» төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып)	
68.2	Standard&Poog's агенттігінің «А» төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша	
68.3	(валюта түрі көрсетіледі)	
68.4	(валюта түрі көрсетіледі)	
69	к4-5 мерзімді валюталық өтімділік коэффициентін есептеуге арналған активтер:	
69.1	Standard&Poog's агенттігінің «А» төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып)	
69.2	Standard&Poog's агенттігінің «А» төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша	
69.3	(валюта түрі көрсетіледі)	
69.4	(валюта түрі көрсетіледі)	
70	90%-ға тең конверсия коэффициентіне көбейтілген к4-5 мерзімді валюталық өтімділік коэффициентін есептеуге арналған міндеттемелер	
70.1	Standard&Poog's агенттігінің «А» төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып)	
70.2	Standard&Poog's агенттігінің «А» төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша	
70.3	(валюта түрі көрсетіледі)	
70.4	(валюта түрі көрсетіледі)	
71	Мерзімді валюталық өтімділік коэффициенті (к4-5):	
71.1	Standard&Poog's агенттігінің «А» төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып)	
71.2	Standard&Poog's агенттігінің «А» төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша	



71.3	(валюта түрі көрсетіледі)	
71.4	(валюта түрі көрсетіледі)	
72	k4-6 мерзімді валюталық өтімділік коэффициентін есептеуге арналған активтер:	
72.1	Standard&Poog's агенттігінің «А» төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып)	
72.2	Standard&Poog's агенттігінің «А» төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша	
72.3	(валюта түрі көрсетіледі)	
72.4	(валюта түрі көрсетіледі)	
73	80%-ға тең конверсия коэффициентіне көбейтілген k4-6 мерзімді валюталық өтімділік коэффициентін есептеуге арналған міндеттемелер	
73.1	Standard&Poog's агенттігінің «А» төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып)	
73.2	Standard&Poog's агенттігінің «А» төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша	
73.3	(валюта түрі көрсетіледі)	
73.4	(валюта түрі көрсетіледі)	
74	Мерзімді валюталық өтімділік коэффициенті (k4-6):	
74.1	Standard&Poog's агенттігінің «А» төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып)	
74.2	Standard&Poog's агенттігінің «А» төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша	
74.3	(валюта түрі көрсетіледі)	
74.4	(валюта түрі көрсетіледі)	
75	Банкте есепті кезең ішінде кредиторлар алдында мерзімі өткен міндеттемелердің болуы (Иә/Жоқ)	



76	Банктің жеке тұлғалардың жаңадан тартылған депозиттері бойынша (теңгемен және шетел валютасымен) банктерге депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның Директорлар кеңесі олардың сақтауы үшін белгілеген және ұсынған сыйақының ең жоғары (ұсынылатын) мөлшерлемелерін асыруы (Иә/Жоқ)	
77	Банкте уәкілетті орган мақұлдаған іс-шаралар жоспарын банктің уақтылы орындамау фактісінің болуы (Иә/Жоқ)	
78	Бейрезиденттер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер	
79	Бейрезиденттер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелердің ең жоғары лимитінің коэффициенті (k7)	
80	k8 коэффициенті есебіне енгізілетін бейрезиденттер алдындағы міндеттемелер	
81	Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге банктерді капиталдандыру коэффициенті (k8)	
82	k9 коэффициенті есебіне енгізілетін бейрезиденттер алдындағы міндеттемелер және борыштық бағалы қағаздар	
83	Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге банктерді капиталдандыру коэффициенті (k9)	
84	Инвестициялық депозит туралы шарт бойынша тартылған қаражат есебінен қаржыландырылатын активтер	
85	Қаражат бөлігін ішкі активтерге орналастыру коэффициенті	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Орындаушы

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Телефоны: _____

Мөр орны (бар болса)

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.



Пруденциялық нормативтердің
орындалуы туралы **есеп нысанына**
қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған
нысанды толтыру бойынша түсіндірме

Пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы **есеп**» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.
2. Нысан «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.
3. Нысанды екінші деңгейдегі банктер әр айдың біріндегі жағдай бойынша ай сайын жасайды. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады.
4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлғалар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №13939 болып тіркелген «Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді, олардың нормативтік мәнін және ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 мамырдағы №144 (бұдан әрі – № 144 қаулы) және Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №15886 болып тіркелген «Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерін, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары мен олардың лимиттерін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі №170 (бұдан әрі – № 170 қаулы) қаулыларына сәйкес толтырылады.
6. 1-жол №144 нормативтердің «Банктің жарғылық және меншікті капиталдарының ең төменгі мөлшері» 1-тарауына және №170 нормативтердің «Банктің жарғылық және меншікті капиталдарының ең төменгі мөлшері» 2-тарауына сәйкес толтырылады.
7. 5-жолда № 144 нормативтерге 1-қосымшада және № 170 нормативтерге 4-қосымшада белгіленген критерийлерге сәйкес келетін ақы төленген жай акциялар бойынша мәліметтер көрсетіледі.
8. 11.7-жолда секьюритилендіру талаптарынан болашақта күтумен алынған толық немесе ішінара кіріске байланысты болашақ кезеңдердің кірісі көрсетіледі.
9. 12.1-жолда нәтижесінде бір мезгілде бір тұлғада қаржы активі және басқа тұлғада қаржылық міндеттеме немесе барлық өзінің міндеттемелерін шегергеннен кейін қалған заңды тұлға активтерінің үлесіне құқығын растайтын өзге қаржы құралы туындайтын, № 144 нормативтерге 1-қосымшада және № 170 нормативтерге 4-қосымшада белгіленген критерийлерге сәйкес келетін мерзімсіз шарттар бойынша мәліметтер көрсетіледі.
10. 12.2-жолда №170 нормативтердің 12-тармағының талаптарына сәйкес мерзімсіз қаржы құралдары бойынша мәліметтер көрсетіледі.
11. 12.3-жолда № 144 нормативтерге 1-қосымшада және № 170 нормативтерге 4-қосымшада белгіленген критерийлерге сәйкес келетін ақы төленген артықшылықты акциялар бойынша



мәліметтер көрсетіледі.

12. 12.4-жолда №170 нормативтердің 13-тармағының талаптарына сәйкес ақы төленген артықшылықты акциялар бойынша мәліметтер көрсетіледі.

13. 15-жолда № 144 нормативтерге 1-қосымшада және № 170 нормативтерге 4-қосымшада белгіленген критерийлерге сәйкес келетін реттелген борыш бойынша мәліметтер көрсетіледі.

14. 16-жолда №144 нормативтердің 9-тармағының және №170 нормативтердің 15-тармағының талаптарына сәйкес ұлттық валютамен 2015 жылғы 1 қаңтарға дейін тартылған реттелген борыш бойынша мәліметтер көрсетіледі.

15. 17-жолда №144 нормативтердің 9-тармағының және №170 нормативтердің 15-тармағының талаптарына сәйкес шетел валютасымен 2015 жылғы 1 қаңтарға дейін тартылған реттелген борыш бойынша мәліметтер көрсетіледі.

16. 19-жолда 19.1 және 19.2-жолдар бойынша сома көрсетіледі.

17. Егер жеке тұлғалар депозиттерінің сомасы мен бухгалтерлік баланстың деректеріне сәйкес 5,5-ке көбейтілген меншікті капиталдың арасындағы меншікті капиталдан шегерілуге тиіс айырмасы теріс болған жағдайда, 19.1-жолда 0 көрсетіледі.

18. 19.2-жолда №144 нормативтерге және №170 нормативтерге 1-қосымшаларға сәйкес есептелген қарыздар және бұрын берілген банктік қарыздар бойынша дебиторлық берешек бойынша провизиялар (резервтер) мен қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қалыптастырылған және банктің бухгалтерлік есебінде көрсетілген провизиялар (резервтер) арасындағы оң айырма №144 нормативтердің 6-тармағы 3-бөлігінің және №170 нормативтердің 7-тармағының талаптары ескеріле отырып көрсетіледі.

19. 19.2.1-жолда №144 нормативтерге және №170 нормативтерге 1-қосымшаларға сәйкес есептелген қарыздар және бұрын берілген банктік қарыздар бойынша дебиторлық берешек бойынша провизиялар (резервтер) көрсетіледі. Егер қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес қалыптастырылған провизиялар (резервтер) №144 нормативтерге және №170 нормативтерге 1-қосымшаларға сәйкес есептелген провизиялардан асып түсетін болса, онда 19.2.1-жолда қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес қалыптастырылған провизиялар (резервтер) көрсетіледі.

20. 19.2.2-жолда олар бойынша №144 нормативтерге және №170 нормативтерге 1-қосымшаларға сәйкес провизиялар есептелген, қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қалыптастырылған және банктің бухгалтерлік есебінде көрсетілген қарыздар және бұрын берілген банктік қарыздар бойынша дебиторлық берешек бойынша провизиялар (резервтер) көрсетіледі.

21. 19.2.3-жол №144 нормативтерге және №170 нормативтерге 1-қосымшаларға сәйкес есептелген қарыздар және бұрын берілген банктік қарыздар бойынша дебиторлық берешек бойынша провизиялар (резервтер) мен қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қалыптастырылған және банктің бухгалтерлік есебінде көрсетілген провизиялар (резервтер) арасындағы оң айырма сомасын көрсетуге тиіс 19.2.1 және 19.2.2-жолдар айырмасы (тек қана оң мәні көрсетіледі) ретінде есептеледі.

22. 23-жолда № 144 нормативтерге 4-қосымшаға және №170 нормативтерге 3-қосымшаға сәйкес дивиденд төлеуді тоқтату және акцияларды кері сатып алу бөлігінде шектеу қойылатын бөлінбеген таза кіріс сомасы көрсетіледі.

23. 25-жол кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген активтердің талдамасы туралы есептің деректеріне сәйкес толтырылады.

24. 26-жол кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есептің деректеріне сәйкес толтырылады.

25. 27-жол кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген туынды қаржы құралдары бойынша шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің талдамасы туралы есептің деректеріне сәйкес толтырылады.

26. 28-жол айрықша пайыздық тәуекелді есептеудің талдамасы (валюталар бөлігінде) туралы есептің деректеріне сәйкес толтырылады.

27. 29-жол жалпы пайыздық тәуекелді есептеудің талдамасы (валюталар бөлігінде) туралы



есептің деректеріне сәйкес толтырылады.

28. 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53 және 54-жолдар бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы есептің деректеріне сәйкес толтырылады.

29. 55, 56 және 57-жолдар k4 ағымдағы өтімділік коэффициентінің талдамасы туралы есептің деректеріне сәйкес толтырылады.

30. 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64 және 65-жолдар k4-1, k4-2, k4-3 мерзімді өтімділік коэффициенттерінің талдамасы туралы есептің деректеріне сәйкес толтырылады.

31. 66, 66.1, 66.2, 66.3, 66.4, 67, 67.1, 67.2, 67.3, 67.4, 68, 68.1, 68.2, 68.3, 68.4, 69, 69.1, 69.2, 69.3, 69.4, 70, 70.1, 70.2, 70.3, 70.4, 71, 71.1, 71.2, 71.3, 71.4, 72, 72.1, 72.2, 72.3, 72.4, 73, 73.1, 73.2, 73.3, 73.4, 74, 74.1, 74.2, 74.3 және 74.4-жолдар k4-4, k4-5, k4-6 мерзімді валюталық өтімділік коэффициенттерінің талдамасы туралы есептің деректеріне сәйкес толтырылады.

32. 77-жол Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13606 болып тіркелген **«Банктің және банк конгломератының қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторларды белгілеу, сондай-ақ Ертерек ден қою шараларын қолдану қағидаларын және банк пен банк конгломератының қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторларды анықтау әдістемесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 29 ақпандағы № 69 қаулысымен бекітілген Ертерек ден қою шараларын қолдану қағидаларының және банктің қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторларды анықтау әдістемесінің 7-тармағына сәйкес толтырылады.**

33. 78, 79, 80, 81, 82 және 83-жолдар банктерді Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге капиталдандыру коэффициенттерінің талдамасы туралы есеп деректеріне сәйкес толтырылады.

34. 85-жол ішкі активтердің, ішкі және өзге міндеттемелердің орташа айлық шамасын, қаражат бөлігін ішкі активтерге орналастыру коэффициентін есептеу туралы есептің деректеріне сәйкес толтырылады.

35. 35, 36 және 84-жолдарды исламдық банктер ғана толтырады.

36. 20, 21, 22, 44, 46, 48, 50, 52, 54, 57, 59, 62, 65, 68, 68.1, 68.2, 68.3, 68.4, 71, 71.1, 71.2, 71.3, 71.4, 74, 74.1, 74.2, 74.3, 74.4, 79, 81, 83, 85-жолдарда үтірден кейін үш таңбалы мәндер көрсетіледі.

37. Есепті кезеңде мәліметтер болмаған жағдайда, Нысан толтырылмайды және ұсынылмайды.



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 29 қарашадағы
№ 237 қаулысына
3-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2015 жылғы 8 мамырдағы
№ 75 қаулысына
3-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

***Кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген активтердің
талдамасы туралы есеп***

Есепті кезең: 20__ жылғы «__» _____

(банктің атауы)

Индекс: 2-BVU_RA

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: екінші деңгейдегі банк

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кеш емес.



Нысан
(мың теңгемен)

№	Баптардың атауы	Сомасы	Тәуекел дәрежесі пайызбен	Есепке сомасы
1	2	3	4	5
I топ				
1	Қолма-қол теңге		0	
2	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің қолма-қол шетел валютасы		0	
3	Тазартылған бағалы металдар		0	
4	Қазақстан Республикасының Үкіметіне берілген қарыздар		0	
5	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар		0	
6	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне берілген қарыздар		0	
7	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар		0	
8	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар		0	
9	«Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамына берілген қарыздар		0	
10	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне өзге де талаптар		0	
11	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар		0	
12	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		0	
13	Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі		0	
14	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының салықтар мен бюджетке төленетін басқа төлемдер бойынша дебиторлық берешегі		0	
15	Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары		0	



16	Астана және Алматы қалаларының жергілікті атқарушы органдары шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары		0	
17	«Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры», «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі, «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамдары шығарған бағалы қағаздар		0	
18	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		0	
19	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		0	
20	Ашылған корреспонденттік шоттар бойынша Standard & Poor's агенттігінің «ВВВ» төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктерге талаптар		0	
21	I тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		0	
II топ				
22	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің қолма-қол шетел валютасы		20	
23	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар		20	
24	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар		20	
25	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар		20	
26	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарына берілген қарыздар		20	



27	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	20	
28	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар	20	
29	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	20	
30	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	20	
31	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар	20	
32	I тәуекел тобына жатқызылған дебиторлық берешекті қоспағанда, Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының дебиторлық берешегі	20	
33	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	20	
34	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	20	
35	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	20	
36	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	20	
37	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	20	
38	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	20	



39	Банк баланста ұстап тұрған және Standard & Poor's агенттігінің «AAA»-дан «AA-» дейін кредит рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzA-AA»-дан «kzAA-» дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		20	
40	II тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		20	
III топ				
41	Тазартылмаған бағалы металдар		50	
42	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар		50	
43	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар		50	
44	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар		50	
45	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар		50	
46	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар		50	
47	Мына талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары (осы нысанның 72, 74, 75 және 76-жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда): берілген ипотекалық тұрғын үй қарыз сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 50 (елу) пайызынан қоса алғанда аспайды		35	
48	Мына талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары (осы кестенің 72, 74, 75 және 76-жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда): берілген ипотекалық тұрғын үй қарыз сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 51 (елу бірден) 85 (сексен бес) пайызды қоса алғандағы шекте болады		50	



49	Басқа ипотекалық тұрғын үй қарыздары (осы кестенің 72, 74, 75 және 76-жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда)		100	
50	Негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар, Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес қарыздардың өтелмеген бөлігінен 35 (отыз бес) пайыздан аз провизиялар (резервтер) қалыптастырылған қарыздар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 71, 72, 73, 74, 75, 76 және 102-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда)		100	
51	Негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар, Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес қарыздардың өтелмеген бөлігінен 35 (отыз бес) пайыздан көп және 50 (елу) пайыздан аз провизиялар (резервтер) қалыптастырылған қарыздар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 71, 72, 73, 74, 75, 76 және 102-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда)		75	
52	Негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар, Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес қарыздардың өтелмеген бөлігінен 50 (елу) пайыздан көп провизиялар (резервтер) қалыптастырылған қарыздар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 71, 72, 73, 74, 75, 76 және 102-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда)		50	
53	2015 жылғы 29 қазандағы Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексіне сәйкес шағын немесе орта кәсіпкерлікке жатқызылған субъектілерге берілген, мынадай критерийлерге сәйкес келетін қарыздар: 1) қарыз сомасы меншікті капиталдан 0,02 (нөл бүтін жүзден екі) пайыздан аспайды; 2) қарыз валютасы – теңге		75	
54	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар		50	
55	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		50	



56	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар	50	
57	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	50	
58	Standard & Poor's 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	
59	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	50	
60	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	50	
61	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	50	
62	Банк баланста ұстап тұрған және Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейін кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzA+»-тен «kzA-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	50	
63	Ашылған корреспонденттік шоттар бойынша Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен «BB-»-ке дейінгі (қоса алғанда) борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденттері-банктерге немесе Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен «BB-»-ке дейінгі (қоса алғанда) борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент-банкке талаптар	50	
64	«Қазақстан қор биржасы» акционерлік қоғамына талаптар	50	
65	ІІІ тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	50	



IV топ				
66	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «B-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар		100	
67	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «B-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар		100	
68	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «B-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына және тиісті рейтингілік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар		100	
69	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар		100	
70	Standard & Poor's агенттігінің «A-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент-ұйымдарға, тиісті рейтингілік бағасы жоқ резидент-ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент-ұйымдарға берілген қарыздар		100	
71	2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген және Standard & Poor's агенттігінің «A-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент-ұйымдарға, тиісті рейтингілік бағасы жоқ резидент-ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушының тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен өтелмеген бейрезидент-ұйымдарға шетел валютасымен 1 жылдан астам мерзімге берілген қарыздар		200	
72	III тәуекел тобына жататындардан басқа, жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтарға дейін берілген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер		100	



73	ІІІ тәуекел тобына жататындарды және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушының тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен өтелмегендерін қоспағанда, 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген және жеке тұлғаларға шетел валютасымен 1 жылдан астам мерзімге берілген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер		200	
74	Жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген, қамтамасыз етілмеген қарыздар, оның ішінде Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №15886 болып тіркелген «Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерін, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары мен олардың лимиттерін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі №170 қаулысына 1-қосымшаға сәйкес белгіленген Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелері, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшеріне (бұдан әрі – № 170 нормативтер) 5-қосымшаның 74-жолына сәйкес мынадай критерийлердің біріне сәйкес келетін тұтынушылық кредиттер		150	
75	Жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген, қамтамасыз етілмеген қарыздар, оның ішінде №170 нормативтерге 5-қосымшаның 75-жолына сәйкес критерийлердің біріне сәйкес келетін тұтынушылық кредиттер		150	
76	Жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген өзге қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 74 және 75-жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда)		100	
77	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «B»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріндегі салымдар		100	
78	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «B»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы және тиісті рейтингілік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		100	



79	Standard & Poor's агенттігінің «А-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардағы, тиісті рейтингілік бағасы жоқ резидент ұйымдардағы және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы салымдар		100	
80	Standard & Poor's агенттігінің «А-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардың, тиісті рейтингілік бағасы жоқ резидент ұйымдардың және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі		100	
81	Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі		100	
82	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «B-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		100	
83	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BB-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		100	
84	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «B-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары және тиісті рейтингілік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		100	
85	Standard & Poor's агенттігінің «А-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдар, тиісті рейтингілік бағасы жоқ резидент ұйымдар және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		100	



86	Банк баланста ұстап тұрған және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-»-ке дейін кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-» дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		100	
87	«Стрестік активтер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясы шығарған бағалы қағаздар		100	
88	Ашылған корреспонденттік шоттар бойынша Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденттері-банктерге немесе Standard & Poor's агенттігінің «BB+» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент-банкке талаптар		100	
89	IV тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		100	
90	Төлемдер бойынша есептер		100	
91	Негізгі құрал-жабдықтар		100	
92	Материалдық қорлар		100	
93	Сыйақының және шығыстар сомасының алдын ала төлемі		100	
V топ				
94	Заңды тұлғалардың банктің инвестициясынан басқа акциялар бөлігіндегі (жарғы капиталындағы қатысу үлесі) және реттелген борышқа салған салымдардағы әділ құн бойынша ескерілген инвестициялар		100	
95	Әрқайсысы банктің қаржылық есептілігін жасау кезінде қаржылық есептілігі шоғырландырылмайтын заңды тұлғаның шығарылған акцияларының (жарғылық капиталда қатысу үлестерінің) 10 (он) пайызынан аз болатын банктің барлық инвестицияларының негізгі капиталдың 10 (он) пайызынан аспайтын сомасы		100	
96	Әрқайсысы банктің қаржылық есептілігін жасау кезінде қаржылық есептілігі шоғырландырылмайтын заңды тұлғаның шығарылған акцияларының (жарғылық капиталда қатысу үлестерінің) 10 (он) және одан көп пайызы болатын банктің барлық инвестицияларының негізгі капиталдың 15 (он бес) пайызынан аспайтын сомасы		250	



97	Standard & Poor's агенттігінің «B-» төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	150	
98	Standard & Poor's агенттігінің «B-» төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	150	
99	Standard & Poor's агенттігінің «B-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	150	
100	Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	150	
101	Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент-ұйымдарға және тиісті рейтингілік бағасы жоқ бейрезидент-ұйымдарға берілген қарыздар	150	
102	2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген және Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент-ұйымдарға және тиісті рейтингілік бағасы жоқ және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушының тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен өтелмеген бейрезидент-ұйымдарға шетел валютасымен 1 (бір) жылдан астам мерзімге берілген қарыздар	200	
103	Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің* аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары* болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне берілген қарыздар:	150	
104	Standard & Poor's агенттігінің «B-» төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	150	
105	Standard & Poor's агенттігінің «B-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	150	
106	Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы және тиісті рейтингілік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардағы салымдар	150	



107	Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген* Қазақстан Республикасының бейрезиденттері-ұйымдардағы салымдар		150	
108	Standard & Poor's агенттігінің «BB-» 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	
109	Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген* Қазақстан Республикасының бейрезиденттері-ұйымдардың дебиторлық берешегі		150	
110	Standard & Poor's агенттігінің «B-» төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар		150	
111	Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		150	
112	Standard & Poor's агенттігінің «B-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		150	
113	Standard & Poor's агенттігінің «BB-» 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	
114	Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген* Қазақстан Республикасының бейрезиденттері-ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		150	
115	Банк баланста ұстап тұрған және Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-»-ке дейін кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-» дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		350	
116	V тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		150	
117	Тәуекелді активтер жиынтығы:			

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға



тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Орындаушы

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Телефоны: _____

Мөр орны (бар болса)

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.

Ескерту:

* Шет мемлекеттер тізбесі:

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



- 38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;
- 39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;
- 40) Сент-Люсия мемлекеті;
- 41) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтар бөлігінде ғана):
 - Ангилья аралдары;
 - Бермуд аралдары;
 - Британдық Виргин аралдары;
 - Гибралтар;
 - Кайман аралдары;
 - Монтсеррат аралы;
 - Теркс және Кайкос аралдары;
 - Мэн аралы;
 - Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);
- 42) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана);
- 43) Тонга корольдігі;
- 44) Филиппин Республикасы;
- 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.



Кредиттік тәуекел ескеріле отырып
мөлшерленген активтердің
талдамасы туралы есеп нысанына
қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша
түсіндірме

**Кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген активтердің
талдамасы туралы есеп**

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген активтердің талдамасы туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды екінші деңгейдегі банктер әр айдың біріндегі жағдай бойынша ай сайын жасайды. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлғалар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 3-бағанда кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленуге жататын активтер сомасы көрсетіледі.

6. 4-бағанда активтердің әрбір тобы үшін пайыздармен тәуекел дәрежесі көрсетіледі.

7. 5-бағанда 3-бағанда көрсетілген, пайыздармен тәуекел дәрежесіне көбейтілген активтер сомасы көрсетіледі (4-баған).

8. Есепті кезеңде мәліметтер болмаған жағдайда, Нысан толтырылмайды және ұсынылмайды.



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 29 қарашадағы
№ 237 қаулысына
4-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2015 жылғы 8 мамырдағы
№ 75 қаулысына
4-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

Кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есеп

Есепті кезең: 20__ жылғы «__» _____

(банктің атауы)

Индекс: 2-BVU_RUIVO

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: екінші деңгейдегі банк

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кеш емес.



Нысан
(мың теңгемен)

№	Баптардың атауы	Сомасы	Пайыздармен конверсия коэффициенті	Пайыздармен кредиттік тәуекел коэффициенті	Есепке сомасы
1	2	3	4	5	6
I-топ					
1.1	Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); банк иелігіне берілген ақшамен немесе тазартылған қымбат металдармен; Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен міндеттемелері толық қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің I тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына берілген банк кепілдіктері және кепілдемелері		0	0	
1.2	Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); банк иелігіне берілген ақшамен немесе тазартылған қымбат металдармен; Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен міндеттемелері толық қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына берілген банк кепілдіктері және кепілдемелері		0	20	



1.3	Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); банк иелігіне берілген ақшамен немесе тазартылған қымбат металдармен; Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен міндеттемелері толық қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына берілген банк кепілдіктері және кепілдемелері		0	50	
1.4	Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); банк иелігіне берілген ақшамен немесе тазартылған қымбат металдармен; Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен міндеттемелері толық қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына берілген банк кепілдіктері және кепілдемелері		0	100	
1.5	Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); банк иелігіне берілген ақшамен немесе тазартылған қымбат металдармен; Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен міндеттемелері толық қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің V тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына берілген банк кепілдіктері және кепілдемелері		0	150	



1.6	Қазақстан Республикасы Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамы, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы шығарған бағалы қағаздарды немесе Standard & Poog's агенттігінің «АА-» және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің I тобына енгізілетін қарсы әріптестермен жасалған басқа да өтімділігі жоғары бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер		0	0	
1.7	Қазақстан Республикасы Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамы шығарған бағалы қағаздарды немесе Standard & Poog's агенттігінің «АА-» және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына енгізілетін қарсы әріптестермен жасалған басқа да өтімділігі жоғары бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер		0	20	
1.8	Қазақстан Республикасы Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамы, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы шығарған бағалы қағаздарды немесе Standard & Poog's агенттігінің «АА-» және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына енгізілетін қарсы әріптестермен жасалған басқа да өтімділігі жоғары бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер		0	50	
1.9	Қазақстан Республикасы Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамы, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы шығарған бағалы қағаздарды немесе Standard & Poog's агенттігінің «АА-» және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына енгізілетін қарсы әріптестермен жасалған басқа да өтімділігі жоғары бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер		0	100	



1.10	Қазақстан Республикасы Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамы, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы шығарған бағалы қағаздарды немесе Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің V тобына енгізілетін қарсы әріптестермен жасалған басқа да өтімділігі жоғары бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер		0	150	
1.11	Банктің қаржы міндеттемелерінсіз; мыналар бойынша: Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; банк иелігіне берілген ақшамен немесе тазартылған қымбат металдармен міндеттемелері қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің I тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына ұсынылған банк аккредитивтері		0	0	
1.12	Банктің қаржы міндеттемелерінсіз; мыналар бойынша: Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; банк иелігіне берілген ақшамен немесе тазартылған қымбат металдармен міндеттемелері қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына ұсынылған банк аккредитивтері		0	20	



1.13	<p>Банктің қаржы міндеттемелерінсіз; мыналар бойынша: Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; банк иелігіне берілген ақшамен немесе тазартылған қымбат металдармен міндеттемелері қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына ұсынылған банк аккредитивтері</p>		0	50	
1.14	<p>Банктің қаржы міндеттемелерінсіз; мыналар бойынша: Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; банк иелігіне берілген ақшамен немесе тазартылған қымбат металдармен міндеттемелері қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына ұсынылған банк аккредитивтері</p>		0	100	



1.15	Банктің қаржы міндеттемелерінсіз; мыналар бойынша: Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; банк иелігіне берілген ақшамен немесе тазартылған қымбат металдармен міндеттемелері қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің V тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына ұсынылған банк аккредитивтері		0	150	
1.16	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің I тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған, банктің талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, банктің болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		0	0	
1.17	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған, банктің талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, банктің болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		0	20	
1.18	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған, банктің талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, банктің болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		0	50	
1.19	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған, банктің талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, банктің болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		0	100	
1.20	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің V тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған, банктің талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, банктің болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		0	150	
1.21	Банктің сыртқы қарыздарын тартқан және борыштық міндеттемелерін орналастырған кезде кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің I тобына енгізілетін банктің еншілес компанияларының пайдасына берілген банктің кепілдіктері мен кепілдемелері		0	0	
1.22	Банктің сыртқы қарыздарын тартқан және борыштық міндеттемелерін орналастырған кезде кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына енгізілетін банктің еншілес компанияларының пайдасына берілген банктің кепілдіктері мен кепілдемелері		0	20	



1.23	Банктің сыртқы қарыздарын тартқан және борыштық міндеттемелерін орналастырған кезде кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына енгізілетін банктің еншілес компанияларының пайдасына берілген банктің кепілдіктері мен кепілдемелері	0	50	
1.24	Банктің сыртқы қарыздарын тартқан және борыштық міндеттемелерін орналастырған кезде кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына енгізілетін банктің еншілес компанияларының пайдасына берілген банктің кепілдіктері мен кепілдемелері	0	100	
1.25	Банктің сыртқы қарыздарын тартқан және борыштық міндеттемелерін орналастырған кезде кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің V тобына енгізілетін банктің еншілес компанияларының пайдасына берілген банктің кепілдіктері мен кепілдемелері	0	150	
1.26	Банк берілген қарызды қамтамасыз етуге қабылдаған, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің I тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған кепілдіктер	0	0	
1.27	Банк берілген қарызды қамтамасыз етуге қабылдаған, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған кепілдіктер	0	20	
1.28	Банк берілген қарызды қамтамасыз етуге қабылдаған, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған кепілдіктер	0	50	
1.29	Банк берілген қарызды қамтамасыз етуге қабылдаған, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған кепілдіктер	0	100	
1.30	Банк берілген қарызды қамтамасыз етуге қабылдаған, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің V тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған кепілдіктер	0	150	
1.31	Банк арнайы қаржы компаниясына ұсынған өтімділік құралдары	0	-	
II-топ				
2.1	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің I тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған, банктің болашақта өтеу мерзімі 1 жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	20	0	
2.2	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған, банктің болашақта өтеу мерзімі 1 жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	20	20	
2.3	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған, банктің болашақта өтеу мерзімі 1 жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	20	50	
2.4	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған, банктің болашақта өтеу мерзімі 1 жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	20	100	



2.5	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің V тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған, банктің болашақта өтеу мерзімі 1 жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		20	150	
2.6	Standard & Poog's агенттігінің «А-» тен «АА-» дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poog's агенттігінің «А-» тен «АА-» дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен міндеттемелері толық қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің I тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына берілген банк кепілдіктері және кепілдемелері		20	0	
2.7	Standard & Poog's агенттігінің «А-» тен «АА-» дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poog's агенттігінің «А-» тен «АА-» дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен міндеттемелері толық қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына берілген банк кепілдіктері және кепілдемелері		20	20	
2.8	Standard & Poog's агенттігінің «А-» тен «АА-» дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poog's агенттігінің «А-» тен «АА-» дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен міндеттемелері толық қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына берілген банк кепілдіктері және кепілдемелері		20	50	
2.9	Standard & Poog's агенттігінің «А-» тен «АА-» дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poog's агенттігінің «А-» тен «АА-» дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен міндеттемелері толық қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына берілген банк кепілдіктері және кепілдемелері		20	100	



2.10	Standard & Poor's агенттігінің «А-» тен «АА-» дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «А-» тен «АА-» дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен міндеттемелері толық қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің V тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына берілген банк кепілдіктері және кепілдемелері		20	150	
2.11	Міндеттемелері мыналар бойынша: Standard & Poor's агенттігінің «А-» -тен «АА-» -ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «А-» -тен «АА-» -ке дейін және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің I тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына ұсынылған банк аккредитивтері		20	0	
2.12	Міндеттемелері мыналар бойынша: Standard & Poor's агенттігінің «А-» -тен «АА-» -ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «А-» -тен «АА-» -ке дейін және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына ұсынылған банк аккредитивтері		20	20	



2.13	<p>Міндеттемелері мыналар бойынша: Standard & Poor's агенттігінің «А-» -тен «АА-» -ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «А-» -тен «АА-» -ке дейін және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына ұсынылған банк аккредитивтері</p>		20	50	
2.14	<p>Міндеттемелері мыналар бойынша: Standard & Poor's агенттігінің «А-» -тен «АА-» -ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «А-» -тен «АА-» -ке дейін және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына ұсынылған банк аккредитивтері I группы активов, взвешенных по степени кредитного риска</p>		20	100	



2.15	<p>Міндеттемелері мыналар бойынша: Standard & Poor's агенттігінің «А-» -тен «АА-» -ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «А-» -тен «АА-» -ке дейін және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің V тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына ұсынылған банк аккредитивтері</p>		20	150	
2.16	<p>Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстап тұрған және кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына енгізілетін тұлғаларға қатысты Standard & Poor's агенттігінің «ААА»-тен «АА-»-ке дейін кредит рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzAAA»-тен «kzAA-» -ке дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары</p>		20	20	
2.17	<p>Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстап тұрған және кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына енгізілетін тұлғаларға қатысты Standard & Poor's агенттігінің «ААА»-тен «АА-»-ке дейін кредит рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzAAA»-тен «kzAA-» -ке дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары</p>		20	50	
2.18	<p>Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстап тұрған және кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына енгізілетін тұлғаларға қатысты Standard & Poor's агенттігінің «ААА»-тен «АА-»-ке дейін кредит рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzAAA»-тен «kzAA-» -ке дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары</p>		20	100	



2.19	Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстап тұрған және кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына енгізілетін тұлғаларға қатысты Standard & Poor's агенттігінің «AAA»-тен «AA-»-ке дейін кредит рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzAAA»-тен «kzAA-» -ке дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		20	150	
2.20	Банк арнайы қаржы компаниясына ұсынған бір жылға дейін қоса алғанда бастапқы өтеу мерзімі бар өтімділік құралдары		20	-	
III-топ					
3.1	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің I тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған, банктің болашақта өтеу мерзімі 1 жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	0	
3.2	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған, банктің болашақта өтеу мерзімі 1 жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	20	
3.3	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған, банктің болашақта өтеу мерзімі 1 жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	50	
3.4	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған, банктің болашақта өтеу мерзімі 1 жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	100	
3.5	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің V тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған, банктің болашақта өтеу мерзімі 1 жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	150	



3.6	<p>Міндеттемелері мыналармен: Standard & Poog's агенттігінің «BBB-»-тен «A-»-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poog's агенттігінің «A-»-тен «AA-»-ке дейін борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poog's агенттігінің «AA-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктерімен (кепілдемелерімен) және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтандыру полистерімен; Standard & Poog's агенттігінің «BBB-»-тен «A-»-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poog's агенттігінің «A-»-тен «AA-»-ке дейін борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен; Standard & Poog's агенттігінің «AA-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың бағалы қағаздарымен толығымен қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің I тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына берілген банк кепілдіктері және кепілдемелері</p>		50	0	
3.7	<p>Міндеттемелері мыналармен: Standard & Poog's агенттігінің «BBB-»-тен «A-»-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poog's агенттігінің «A-»-тен «AA-»-ке дейін борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poog's агенттігінің «AA-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктерімен (кепілдемелерімен) және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтандыру полистерімен; Standard & Poog's агенттігінің «BBB-»-тен «A-»-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poog's агенттігінің «A-»-тен «AA-»-ке дейін борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен; Standard & Poog's агенттігінің «AA-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың бағалы қағаздарымен толығымен қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына берілген банк кепілдіктері және кепілдемелері</p>		50	20	



3.8	<p>Міндеттемелері мыналармен: Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен «A-»-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «A-»-тен «AA-»-ке дейін борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «AA-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктерімен (кепілдемелерімен) және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтандыру полистерімен; Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен «A-»-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «A-»-тен «AA-»-ке дейін борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «AA-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың бағалы қағаздарымен толығымен қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына берілген банк кепілдіктері және кепілдемелері</p>		50	50	
3.9	<p>Міндеттемелері мыналармен: Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен «A-»-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «A-»-тен «AA-»-ке дейін борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «AA-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктерімен (кепілдемелерімен) және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтандыру полистерімен; Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен «A-»-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «A-»-тен «AA-»-ке дейін борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «AA-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың бағалы қағаздарымен толығымен қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына берілген банк кепілдіктері және кепілдемелері</p>		50	100	



3.10	<p>Міндеттемелері мыналармен: Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен «A-»-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «A-»-тен «AA-»-ке дейін борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «AA-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктерімен (кепілдемелерімен) және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтандыру полистерімен; Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен «A-»-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «A-»-тен «AA-»-ке дейін борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «AA-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың бағалы қағаздарымен толығымен қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің V тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына берілген банк кепілдіктері және кепілдемелері</p>		50	150	
3.11	<p>Міндеттемелері мыналармен: Standard & Poor's агенттігінің «BBB-» -тен «A-»-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «A-»-тен «AA-» -ке дейін борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «AA-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктерімен (кепілдемелерімен) және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтандыру полистерімен; Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен «A-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «A-»-тен «AA-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «AA-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың бағалы қағаздарымен толық қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің I тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына ұсынылған банк аккредитивтері</p>		50	0	



3.12	<p>Міндеттемелері мыналармен: Standard & Poor's агенттігінің «BBB-» -тен «А-»-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «А-»-тен «АА-» -ке дейін борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктерімен (кепілдемелерімен) және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтандыру полистерімен; Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «А-»-тен «АА-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың бағалы қағаздарымен толық қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына ұсынылған банк аккредитивтері</p>		50	20	
3.13	<p>Міндеттемелері мыналармен: Standard & Poor's агенттігінің «BBB-» -тен «А-»-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «А-»-тен «АА-» -ке дейін борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктерімен (кепілдемелерімен) және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтандыру полистерімен; Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «А-»-тен «АА-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «АА-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың бағалы қағаздарымен толық қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына ұсынылған банк аккредитивтері</p>		50	50	



3.14	<p>Міндеттемелері мыналармен: Standard & Poor's агенттігінің «BBB-» -тен «A-»-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «A-»-тен «AA-» -ке дейін борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «AA-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктерімен (кепілдемелерімен) және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтандыру полистерімен; Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен «A-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «A-»-тен «AA-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «AA-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың бағалы қағаздарымен толық қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына ұсынылған банк аккредитивтері</p>		50	100	
3.15	<p>Міндеттемелері мыналармен: Standard & Poor's агенттігінің «BBB-» -тен «A-»-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «A-»-тен «AA-» -ке дейін борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің «AA-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктерімен (кепілдемелерімен) және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтандыру полистерімен; Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен «A-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «A-»-тен «AA-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің «AA-» және одан жоғары деңгейінде борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың бағалы қағаздарымен толық қамтамасыз етілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің V тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына ұсынылған банк аккредитивтері</p>		50	150	



3.16	«Қазақстан ипотекалық компаниясы» акционерлік қоғамынан ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша талап ету құқықтарын кері сатып алу бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	100	
3.17	Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстап тұрған және кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына енгізілетін тұлғаларға қатысты Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейін кредит рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzA+»-тен «kzA-» -ке дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		50	20	
3.18	Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстап тұрған және кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына енгізілетін тұлғаларға қатысты Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейін кредит рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzA+»-тен «kzA-» -ке дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		50	50	
3.19	Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстап тұрған және кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына енгізілетін тұлғаларға қатысты Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейін кредит рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzA+»-тен «kzA-» -ке дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		50	100	
3.20	Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстап тұрған және кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің V тобына енгізілетін тұлғаларға қатысты Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейін кредит рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzA+»-тен «kzA-» -ке дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		50	150	
3.21	Банк арнайы қаржы компаниясына ұсынған бір жылдан астам бастапқы өтеу мерзімі бар өтімділік құралдары		50	-	
IV-топ					
4.1	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің I тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған қаржы құралдарын банкке сату туралы және банктің кері сатып алу міндеттемесі бар келісім		100	0	
4.2	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған қаржы құралдарын банкке сату туралы және банктің кері сатып алу міндеттемесі бар келісім		100	20	



4.3	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған қаржы құралдарын банкке сату туралы және банктің кері сатып алу міндеттемесі бар келісім	100	50	
4.4	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған қаржы құралдарын банкке сату туралы және банктің кері сатып алу міндеттемесі бар келісім	100	100	
4.5	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің V тобына енгізілетін тұлғалармен жасалған қаржы құралдарын банкке сату туралы және банктің кері сатып алу міндеттемесі бар келісім	100	150	
4.6	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің I тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына берілген банктің өзге кепілдіктері (кепілдемелері)	100	0	
4.7	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына берілген банктің өзге кепілдіктері (кепілдемелері)	100	20	
4.8	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына берілген банктің өзге кепілдіктері (кепілдемелері)	100	50	
4.9	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына берілген банктің өзге кепілдіктері (кепілдемелері)	100	100	
4.10	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің V тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына берілген банктің өзге кепілдіктері (кепілдемелері)	100	150	
4.11	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің I тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына ұсынылған банктің өзге аккредитивтері	100	0	
4.12	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына ұсынылған банктің өзге аккредитивтері	100	20	
4.13	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына ұсынылған банктің өзге аккредитивтері	100	50	
4.14	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына ұсынылған банктің өзге аккредитивтері	100	100	
4.15	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің V тобына енгізілетін тұлғалардың пайдасына ұсынылған банктің өзге аккредитивтері	100	150	
4.16	Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстап тұрған және кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына енгізілетін тұлғаларға қатысты Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-»-ке дейін кредит рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-» -ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	100	20	



4.17	Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстап тұрған және кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына енгізілетін тұлғаларға қатысты Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-»-ке дейін кредит рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-» -ке дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		100	50	
4.18	Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстап тұрған және кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына енгізілетін тұлғаларға қатысты Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-»-ке дейін кредит рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-» -ке дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		100	100	
4.19	Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстап тұрған және кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің V тобына енгізілетін тұлғаларға қатысты Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-»-ке дейін кредит рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-» -ке дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		100	150	
4.20	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің I тобына енгізілетін тұлғалардың алдындағы банктің өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	0	
4.21	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына енгізілетін тұлғалардың алдындағы банктің өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	20	
4.22	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына енгізілетін тұлғалардың алдындағы банктің өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	50	
4.23	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына енгізілетін тұлғалардың алдындағы банктің өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	100	
4.24	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің V тобына енгізілетін тұлғалардың алдындағы банктің өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	150	
4.25	Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстап тұрған және кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің II тобына енгізілетін тұлғаларға қатысты Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-»-ке дейін кредит рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-» -ке дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		350	20	



4.26	Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстап тұрған және кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің III тобына енгізілетін тұлғаларға қатысты Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-»-ке дейін кредит рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-» -ке дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		350	50	
4.27	Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстап тұрған және кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің IV тобына енгізілетін тұлғаларға қатысты Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-»-ке дейін кредит рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-» -ке дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		350	100	
4.28	Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстап тұрған және кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің V тобына енгізілетін тұлғаларға қатысты Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-»-ке дейін кредит рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-» -ке дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		350	150	
5	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген шартты міндеттемелер жиынтығы:		X	X	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Орындаушы

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Телефоны: _____

Мөр орны (бар болса)

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.



Кредиттік тәуекел ескеріле
отырып мөлшерленген шартты
және ықтимал міндеттемелердің
талдамасы туралы есеп нысанына
қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

Кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды екінші деңгейдегі банктер әр айдың біріндегі жағдай бойынша ай сайын жасайды. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлғалар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №15886 болып тіркелген «Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерін, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары мен олардың лимиттерін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі № 170 қаулысына сәйкес толтырылады.

6. 3-бағанда кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленуге тиіс шартты және ықтимал міндеттемелер бойынша сома көрсетіледі.

7. 6-бағанда 3-бағанда көрсетілген, пайызбен конверсия коэффициентінің мәніне көбейтілген шартты және ықтимал міндеттемелер бойынша сома (4-баған) және пайызбен кредиттік тәуекел коэффициентінің мәні (5-баған) көрсетіледі.

8. Есепті кезеңде мәліметтер болмаған жағдайда Нысан толтырылмайды және ұсынылмайды.



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 29 қарашадағы
№ 237 қаулысына
5-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2015 жылғы 8 мамырдағы
№ 75 қаулысына
6-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

Айрықша пайыздық тәуекелді есептеудің (валюталар бөлігінде) талдамасы туралы есеп

Есепті кезең: 20__ жылғы «__» _____

(банктің атауы)

Индекс: 1-BVU_RSPR

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: екінші деңгейдегі банк

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кеш емес.



Нысан
(мың теңгемен)

№	Атауы	Сомасы	Пайыздармен айрықша тәуекел коэффициенті	Есепке сомасы
1	2	3	4	5
1	Тәуелсіз рейтингі Standard&Poog's агенттігінің «АА-» төмен емес немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингінен төмен емес шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар, Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары түріндегі сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелді бірыңғай қаржы құралдары бойынша ашық позициялар сомасы		0	
2	Қазақстан Республикасының жергілікті өкімет органдары шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары, дербес рейтингі Standard&Poog's агенттігінің «BBB-» төмен емес немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған деңгейдегі ұқсас рейтингінен төмен емес шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар, халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар, Қазақстан Республикасының сауда-саттықты ұйымдастырушылардың ресми тізіміне және халықаралық қор биржалары таныған сауда-саттықты ұйымдастырушылар тізіміне енгізілген, 6 айдан кем емес өтеу мерзімі бар, сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелді бірыңғай қаржы құралдары бойынша ашық позициялар сомасы		0,25	
3	Қазақстан Республикасының жергілікті өкімет органдары шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары, дербес рейтингі Standard&Poog's агенттігінің «BBB-» төмен емес немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингінен төмен емес шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар, халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар, Қазақстан Республикасының сауда-саттықты ұйымдастырушыларының және халықаралық қор биржалары таныған сауда-саттықты ұйымдастырушылардың ресми тізіміне енгізілген бағалы қағаздар түріндегі, 6 айдан 24 айға дейінгі өтеу мерзімі бар, сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелді бірыңғай қаржы құралдары бойынша ашық позициялар сомасы		1	



4	Қазақстан Республикасының жергілікті өкімет органдары шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары, дербес рейтингі Standard&Poor's агенттігінің «BBB-» төмен емес немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингінен төмен емес шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар, халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар, Қазақстан Республикасының сауда-саттықты ұйымдастырушыларының және халықаралық қор биржалары таныған сауда-саттықты ұйымдастырушылардың ресми тізіміне енгізілген бағалы қағаздар түріндегі, 24 айдан асатын өтеу мерзімі бар, сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелді бірыңғай қаржы құралдары бойынша ашық позициялар сомасы		1,6	
5	Сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелді бірыңғай қаржы құралдары бойынша ашық позициялар сомасы		8	
Айрықша тәуекел жиынтығы		0	X	0

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ күні
тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса)

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ күні
тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса)

Орындаушы _____ күні
тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса)

Телефоны: _____

Мөр орны (бар болса)

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.



Айрықша пайыздық тәуекелді
есептеудің (валюталар
бөлігінде) талдамасы
туралы есеп нысанына
қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

Айрықша пайыздық тәуекелді есептеудің (валюталар бөлігінде) талдамасы туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Айрықша пайыздық тәуекелді есептеудің (валюталар бөлігінде) талдамасы туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды екінші деңгейдегі банктер әр айдың біріндегі жағдай бойынша ай сайын жасайды. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлғалар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №15886 болып тіркелген «Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерін, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары мен олардың лимиттерін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі № 170 қаулысына (бұдан әрі - №170 қаулы) қаулысына сәйкес толтырылады.

6. 3-бағанда бірыңғай қаржы құралдары бойынша ашық позициялар сомасы көрсетіледі.

7. 5-бағанда пайыздармен айрықша тәуекел коэффициенті ескеріле отырып, бірыңғай қаржы құралдары бойынша ашық позициялар сомасы көрсетіледі.

8. 2, 3 және 4-жолдарда № 170 қаулының 1-қосымшасына сәйкес белгіленген Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелері, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерінің 8-қосымшасында көрсетілген халықаралық қор биржалары пайдаланылады.

9. Есепті кезеңде мәліметтер болмаған жағдайда Нысан толтырылмайды және ұсынылмайды.



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 29 қарашадағы
№ 237 қаулысына
6-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2015 жылғы 8 мамырдағы
№ 75 қаулысына
10-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

Бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің (қарыз алушылар бөлігінде)
ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы есеп

Есепті кезең: 20__ жылғы «__» _____

(банктің атауы)

Индекс: 1-BVU_R_MRZ_R

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: екінші деңгейдегі банк

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кеш емес.



Нысан
(мың теңгемен)

Бір қарыз алушының немесе банкпен айрықша қатынастармен байланысты емес өзара байланысты қарыз алушылар тобының банк алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша жиынтық берешегінің талдамасы туралы есеп

№	Қарыз алушының атауы	БСН/ ЖСН	Өзара байланысты қарыз алушылардың белгісі	Талаптар сомасы		Қамтамасыз ету		Тәуекел мөлшері, мың теңге
				баланстық шот	мың теңге	қамтамасыз ету түрі	мың теңге	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
...								
	Жиынтығы	X	X	X	X	X	X	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Орындаушы

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Телефоны: _____

Мөр орны (бар болса)



Бір қарыз алушының немесе банкпен айрықша қатынастармен байланысты өзара байланысты қарыз алушылар тобының банк алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша жиынтық берешегінің талдамасы туралы есеп

№	Қарыз алушының атауы	БСН/ЖСН	Банкпен айрықша қатынас-тармен байланысты белгісі	Өзара байланысты қарыз алушылардың белгісі	Талаптар сомасы		Қамтамасыз ету		Тәуекел мөлшері, мың теңге
					баланстық шот	мың теңге	қамтамасыз ету түрі	мың теңге	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1									
2									
...									
	Жиынтығы	X	X	X	X	X	X	X	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Орындаушы

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Телефоны: _____

Мөр орны (бар болса)



Банкпен айрықша қатынастармен байланысты барлық қарыз алушылар бойынша тәуекелдер сомасының талдамасы туралы есеп

№	Қарыз алушының атауы	БСН/ЖСН	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты белгісі	Талаптар сомасы		Қамтамасыз ету		Тәуекел мөлшері, мың теңге
				баланстық шот	мың теңге	қамтамасыз ету түрі	мың теңге	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
...								
	Жиынтығы	X	X	X	X	X	X	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Орындаушы

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Телефоны: _____

Мөр орны (бар болса)



Тиісті қарыз алушылардың міндеттемелері бойынша бланктік қарыздың, қарыз алушы алдындағы не банктің ағымдағы және содан кейінгі екі ай ішінде қарыз алушыға талаптары туындауы мүмкін үшінші тұлғалардың пайдасына қарыз алушы үшін қамтамасыз етілмеген шартты міндеттемелердің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының тәуелсіз рейтингінің бір тармағынан төмен болмайтын Standard & Poog's агенттігінің рейтингі немесе осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденттеріне талаптарды және Standard & Poog's агенттігінің «А» рейтингінен төмен емес рейтингі немесе одан басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезиденттерді қоспағанда, Standard & Poog's агенттігінің «А» рейтингінен төмен емес немесе бір қарыз алушыға немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобына қатысты басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезиденттерді қоспағанда, Қазақстан Республикасының оффшор аймақтарда тіркелген немесе азаматтары болып табылатын бейрезиденттері міндеттемелерінің ең жоғарғы сомасының талдамасы туралы есеп

№	Қарыз алушының атауы	БСН/ЖСН	Өзара байланысты қарыз алушылардың белгісі	Тәуекел мөлшері, мың теңге	
				баланстық шот	мың теңге
1	2	3	4	5	6
2					
...					
	Жиынтығы	X	X	X	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Орындаушы

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Телефоны: _____

Мөр орны (бар болса)



Әрқайсысының мөлшері банктің меншікті капиталының 10 пайызынан асатын банктің бір қарыз алушыға келетін тәуекелдерінің жиынтық сомасының талдамасы туралы есеп

№	Қарыз алушының атауы	БСН/ЖСН	Өзара байланысты қарыз алушылардың белгісі	Талаптар сомасы		Қамтамасыз ету		Тәуекел мөлшері, мың теңге
				баланстық шот	мың теңге	қамтамасыз ету	мың теңге	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2								
...								
	Жиынтығы	X	X	X	X	X	X	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Орындаушы

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Телефоны: _____

Мөр орны (бар болса)



«Стресті активтер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритилендірілген кредиттердің жиынтық сомасының талдамасы туралы есеп

№	«Стресті активтер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритилендірілген кредиттердің жиынтық сомасының талдамасы туралы есеп	Берілген секьюритилендірілген кредиттердің сомасы		Тәуекел мөлшері, мың теңге
		баланстық шот	мың теңге	
1	2	3	4	5
1				
2				
...				
	Жиынтығы	X		

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Орындаушы

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Телефоны: _____

Мөр орны (бар болса)

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.



Бір қарыз алушыға келетін
тәуекелдің (қарыз алушылар бөлігінде)
ең жоғары мөлшерінің талдамасы
туралы есеп нысанына
қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

**Бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің (қарыз алушылар бөлігінде) ең жоғары
мөлшерінің талдамасы туралы есеп**

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің (қарыз алушылар бөлігінде) ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды екінші деңгейдегі банктер әр айдың біріндегі жағдай бойынша ай сайын жасайды. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлғалар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13939 болып тіркелген «Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді, олардың нормативтік мәнін және ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесін белгілеу туралы» 2016 жылғы 30 мамырдағы № 144 қаулысына (бұдан әрі – № 144 қаулы) және Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15886 болып тіркелген «Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерін, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары мен олардың лимиттерін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі № 170 қаулысына (бұдан әрі – № 170 қаулы) сәйкес толтырылады.

6. Нысанды толтырған кезде №144-қаулының 1-қосымшасына сәйкес белгіленген Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтердің нормативтік мәндері және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесінің «Бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғарғы мөлшері» 3-тарауына және №170-қаулының 1-қосымшасына сәйкес белгіленген Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелері, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерінің «Бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғарғы мөлшері» 4-тарауына сәйкес есептелген мәліметтер көрсетіледі.

7. Нысанда алты кесте бар. Есепті кезеңде мәліметтер болмаған жағдайда көрсетілген кестелер толтырылмайды және ұсынылмайды.



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 29 қарашадағы
№ 237 қаулысына
7-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2015 жылғы 8 мамырдағы
№ 75 қаулысына
11-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

k4 ағымдағы өтімділік коэффициентінің талдамасы туралы есеп

Есепті кезең: 20__жылғы _____

(банктің атауы)

Индекс: 1- BVU_R_K4

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: екінші деңгейдегі банк

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей.



Нысан
(мың теңгемен)

**Өтімділігі жоғары активтердің орташа айлық
шамасының талдамасы туралы есеп**

№	Баптың атауы	1	2	3	...	31	Орташа айлық шамасы
1	Кассадағы қолма-қол ақша						
2	Жолдағы банкноттар және монеталар						
3	Айырбастау пункттеріндегі қолма-қол ақша						
4	Банкоматтардағы және электрондық терминалдардағы қолма-қол ақша						
5	Жолдағы жол чектеріндегі ақша						
6	Кассадағы қымбат металдардан дайындалған монеталар						
7	Жол чектеріндегі ақша						
8	Кассадағы арзан металдардан дайындалған коллекциялық монеталар						
9	Тазартылған қымбат металдар						
10	Жолдағы тазартылған қымбат металдар						
11	Метал шоттарындағы орналастырылған тазартылған қымбат металдар						
12	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі корреспонденттік шоттар						
13	Орталық депозитарийдің шоттарындағы меншікті ақша						
14	Клирингтік ұйымның шоттарындағы банктің кепілдік берілген, маржалық жарналары болып табылатын меншікті ақша						
15	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар (бір түнге)						
16	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі талап етуге дейінгі салымдар						
17	Қазақстан Республикасының Үкіметі және Ұлттық Банк шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары, «Қазақстан ипотекалық компаниясы» акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамы және «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы шығарған бағалы қағаздар						
18	Ұлттық Банктегі, Қазақстан Республикасының банктеріндегі және Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент емес банктердегі талап етуге дейінгі салымдар						



19	Standard & Poor's рейтингтік агенттіктің «BBB-»-тен төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент және резидент емес банктеріне берілген «овернайт» қарыздары						
20	Қазақстан Республикасының банктерінде, сондай-ақ Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент емес банктерде бір түнге орналастырылған салымдар						
21	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8594 тіркелген, «Рейтингтік агенттіктерді және банктер мәмілелерін жүзеге асыра алатын облигацияларға арналған ең төменгі талап етілетін рейтингіні белгілеу туралы» 2013 жылғы 28 маусымдағы № 141 қаулысында белгіленген деңгейден төмен емес шетел валютасындағы тәуелсіз ұзақ мерзімді рейтингі бар елдердің мемлекеттік бағалы қағаздары						
22	«BBB-»-тен төмен емес (Standard & Poor's және (немесе) Fitch рейтингтік агенттіктерінің жіктеуі бойынша) немесе «Baa3»-тен төмен емес (Moody's Investors Service рейтингтік агенттігінің жіктеуі бойынша) рейтингі бар шетел эмитенттерінің облигациялары						
23	Ұлттық Банкте күнтізбелік 7 күнге дейінгі өтеу мерзімі бар мерзімді депозиттер						
24	Ұлттық холдинг, ұлттық басқарушы холдинг, дауыс беруші акцияларының 100 пайызы (қатысу үлесі) ұлттық басқарушы холдингке тиесілі заңды тұлғалар - оригинаторлар құрған исламдық арнайы қаржы компаниясы шығарған ислам бағалы қағаздары						
25	Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен төмен емес шетел валютасында тәуелсіз ұзақ мерзімді рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің ислам бағалы қағаздары						
26	Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен төмен емес рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетел эмитенттерінің ислам бағалы қағаздары						
27	Жоғары өтімді активтерді есептеуге енгізілетін есептелген сыйақы, дисконттар, сыйлықтар, әділ құнды он/теріс түзетудің шоттары						
28	Банктің кастодиан шарты негізінде сақтауға қабылдаған және сенімгерлік басқару туралы шарты негізінде сенімгерлік басқаруға қабылдаған қаражатының инвестицияланбаған қалдықтары						
29	Банк кері сатып алу талабымен сатқан немесе кепілге берілген мемлекеттік бағалы қағаздардың өтімділігі жоғары бағалы қағаздардың баланстық құны						



30	Аталған операциялар бойынша міндеттемелер банктің баланстық шотында есепке алынатын және мерзімді өтімділік коэффициенттерінің есебіне кіргізілген валюталық своп операциялары бойынша талаптар						
Жиынтығы:							

Жұмыс күндерінің саны: ____

Талап етілгенге дейінгі міндеттемелердің орташа айлық шамасының талдамасы туралы есеп

№	Баптың атауы	1	2	3	...	31	Орташа айлық шамасы
1	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі корреспонденттік шоттар						
2	Шетелдік орталық банктердегі корреспонденттік шоттар						
3	Басқа банктердің корреспонденттік шоттары						
4	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттар						
5	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі талап етілгенге дейінгі салымдар						
6	Шетелдік орталық банктердегі талап етілгенге дейінгі салымдар						
7	Басқа банктердегі талап етілгенге дейінгі салымдар						
8	Басқа банктер талап еткенге дейінгі салымдар бойынша мерзімі ұзартылған берешек						
9	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен алынған овернайт қарыздары						
10	Шетелдік орталық банктерден алынған овернайт қарыздары						
11	Басқа банктерден алынған овернайт қарыздары						
12	Бір түнге басқа банктерден тартылған салымдар						
13	Мемлекеттік бюджеттің ақшасы						
14	Клиенттердің ағымдағы шоттары						
15	Кредитордың міндеттемелерді мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығымен мерзімді міндеттемелер, оның ішінде жеке және заңды тұлғалардың мерзімді және шартты депозиттерін қоспағандағы банктердің мерзімді және шартты депозиттері						
16	Клиенттердің талап етуге дейін салымдары						
17	Талап еткенге дейінгі басқа міндеттемелер, оның ішінде ағымдағы өтімділік коэффициенті есебіне енгізілетін есептеуді жүзеге асыру мерзімі белгіленбеген міндеттемелер						
18	Кастодиандық шарттар негізінде банкпен сақтауға қабылданған және сенімгерлік басқару туралы шарттар негізінде сенімгерлік басқаруға қабылданған қаражаттың инвестицияланбаған қалдықтары						



19	Талап етілгенге дейінгі міндеттемелер бойынша әділ құнның оң/теріс түзетулер шоты, есептелген сыйақы, дисконттар, сыйлықақылар						
20	k4 нормативінің есебіне енгізілетін қарыздарды тарту кезінде берілген банктің кепілдіктері мен кепілдемелерін қоспағанда, банктің еншілес ұйымдарының, банкпен үлестес заңды тұлғаларының сыртқы қарыздарды тарту кезінде, сондай-ақ банктің секьюритилендіру бойынша мәмілелері шеңберінде берілген, кредитордың борышкер міндеттемелерін мерзімінен бұрын өтеуін талап ету құқығымен өтеу мерзімі үш жылдан кем емес, 50 пайызға тең конверсия коэффициентіне және банктің меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициентіне (k2) көбейтілген банктің қамтамасыз етілмеген кепілдіктері мен кепілдемелері						
21	k4 нормативінің есебіне енгізілетін қарыздарды тарту кезінде берілген банктің кепілдіктері мен кепілдемелерін қоспағанда, банктің еншілес ұйымдарының, банкпен үлестес заңды тұлғаларының сыртқы қарыздарды тарту кезінде, сондай-ақ банктің секьюритилендіру бойынша мәмілелері шеңберінде берілген, кредитордың борышкер міндеттемелерін мерзімінен бұрын өтеуін талап ету құқығымен өтеу мерзімі үш жыл және одан астам, 100 пайызға тең конверсия коэффициентіне және банктің меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициентіне (k2) көбейтілген банктің қамтамасыз етілмеген кепілдіктері мен кепілдемелері						
Жиынтығы:							

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Орындаушы

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Телефоны: _____

Мөр орны (бар болса)

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.



Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

к4 ағымдағы өтімділік коэффициентінің талдамасы туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «к4 ағымдағы өтімділік коэффициентінің талдамасы туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.
2. Нысан «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.
3. Нысанды екінші деңгейдегі банктер ай сайын жасайды және есепті кезеңнің әр жұмыс күні үшін толтырылады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады.
4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлғалар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13939 болып тіркелген «Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді, олардың нормативтік мәнін және ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесін белгілеу туралы» 2016 жылғы 30 мамырдағы № 144 қаулысына (бұдан әрі - № 144 қаулы) және Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15886 болып тіркелген «Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерін, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары мен олардың лимиттерін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі № 170 қаулысына (бұдан әрі - № 170 қаулы) сәйкес толтырылады.
6. «Өтімділігі жоғары активтердің орташа айлық шамасының талдамасы туралы есеп» кестесін толтырған кезде № 144 қаулының 1-қосымшасына сәйкес белгіленген Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтердің нормативтік мәндері және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесінің 44 және 45-тармақтарына және № 170 қаулының 1-қосымшасына сәйкес белгіленген Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелері, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерінің 65, 66 және 67-тармақтарына сәйкес өтімділігі жоғары активтер бойынша мәліметтер көрсетіледі.
7. «Өтімділігі жоғары активтердің орташа айлық шамасының талдамасы туралы есеп» кестесінің 24, 25 және 26-жолдарын тек исламдық банктер ғана толтырады.
8. Нысанды толтыру кезінде «Орташа айлық шама» бағанасында өтімділігі жоғары талап еткенге дейінгі активтер/міндеттемелердің жиынтықты сомасының есепті кезеңнің әрбір жұмыс күніне есепті кезеңдегі жұмыс күнінің санына арақатысы көрсетіледі.
9. Нысанды толтыру кезінде жұмыс күнінің саны көрсетіледі.
10. Егер аталған мәмілелер бойынша міндеттемелер банктің баланстық шоттарында есепке алынатын және өтімділік коэффициенттерінің есебіне кіргізілген жағдайда, банктің баланстық шоттарында есепке алынатын валюталық своп операциялары бойынша талаптар өтімділігі жоғары активтердің есебіне кіреді.
11. Есепті кезеңде мәліметтер болмаған жағдайда Нысан толтырылмайды және ұсынылмайды.



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 29 қарашадағы
№ 237 қаулысына
8-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2015 жылғы 8 мамырдағы
№ 75 қаулысына
12-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

к4-1, к4-2, к4-3 мерзімді өтімділік коэффициенттерінің талдамасы туралы есеп

Есепті кезең: 20__жылғы _____

(банктің атауы)

Индекс: 1- BVU_R_K4-1, к4-2, к4-3

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: екінші деңгейдегі банк

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей.



Нысан
(мың теңгемен)

к4-1 мерзімді өтімділік коэффициенттерінің талдамасы туралы есеп

Күні	Өтімділігі жоғары активтер	Өтеуге дейінгі қалған мерзімі жеті күнге дейінгі қоса мерзімді міндеттемелер
1	2	3
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		
21		
22		
23		
24		
25		
26		
27		
28		
29		
30		
31		
Жұмыс күнінің саны		
Жиынтығы:		
Активтердің орташа айлық шамасы		X
Жиынтығы:		
Міндеттемелердің орташа айлық шамасы	X	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні
Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні
Орындаушы

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Телефоны: _____

Мөр орны (бар болса)


к4-2 мерзімді өтімділік коэффициенттерінің талдамасы туралы есеп

Күні	Өтімділігі жоғары активтерді қоса, өтеуге дейін қалған мерзімі бір айға дейінгі өтімді активтер	Өтімділігі жоғары активтерді қоса, өтеуге дейін қалған мерзімі бір айға дейінгі өтімді активтер
1	2	3
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		
21		
22		
23		
24		
25		
26		
27		
28		
29		
30		
31		
Жұмыс күнінің саны		
Жиынтығы: Активтердің орташа айлық шамасы		X
Жиынтығы: Міндеттемелердің орташа айлық шамасы	X	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні
Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні
Орындаушы

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні
Телефоны: _____
Мөр орны (бар болса)

**к4-3 мерзімді өтімділік коэффициенттерінің талдамасы туралы есеп**

Күні	Өтімділігі жоғары активтерді қоса, өтеуге дейін қалған мерзімі үш айға дейінгі өтімді активтер	Өтімділігі жоғары активтерді қоса, өтеуге дейін қалған мерзімі үш айға дейінгі өтімді активтер
1	2	3
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		
21		
22		
23		
24		
25		
26		
27		
28		
29		
30		
31		
Жұмыс күнінің саны		
Жиынтығы: Активтердің орташа айлық шамасы		X
Жиынтығы: Міндеттемелердің орташа айлық шамасы	X	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні
Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні
Орындаушы _____

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні
Телефоны: _____

Мөр орны (бар болса)

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.



к4-1, к4-2, к4-3 мерзімді
өтімділік коэффициентінің
талдамасы туралы есеп
нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

к4-1, к4-2, к4-3 мерзімді өтімділік коэффициенттерінің талдамасы туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «к4-1, к4-2, к4-3 мерзімді өтімділік коэффициенттерінің талдамасы туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды екінші деңгейдегі банктер ай сайын жасайды және есепті кезеңнің әр жұмыс күні үшін толтырылады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлғалар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13939 болып тіркелген «Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді, олардың нормативтік мәнін және ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесін белгілеу туралы» 2016 жылғы 30 мамырдағы № 144 қаулысына (бұдан әрі – № 144 қаулы) және Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15886 болып тіркелген «Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерін, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары мен олардың лимиттерін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі № 170 қаулысына (бұдан әрі – № 170 қаулы) сәйкес толтырылады.

6. к4-1 мерзімді өтімділік коэффициентін есептеу бойынша нысанын толтыру кезінде № 144 қаулыға 1-қосымшаға сәйкес белгіленген Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтердің нормативтік мәндері және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесінің (бұдан әрі - № 144 нормативтер) 44, 45, 46, 47 және 48-тармақтарына және №170-қаулының 1-қосымшасына сәйкес белгіленген Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелері, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерінің (бұдан әрі - № 170 нормативтер) 65, 66, 67, 68, 69 және 70-тармақтарына сәйкес өтеуге дейін жеті күнге дейін қоса алғанда қалған мерзімі бар өтімділігі жоғары активтердің және мерзімді міндеттемелердің орташа айлық шамасы көрсетіледі.

7. к4-2 мен к 4-3 мерзімді өтімділік коэффициенттерін есептеу нысанын толтыру кезінде № 144 нормативтердің 46, 47, және 48-тармақтарына және № 170 нормативтердің 68, 69



және 70-тармақтарына сәйкес есептелген бір айға дейін қалған өтімділігі жоғары активтер мен мерзімді міндеттемелерін қоса, өтеу мерзімі бір айға дейін қалған мерзімімен өтімді активтер орташа айлық шамасы көрсетіледі.

8. к4-1, к 4-2 және к 4-3 мерзімді өтімділік коэффициенттерін есептеу бойынша нысанын толтыру кезінде «Жиынтығы: активтердің орташа айлық шамасы» және «Жиынтығы: міндеттемелердің орташа айлық шамасы» жолдарында есепті кезеңнің әрбір жұмыс күні үшін есепке өтімді активтердің/міндеттемелердің жиынтықты сомасына есепті кезеңдегі жұмыс күнінің санына қатысты арақатысы көрсетіледі.

9. Нысанды толтыру кезінде жұмыс күнінің саны көрсетіледі.

10. Нысанда үш кесте бар. Есептік кезеңде мәліметтер болмаған жағдайда көрсетілген кестелер толтырылмайды және ұсынылмайды.



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 29 қарашадағы
№ 237 қаулысына
9-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2015 жылғы 8 мамырдағы
№ 75 қаулысына
13-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

**к4-4, к4-5, к4-6 мерзімді валюталық өтімділік коэффициенттерінің
талдамасы туралы есеп**

Есепті кезең: 20__жылғы _____

(банктің атауы)

Индекс: 1- BVU_R_K4-4, к4-5, к4-6

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: екінші деңгейдегі банк

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей.



Нысан
(мың теңгемен)

к4-4 мерзімді валюталық өтімділік коэффициентінің талдамасы туралы есеп

Күні	Өтімділігі жоғары активтер	Өтеуге дейін жеті күнге дейін қоса қалған мерзімімен мерзімді міндеттемелер
1	2	3
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		
21		
22		
23		
24		
25		
26		
27		
28		
29		
30		
31		
Жұмыс күнінің саны		
Жиынтығы: активтердің орташа айлық шамасы		X
Жиынтығы: міндеттемелердің орташа айлық шамасы	X	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні
Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні
Орындаушы

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні
Телефоны: _____

Мөр орны (бар болса)


к4-5 мерзімді валюталық өтімділік коэффициентінің талдамасы туралы есеп

Күні	Өтімділігі жоғары активтерді қоса, өтеуге дейін бір айға дейін қалған мерзімімен өтімді активтер	90% тең конверсия коэффициентіне көбейтілген өтеуге дейін бір айға дейін қоса қалған мерзімімен мерзімді міндеттемелер
1	2	3
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		
21		
22		
23		
24		
25		
26		
27		
28		
29		
30		
31		
Жұмыс күнінің саны		
Жиынтығы: активтердің орташа айлық шамасы		X
Жиынтығы: міндеттемелердің орташа айлық шамасы	X	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні
Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні
Орындаушы

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні
Телефоны:

Мөр орны (бар болса)

**к4-6 мерзімді валюталық өтімділік коэффициентінің талдамасы туралы есеп**

Күні	Өтімділігі жоғары активтерді қоса, өтеуге дейін үш айға дейін қалған мерзімімен өтімді активтер	80% тең конверсия коэффициентіне көбейтілген өтеуге дейін үш айға дейін қоса қалған мерзімімен мерзімді міндеттемелер
1	2	3
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		
21		
22		
23		
24		
25		
26		
27		
28		
29		
30		
31		
Жұмыс күнінің саны		
Жиынтығы: активтердің орташа айлық шамасы		X
Жиынтығы: міндеттемелердің орташа айлық шамасы	X	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні
Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні
Орындаушы

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні
Телефоны: _____ Мөр орны (бар болса)

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.



к4-4, к4-5, к4-6 мерзімді
валюталық өтімділік
коэффициентінің
талдамасы туралы есеп
нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

к4-4, к4-5, к4-6 мерзімді валюталық өтімділік коэффициенттерінің талдамасы туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «к4-4, к4-5, к4-6 мерзімді валюталық өтімділік коэффициенттерінің талдамасы туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды екінші деңгейдегі банктер ай сайын жасайды және есепті кезеңнің әр жұмыс күні үшін толтырылады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлғалар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13939 болып тіркелген «Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді, олардың нормативтік мәнін және ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесін белгілеу туралы» 2016 жылғы 30 мамырдағы № 144 қаулысына (бұдан әрі - №144 қаулы) және Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15886 болып тіркелген «Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерін, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары мен олардың лимиттерін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі № 170 қаулысына (бұдан әрі - №170 қаулы) сәйкес толтырылады.

6. к4-4 мерзімді өтімділік коэффициентін есептеу бойынша нысанын толтыру кезінде № 144 қаулыға 1-қосымшаға сәйкес белгіленген Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтердің нормативтік мәндері және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесінің (бұдан әрі - № 144 нормативтер) 42, 43, 44, 45, 46, 47 және 48-тармақтарына және № 170 қаулыға 1-қосымшаға сәйкес белгіленген Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелері, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерінің (бұдан әрі - № 170 нормативтер) 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69 және 70-тармақтарына сәйкес өтеуге дейін жеті күнге дейін қоса алғанда қалған мерзімі бар шетел валютасындағы өтімділігі жоғары активтердің және сол шетел валютасындағы мерзімді міндеттемелердің орташа айлық шамасы көрсетіледі.

7. к4-5 мерзімді валюталық өтімділік коэффициенттерін есептеу нысанын толтыру кезінде № 144 нормативтердің 42, 43, 44, 45, 46, 47 және 48-тармақтарына және № 170 нормативтердің 63, 64, 65, 66, 67 және 68-тармақтарына сәйкес есептелген өтеуге дейін бір айға дейін қалған мерзімімен өтімділігі жоғары активтерді және мерзімді міндеттемелерді қоса, өтеуге дейін бір



айға дейін қалған мерзімімен шетел валютасындағы өтімділігі жоғары активтердің және сол шетел валютасындағы өтімді активтердің орташа айлық шамасы көрсетіледі.

8. k4-6 мерзімді валюталық өтімділік коэффициенттерін есептеу нысанын толтыру кезінде № 144 нормативтердің 42, 43, 44, 45, 46, 47 және 48-тармақтарына және № 170 нормативтердің 63, 64, 65, 66, 67 және 68-тармақтарына сәйкес есептелген өтеуге дейін үш айға дейін қалған мерзімімен өтімділігі жоғары активтерді және мерзімді міндеттемелерді қоса, өтеуге дейін үш айға дейін қалған мерзімімен шетел валютасындағы өтімділігі жоғары активтердің және сол шетел валютасындағы өтімді активтердің орташа айлық шамасы көрсетіледі.

9. k4-4, k4-5 және k4-6 мерзімді валюталық өтімділік коэффициенттерін есептеу нысанды толтыру кезінде Standard&Poore's агенттігінің «А» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас рейтингі бар елдердің жиынтықты шетел валюталары және жоғарыда аталған агенттігінің «А» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша «Еуро» валютасы бөлігінде мәліметтері көрсетіледі.

10. Нысанды толтыру кезінде «Жиынтығы: активтердің орташа айлық шамасы» және «Жиынтығы: міндеттемелердің орташа айлық шамасы» жолдарында есепті кезеңнің әрбір жұмыс күні үшін есепке өтімді активтердің/міндеттемелердің жиынтықты сомасына есепті кезеңдегі жұмыс күнінің санына қатысты арақатысы көрсетіледі.

11. Нысанды толтыру кезінде жұмыс күнінің саны көрсетіледі.

12. Нысанда үш кесте бар. Есептік кезеңде мәліметтер болмаған жағдайда көрсетілген кестелер толтырылмайды және ұсынылмайды.



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 29 қарашадағы
№ 237 қаулысына
10-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2015 жылғы 8 мамырдағы
№ 75 қаулысына
15-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

Ішкі активтердің, ішкі және өзге міндеттемелердің орташа айлық шамасын, қаражат бөлігін ішкі активтерге орналастыру коэффициентін есептеу туралы есеп

Есепті кезең: 20__жылғы _____

(банктің атауы)

Индекс: 1- BVU_KVA

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: екінші деңгейдегі банк

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кеш емес.



Нысан
(мың теңгемен)

Ішкі активтердің орташа айлық шамасын есептеу туралы есеп

№	Активтер	Есепті кезең ішіндегі күндер бойынша ішкі активтер					Орташа айлық шама
		1	2	3	...	31	
1	Ақша және салымдар						
2	Берілген қарыздар						
3	Үлестік және борыштық бағалы қағаздар						
4	Дебиторлық берешек						
5	Жарғылық капиталға қатысу						
6	Тазартылған бағалы металдар						
7	Жылжымалы мүлік						
8	Жылжымайтын мүлік						
9	Материалдық емес активтер						
10	Есептелген сыйақы, дисконттар, сыйақылар, әділ құнды оң/теріс түзету, ішкі активтерге қалыптастырылған провизиялар (резервтер)						
11	Ішкі активтер бойынша мерзімі өткен берешек						
12	Ішкі активтер шамасының жиынтығы						
13	Ішкі активтер шамасы 0,95-ке көбейтілген ішкі міндеттемелердің, реттелген борыштың, банк шығарған борыштық бағалы қағаздардың, меншікті капиталдың немесе алдыңғы есепті айдағы жарғылық капиталдың орташа айлық шамасынан көп немесе тең (Иә/Жоқ)						

Ішкі және өзге міндеттемелердің орташа айлық шамасын, банк қаражатының бөлігін ішкі активтерге орналастыру **коэффициентін** есептеу туралы есеп

№	Міндеттемелер	Есепті кезең ішіндегі күндер бойынша ішкі және өзге міндеттемелер					Орташа айлық шама
		1	2	3	4	31	
1	Салымдар						
2	Алынған қарыздар						
3	Кредиторлық берешек						
4	Ішкі міндеттемелер шамасының жиынтығы						
5	Жарғылық капитал						
6	Меншікті капитал, Қазақстан Республикасының бейрезиденттері-еншілес ұйымдардың реттелген борышына инвестициялары, Қазақстан Республикасының бейрезиденттері-еншілес ұйымдардың акцияларын шегергенде, 0,75-ке көбейтілген						
7	Реттелген борыш						
8	Банк шетел валютасымен шығарған борыштық бағалы қағаздарды қоспағанда, банк шығарған борыштық бағалы қағаздар						



9	Есептелген сыйақы, дисконттар, сыйлықақылар, әділ құнды оң/теріс түзету						
10	Ішкі және өзге міндеттемелер бойынша мерзімі өткен берешек						
11	Банк кастодиандық шарт негізінде резиденттерден қабылдап алған қаражаттың инвестицияланбаған қалдықтар						
12	Ішкі міндеттемелер, реттелген борыш, банк шығарған борыштық бағалы қағаздар және меншікті капитал немесе жарғылық капитал шамасының жиынтығы						
13	Ішкі міндеттемелер, реттелген борыш, банк шығарған борыштық бағалы қағаздар шамасының жиынтығы						

14	Жұмыс күндерінің саны	
15	Банк қаражатының бөлігін ішкі активтерге орналастыру коэффициенті	
16	Өткен есепті айдағы ішкі міндеттемелердің, реттелген борыштың, банк шығарған борыштық бағалы қағаздардың, меншікті капиталдың немесе жарғылық капиталдың орташа айлық шамасы	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Орындаушы

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Телефоны: _____

Мөр орны (бар болса)

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.



Ішкі активтердің, ішкі және өзге міндеттемелердің орташа айлық шамасын, қаражат бөлігін ішкі активтерге орналастыру коэффициентін есептеу туралы есеп нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

Ішкі активтердің, ішкі және өзге міндеттемелердің орташа айлық шамасын, қаражат бөлігін ішкі активтерге орналастыру коэффициентін есептеу туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Ішкі активтердің, ішкі және өзге міндеттемелердің орташа айлық шамасын, қаражат бөлігін ішкі активтерге орналастыру коэффициентін есептеу туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды екінші деңгейдегі банктер ай сайын жасайды және есепті кезеңнің әрбір жұмыс күні үшін толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлғалар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13939 болып тіркелген «Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді, олардың нормативтік мәнін және ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 мамырдағы № 144 қаулысына және Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15886 болып тіркелген «Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерін, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары мен олардың лимиттерін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 2017 жылғы 13 қыркүйектегі № 170 қаулысына сәйкес толтырылады.

6. «Ішкі және өзге міндеттемелердің орташа айлық шамасын, банк қаражатының бөлігін ішкі активтерге орналастыру **коэффициентін** есептеу туралы есеп» кестесінің 6-жолы бойынша бухгалтерлік баланстың деректеріне сәйкес Қазақстан Республикасының бейрезиденттері-еншілес ұйымдардың реттелген борышына, Қазақстан Республикасының бейрезиденттері-еншілес ұйымдардың акцияларына инвестицияларды шегергенде, 0,75-ке көбейтілген меншікті капитал көрсетіледі.

7. «Ішкі және өзге міндеттемелердің орташа айлық шамасын, банк қаражатының бөлігін ішкі активтерге орналастыру **коэффициентін** есептеу туралы есеп» кестесін толтыру кезінде әрбір жұмыс күні үшін 12-жолға орташа айлық шамасының қай жол бойынша ең аз мәні болғанына қарай 5-жолда не 6-жолда көрсетілген деректер енгізіледі.

8. Есептік кезеңде мәліметтер болмаған жағдайда Нысан толтырылмайды және ұсынылмайды.



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 29 қарашадағы
№ 237 қаулысына
11-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2015 жылғы 8 мамырдағы
№ 75 қаулысына
16-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

Банктерді Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге капиталдандыру коэффициенттерінің талдамасы туралы есеп

Есепті кезең: 20__ жылғы «__» _____

(банктің атауы)

Индекс: 1- BVU_K7, K8, K9

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: екінші деңгейдегі банк

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кеш емес.



Нысан
(мың теңгемен)

№	Атауы	Сомасы
1	2	3
1	Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы талап етілгенге дейінгі міндеттемелер, оның ішінде есеп айырысуды жүзеге асыру мерзімі белгіленбеген міндеттемелер	
2	Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы мерзімді міндеттемелер, бастапқы өтеу мерзімі бір жылға дейін қоса алғанда	
3	Кредитордың міндеттемелерді мерзімінен бұрын өтеуді талап ету шартсыз құқығымен Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы мерзімді міндеттемелер, оның ішінде жеке және заңды тұлғалардың мерзімді және шартты депозиттерін қоспағанда, банктердің мерзімді және шартты депозиттері	
4	Өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын, экономиканың «басқа қаржы ұйымдары - коды 5», «мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар - коды 6», «мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар - коды 7» және «үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар - коды 8» секторларына кіретін шетел компанияларының филиалдары мен өкілдіктері алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер	
5	Халықаралық қаржы ұйымдары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер	
6	Қазақстан Республикасы мүшесі болып табылатын халықаралық ұйымдар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер	
7	Халықаралық есеп айырысу жүйелері (ClearstreamBanking S.A. және EuroclearBankSA/NV) болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер	
8	Банк кастодиан шартының негізінде сақтауға қабылдаған қаражаттың инвестицияланбаған қалдықтары	
9	Қазақстан Республикасының бейрезиденті бас банктің алдындағы реттелген борыштық міндеттемелер	
10	Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы жиынтық міндеттемелер	
11	8, к9 нормативтерінің есебіне енгізілетін қарыздарды тарту кезінде берілген банктің кепілдіктері мен кепілдемелерінен басқа, банктің еншілес ұйымдарының, банкпен үлестес заңды тұлғаларының сыртқы қарыздарды тарту кезінде, сондай-ақ банктің секьюритилендіру бойынша мәмілелері шеңберінде берілген, кредитордың осы қарыздар бойынша борышкердің міндеттемелерін мерзімінен бұрын өтеуін талап ету құқығымен банктің қамтамасыз етілмеген кепілдіктері мен кепілдемелері	
12	Банк айналымға шығарған Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріндегі борыштық бағалы қағаздар	
13	Банк айналымға шығарған Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріндегі бағалы қағаздар (акцияларды қоспағанда)	
14	Банк кепілдік беретін және банктің бухгалтерлік балансында есепке алынатын сомалар бөлігінде банк арнайы мақсаттағы еншілес ұйымдары арқылы шығарған бағалы қағаздар	



15	Өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын, экономиканың «басқа қаржы ұйымдары - коды 5», «мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар - коды 6», «мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар - коды 7» және «үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар - коды 8» секторларына кіретін шетел компанияларының филиалдары мен өкілдіктері алдындағы міндеттемелер	
16	Халықаралық қаржы ұйымдары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелер	
17	Қазақстан Республикасы мүшесі болып табылатын халықаралық ұйымдар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелер	
18	Банк айналымға шығарған борыштық бағалы қағаздар	
19	Банк айналымға шығарған бағалы қағаздар (акцияларды қоспағанда)	
20	Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шығарылған борыштық бағалы қағаздар теңгемен	
21	Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шығарылған банктің бағалы қағаздары (акцияларды қоспағанда) теңгемен	
22	Алынған қарыздар бойынша Қазақстан Республикасының бейрезиденті-бас банктің алдындағы Қазақстан Республикасының резиденті еншілес банктің міндеттемелері	
23	Меншікті капитал	
24	k7 коэффициентінің есебіне енгізілетін бейрезиденттер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер	
25	Бейрезиденттер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелердің ең төменгі лимиті, (k7)	
26	k8 коэффициентінің есебіне енгізілетін бейрезиденттер алдындағы міндеттемелер	
27	Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге банктердің капиталдандыру коэффициенті, (k8)	
28	Бейрезиденттер алдындағы міндеттемелер және k9 коэффициентінің есебіне енгізілетін борыштық бағалы қағаздар	
29	Бейрезиденттер алдындағы міндеттемелер және k9 коэффициентінің есебіне енгізілетін исламдық бағалы қағаздар	
30	Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге банктердің капиталдандыру коэффициенті, (k9)	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Орындаушы _____

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Телефоны: _____

Мөр орны (бар болса)

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.



Банктерді Қазақстан
Республикасының
бейрезиденттері алдындағы
міндеттемелерге
капиталдандыру
коэффициенттерінің
талдамасы туралы есеп
нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

Банктерді Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге капиталдандыру коэффициенттерінің талдамасы туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Банктерді Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге капиталдандыру коэффициенттерінің талдамасы туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды екінші деңгейдегі банктер әр айдың біріндегі жағдай бойынша ай сайын жасайды. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлғалар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13939 болып тіркелген «Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді, олардың нормативтік мәнін және ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 мамырдағы № 144 қаулысына және Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15866 болып тіркелген «Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерін, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары мен олардың лимиттерін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі № 170 қаулысына сәйкес толтырылады.

6. 4 және 15-жолдарда өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын, экономиканың «басқа қаржы ұйымдары - коды 5», «мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар - коды 6», «мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар - коды 7» және «үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар - коды 8» секторларына кіретін шетелдік заңды тұлғалардың филиалдары мен өкілдіктері алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер, міндеттемелер Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14365 болып тіркелген «Экономика секторларының және төлемдер белгілеу кодтарын қолдану қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 203 қаулысына сәйкес көрсетіледі.

7. 6 және 17-жолдарда «Қазақстан Республикасының Халықаралық Валюта Қорына, Халықаралық Қайта Құру және Даму Банкіне, Халықаралық Қаржы Корпорациясына, Халықаралық Даму Қауымдастығына, Инвестициялар Кепілдігінің Көпжақты Агенттігіне, Инвести-



циялық Дауларды Реттеу жөніндегі Халықаралық Орталыққа, Еуропа Қайта Құру және Даму Банкіне, Азия Даму Банкіне, Ислам Даму Банкіне, Азия Инфрақұрылымдық Инвестициялар Банкіне мүшелігі туралы» 2001 жылғы 6 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы мүшесі болып табылатын халықаралық ұйымдар ретінде танылған Қазақстан Республикасының бейрезиденттері, сондай-ақ Еуразиялық даму банкі алдындағы қысқамерзімді міндеттемелер көрсетіледі.

8. 6, 13, 17, 19, 21, 22 және 29-жолдарды исламдық банктер ғана толтырады.

9. Екінші деңгейдегі банктерді Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге k7, k8, k9 капиталдандыру коэффициенттері үтірден кейін үш таңбамен көрсетіледі.

10. Есептік кезеңде мәліметтер болмаған жағдайда Нысан толтырылмайды және ұсынылмайды.



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 29 қарашадағы
№ 237 қаулысына
12-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2015 жылғы 8 мамырдағы
№ 75 қаулысына
17-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

Секьюритилендіру кезінде меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенттерін есептеу туралы есеп

Есепті кезең: 20__жылғы «__» _____

(банктің атауы)

Индекс: 1-BVU_KDSK

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: екінші деңгейдегі банк

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кеш емес.



Нысан
(мың теңгемен)

№	Компонент атауы	Секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асыру күнінің алдындағы соңғы есепті күнгі мәні	Секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асырғаннан кейінгі мәні
1	1-деңгейдегі капитал		
1.1	негізгі капитал		
1.2	қосымша капитал		
2	2-деңгейдегі капитал		
3	Инвестициялар		
4	Меншікті капитал (инвестицияларды шегергенде)		
5	Банкпен ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің «B+» бастап және одан төмен халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBB+» бастап және одан төмен рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар не рейтингтік бағасы жоқ секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
6	Активтер		
7	Банктің инвестицияларын шегергенде, бірінші деңгейдегі капиталдың жалпы сомасындағы бірінші деңгейдегі капиталдың үлесі шегінде алынған және екінші деңгейдегі капитал бөлігіндегі меншікті капитал есебіне енгізілетін банктің активтер мөлшеріне бірінші деңгейдегі капиталдың арақатынасы (K1)		
8	Кредиттік тәуекелді ескеріп, мөлшерленген активтер		



8.1	кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген банкпен ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің «AAA»-дан «AA-» дейінгі халықаралық рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzAAA»-дан «kzAA-» дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
8.2	кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген банкпен ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-» дейінгі халықаралық рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzA+»-тен «kzA-» дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
8.3	кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген банкпен ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-» дейінгі халықаралық рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-» дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	



8.4	кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген банкпен ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-» дейінгі халықаралық рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-» дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
9	Кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелер, оның ішінде:		
9-1	кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген банкпен ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің «AAA»-дан «AA-» дейінгі халықаралық рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzAAA»-дан «kzAA-» дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
9.2	кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген банкпен ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-» дейінгі халықаралық рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzA+»-тен «kzA-» дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	



9.3	кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген банкпен ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-» дейінгі халықаралық рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-» дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
9.4	кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген банкпен ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-» дейінгі халықаралық рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-» дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
10	Кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген туынды қаржы құралдары, оның ішінде:		
10.1	кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген банкпен ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің «AAA»-дан «AA-» дейінгі халықаралық рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzAAA»-дан «kzAA-» дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	



10.2	кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген банкпен ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-» дейінгі халықаралық рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzA+»-тен «kzA-» дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
10.3	кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген банкпен ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-» дейінгі халықаралық рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-» дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
10.4	кредиттік тәуекелді ескере отырып, мөлшерленген банкпен ұсталынатын және Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-» дейінгі халықаралық рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-» дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
11	Кредиттік тәуекелдің дәрежесі бойынша мөлшерленген, жалпы резервтердің (про-визиялардың) сомасына кемітілген, екінші деңгейдегі капитал есебіне енгізілмеген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер жиынтығы		
12	Ерекше пайыздық тәуекел сомасы		
13	Жалпы пайыздық тәуекел сомасы		
14	Сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекел жиынтығы		



15	Нарықтық құнның өзгеруіне байланысты ерекше тәуекел сомасы		
16	Нарықтық құнның өзгеруіне байланысты жалпы тәуекел сомасы		
17	Нарықтық құнның өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекел жиынтығы		
18	Айырбастау бағамының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекел сомасы		
19	Нарықтық тәуекелді ескеріп, есептелген активтер және шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер жиынтығы		
20	Операциялық тәуекел сомасы		
21	Меншікті капиталдың кредиттік тәуекелдің дәрежесі бойынша мөлшерленген, жалпы резервтердің (провизиялардың) сомасына кемітілген, екінші деңгейдегі капитал, активтер және шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер есебіне енгізілмеген, нарықтық тәуекелді, операциялық тәуекелді ескере отырып есептелген активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелер сомасына арақатынасы (K2)		

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Орындаушы

тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Телефоны: _____

Мөр орны (бар болса)

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.



Секьюритилендіру кезінде меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенттерін есептеу туралы есеп нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

Секьюритилендіру кезінде меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенттерін есептеу туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Секьюритилендіру кезінде меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенттерін есептеу туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды екінші деңгейдегі банктер әр айдың біріндегі жағдай бойынша ай сайын жасайды. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлғалар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15886 болып тіркелген, «Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерін, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары мен олардың лимиттерін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі №170 қаулысына (бұдан әрі – № 170 қаулы) сәйкес толтырылады.

6. Нысан банктердің меншікті капиталды есептеу кезінде №170 қаулының 1-қосымшасына сәйкес белгіленген, Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелері, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерінің 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50 және 51-тармақтарына сәйкес толтырылады.

7. Есепті кезеңде мәліметтер болмаған жағдайда, Нысан толтырылмайды және ұсынылмайды.



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 29 қарашадағы
№ 237 қаулысына
13-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2015 жылғы 8 мамырдағы
№ 75 қаулысына
20-1-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан
Өтімділікті өтеу коэффициентінің талдамасы туралы есеп
Есепті күн: 20__жылғы «__»_____

(банктің атауы)

Индекс: 1-BVU_LCR

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: екінші деңгейдегі банк

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: есепті айдан кейінгі айдың оныншы жұмыс күнінен кеш емес



Нысан
(мың теңгемен)

№	Баптар атауы	Сомасы	Пайызбен есепке алу коэффициенті	Есептелетін сома
1	2	3	4	5
	Бірінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтер			
1	Қолма-қол ақша		100	
2	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі депозиттері		100	
3	Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне, шет мемлекеттердің орталық үкіметтеріне және шет мемлекеттердің орталық банктеріне, халықаралық қаржы ұйымдарына 0 (нөл) пайыз кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін талаптар, оның ішінде:		100	
3.1	Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі кепілдік берген бағалы қағаздар		100	
3.2	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен шет мемлекеттердің орталық банктері кепілдік берген бағалы қағаздар		100	
3.3	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары кепілдік берген бағалы қағаздар		100	
3.4	Қазақстан Республикасының Үкіметіне берілген қарыздар		100	
3.5	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне берілген қарыздар		100	
3.6	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар		100	
3.7	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар		100	



3.8	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар		100	
3.9	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар		100	
3.10	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		100	
3.11	Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі		100	
3.12	Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары		100	
3.13	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		100	
3.14	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		100	
4	0 (нөл) пайыздан жоғары кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген жағдайда, шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және шет мемлекеттердің орталық банктерінің тиісті елдердің валютасында номинирленген бағалы қағаздары		100	
	Екінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтер			
5	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарына талаптар, оның ішінде Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдары шығарған, 20 (жиырма) пайыз кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін бағалы қағаздар, оның ішінде:		85	
5.1	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарына берілген қарыздар		85	



5.2	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының дебиторлық берешегі		85	
5.3	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		85	
6	Шет мемлекеттердің орталық үкіметтеріне, шет мемлекеттердің орталық банктеріне, шет мемлекеттердің жергілікті билік органдарына, халықаралық қаржы ұйымдарына 20 (жиырма) пайыз кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін талаптар, оның ішінде:		85	
6.1	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тан «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен шет мемлекеттердің орталық банктері кепілдік берген бағалы қағаздар		85	
6.2	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің жергілікті билік органдары кепілдік берген бағалы қағаздар		85	
6.3	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тан «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары кепілдік берген бағалы қағаздар		85	
6.4	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тан «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар		85	
6.5	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тан «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар		85	
6.6	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тан «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар		85	



6.7	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар		85	
6.8	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тан «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар		85	
6.9	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тан «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		85	
6.10	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тан «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		85	
6.11	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тан «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		85	
6.12	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		85	
7	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар қаржылық емес ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		85	
8	Банктің міндеттемесі болып табылмайтын, Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес ұзақмерзімді рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ипотекалық бағалы қағаздар		85	
	Жеке тұлғалардың депозиттері бойынша ақшаның әкетілуі			
9	Тұрақты депозиттер		5	
10	Аздап тұрақсыз депозиттер		10	



11	Осы кестенің 9 және 10 жолдарына енгізілмеген жеке тұлғалардың алдындағы міндеттемелер бойынша басқа ақша ағымдары		100	
	Заңды тұлғалардың, шағын кәсіпкерлік субъектілерінің алдындағы банктің активтерімен қамтамасыз етілмеген міндеттемелер бойынша ақша ағымдары			
12	Толық көлемі баламасында Америка Құрама Штаттарының 1 (бір) миллион долларынан аспайтын, шағын кәсіпкерлік субъектілері болып табылатын қаржылық емес ұйымдар орналастырған салымдар		10	
13	Клирингтік, кастодиандық қызметпен, өтімділікті басқару қызметімен байланысты салымдар		25	
14	Қаржылық емес ұйымдардың, Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің, Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының, халықаралық қаржы ұйымдарының, шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің, шет мемлекеттердің орталық банкілерінің, шет мемлекеттердің жергілікті билік органдарының депозиттері		40	
15	Қаржылық емес ұйымдардың (қаржылық емес ұйымдардың тобы, бір заңды тұлға басқа заңды тұлғаның ірі қатысушысы болып табылған жағдайда, бұл ретте заңды тұлғалардың әрқайсысының міндеттемелер мөлшері банктің негізгі капиталының 0,5 (нөл бүтін оннан бес) пайызынан асады) банктің міндеттемелері сомасының 5 (бес) пайызынан асатын мөлшердегі депозиттері.		60	
16	Өзге заңды тұлғалардың алдындағы міндеттемелер, оның ішінде шығарылған бағалы қағаздар бойынша міндеттемелер		100	
	Заңды тұлғалардың банктік активтермен қамтамасыз етілген міндеттемелері бойынша ақша ағымы			
17	Бірінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтермен қамтамасыз етілген міндеттемелер		0	
18	Қазақстан Республикасының Үкіметі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі алдындағы міндеттемелер		0	
19	Екінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтермен қамтамасыз етілген міндеттемелер		15	



20	20 (жиырма) пайыздан жоғары кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін, бірінші және екінші деңгейлердегі сапасы жоғары өтімді активтер болып табылмайтын активтермен қамтамасыз етілген Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының, халықаралық қаржы ұйымдарының алдындағы міндеттемелер		25	
21	Өзге қамтамасыз етілген міндеттемелер		100	
	Шартты және ықтимал міндеттемелер бойынша қосымша ақшаның әкетілуі			
22	Банктің ағымдағы рейтингісінен 1 (бір), 2 (екі) не 3 (үш) сатыға дейін төмендеген кезде шартты міндеттемелер, туынды қаржы құралдарымен мәмілелер және өзге де операциялар бойынша өтімділіктегі қосымша қажеттілік толық көлемде		100	
23	Туынды қаржы құралдары немесе өзге де операциялар бойынша позицияларды нарықтық бағалаудың өзгеру кезінде өтімділіктегі қосымша қажеттілік		Алдыңғы 24 (жиырма төрт) айдағы ең көп 30 (отыз) күндік ақшаның нетто әкетілуі	
24	Туынды қаржы құралдары мен өзге де операциялар бойынша қамтамасыз етуді қайта бағалау кезінде өтімділіктегі қосымша қажеттілік (бірінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтерді қоспағанда)		20	
25	Кез келген уақытта қайтарып алу көзделген туынды қаржы құралдары бойынша позицияны қолдауға байланысты банк ұстап қалатын қамтамасыз етудің асып кету мөлшері		100	
26	Егер қамтамасыз ету ұсынылмаған жағдайда шарттың талаптарына сәйкес қарсы агенттің талап етуі бойынша банктің қамтамасыз етуді ұсынуы көзделетін операциялар бойынша өтімділіктегі қосымша қажеттілік		100	
27	Қамтамасыз етуді сапасы жоғары өтімді активтер болып табылмайтын активтерге ауыстыру мүмкіндігімен байланысты өтімділіктегі қосымша қажеттілік		100	



28	Активтер бойынша, оның ішінде банк шығарған және өтімділікті өтеу коэффициентін есептеу күнінен кейінгі күнтізбелік ай ішінде өтеу мерзімі бар ақшаның келіп түсуімен қамтамасыз етілген бағалы қағаздар бойынша (оның ішінде ипотекалық бағалы қағаздар бойынша) ақшаның әкетілуі		100	
29	Активтер бойынша ақшаның келіп түсуімен қамтамасыз етілген және банктің еншілес арнайы ұйымдары шығарған, өтімділікті өтеу коэффициентін есептеу күнінен кейінгі күнтізбелік ай ішінде өтеу мерзімі бар бағалы қағаздар бойынша ақшаның әкетілуі		100	
30	Жеке тұлғаларға және шағын кәсіпкерлік субъектілеріне берілген кредиттік желілер мен өтімділік желілерінің пайдаланылмаған бөлігі		5	
31	Қаржылық емес ұйымдарға, Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне, Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарына, халықаралық қаржы ұйымдарына берілген кредиттік желілердің пайдаланылмаған бөлігі		10	
32	Қаржылық емес ұйымдарға, Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне, Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарына, халықаралық қаржы ұйымдарына берілген өтімділік желілерінің пайдаланылмаған бөлігі		30	
33	Басқа банктерге берілген кредиттік желілер мен өтімділік желілерінің пайдаланылмаған бөлігі		40	
34	Банктер болып табылмайтын қаржы ұйымдарына берілген кредиттік желілердің пайдаланылмаған бөлігі		40	
35	Банктер болып табылмайтын өзге қаржы ұйымдарына берілген өтімділік желілерінің пайдаланылмаған бөлігі		100	
36	Өзге заңды тұлғаларға берілген кредиттік желілер мен өтімділік желілерінің пайдаланылмаған бөлігі (оның ішінде банктің еншілес арнайы ұйымдары)		100	



37	Тауарлар мен қызметтердің экспортын және импортын қаржыландыруға байланысты міндеттемелер (факторинг және форфейтинг операцияларын жүргізуге байланысты кепілдіктер мен кепілдемелер, аккредитивтер бойынша)		5	
38	Тауарлар мен қызметтердің экспортын және импортын қаржыландыруға байланысты емес кепілдіктер мен кепілдемелер, аккредитивтер бойынша міндеттемелер		10	
39	12-38-жолдарға енгізілмеген міндеттемелер бойынша өзге де ақшаның әкетілуі		100	
	Ақшаның келуі			
40	Бірінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтермен қамтамасыз етілген қарыз операциялары		0	
41	Екінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтермен қамтамасыз етілген қарыз операциялары		15	
42	Сапасы жоғары өтімді активтерге жатпайтын активтерді қамтамасыз етуге бағалы қағаздарды сатып алу-сатуды жасау үшін (маржалық мәмілелер) ұсынылған қарыздар		50	
43	Өзге активтермен қамтамасыз етілген қарыз операциялары		100	
44	Басқа банктер берген кредиттік желілер, өтімділік желілері		0	
45	Басқа қаржы ұйымдарындағы клирингтік, кастодиандық қызметпен, клиенттің өтімділігін басқару қызметімен байланысты салымдар		0	
46	Негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздарды қоспағанда, оның ішінде мыналарға берілген кредиттер бойынша ақшаның келуі:			
46.1	жеке тұлғаларға және шағын кәсіпкерлік субъектілеріне		50	
46.2	қаржылық емес ұйымдарға		50	
46.3	қаржы ұйымдарына		100	
47	Туынды қаржы құралдары бойынша нетто ақшаның келуі		100	
48	Өтімділікті өтеу коэффициентін есептеу күнінен кейінгі күнтізбелік ай ішінде ақшаның келуі күтілетін шарттар бойынша операциялардан түсетін өзге де ақшаның келуі		100	
49	Сапасы жоғары өтімді активтер		x	
50	Ақшаның келуі		x	
51	Ақшаның әкетілуі		x	



52	Өтімділікті өтеу коэффициентін есептеу күнінен кейінгі күнтізбелік ай ішінде банктің операциялары бойынша ақша қаражатының нетто әкетілуі	x	x	
53	Өтімділікті өтеу коэффициенті	x	x	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Орындаушы

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Телефоны: _____

Мөр орны (бар болса)

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.



Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

Өтімділікті өтеу коэффициентінің талдамасы туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Өтімділікті өтеу коэффициентінің талдамасы туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.
2. Нысан «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.
3. Нысанды екінші деңгейдегі банктер әр айдың біріндегі жағдай бойынша ай сайын жасайды. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады.
4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлғалар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15886 болып тіркелген «Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерін, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары мен олардың лимиттерін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі №170 қаулысына (бұдан әрі - № 170 қаулы) сәйкес толтырылады.
6. Банктің сапасы жоғары өтімді активтері №170 қаулыға 1-қосымшаға сәйкес белгіленген Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелері, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерінің (бұдан әрі – № 170 нормативтер) 73-тармағында белгіленген талаптар ескеріле отырып және №170 нормативтердің 13-қосымшасында белгіленген есепке алу коэффициенттерін қолдана отырып есептеледі.
7. Ақшаның әкетілуі (келуі) №170 нормативтердің 14-қосымшасында белгіленген әкетілу (келу) коэффициенттері қолданыла отырып есепті күннен кейінгі күнтізбелік ай ішіндегі ақшаның әкетілу (келу) сомасы ретінде есептеледі.
8. Нысанды толтыру кезінде 49-жолдың 5-бағанында №170 нормативтердің 75-тармағы 3-бөлігінің талаптарын есепке ала отырып, бірінші және екінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтер туралы деректер жинақталады.
9. 50-жолда 40-48-жолдардың деректері жинақталады.
10. 51-жолда 9-39-жолдардың деректері жинақталады.
11. Нысанды толтыру кезінде 52-жолдың 5-бағанында есептеу №170 нормативтердің 76-тармағын ескере отырып жүргізіледі.
12. Нысанды толтыру кезінде 53-жолда сапасы жоғары өтімді активтердің кейінгі күнтізбелік ай ішінде банктің операциялары бойынша ақша қаражатының нетто әкетілуіне қатынасы үтірден кейін үш таңбалы мәнмен көрсетіледі.
13. 5-бағанда 4 бағанда белгіленген есепке алу коэффициенттерінің пайызымен көбейтілген 3-бағандағы сомалар көрсетіледі.
14. Есепті кезеңде мәліметтер болмаған жағдайда, Нысан толтырылмайды және ұсынылмайды.



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 29 қарашадағы
№ 237 қаулысына
14-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2015 жылғы 8 мамырдағы
№ 75 қаулысына
20-2-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан
Нетто тұрақты қаржыландыру коэффициентінің талдамасы туралы есеп
Есепті кезең: 20__ жылғы «__» _____

(банктің атауы)

Индекс: 1-BVU_NFSR

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: екінші деңгейдегі банк

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: есепті айдан кейінгі айдың оныншы жұмыс күнінен кеш емес



Нысан
(мың теңгемен)

№	Баптар атауы	Сома	Пайызбен есепке алу коэффициенті	Есептелетін сома
1	Қол жетімді тұрақты қаржыландыру			
1.1	нормативтің 11-тармағында көрсетілген инвестицияларды шегергенге дейінгі меншікті капитал (өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан кем екінші деңгейдегі капиталдың құралдарын қоспағанда)		100	
1.2	капиталдың қалған өтеу мерзімі 1 (бір) жыл және одан жоғары өзге құралдары және міндеттемелері		100	
1.3	тұрақты депозиттер		95	
1.4	тұрақтылығы төмен депозиттер		90	
1.5	қаржылық емес ұйымдар ұсынған, қалған өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан кем міндеттемелер		50	
1.6	клиенттің клиринг, кастодиандық қызмет, өтімділікті басқару жөніндегі қызметіне байланысты салымдар		50	
1.7	шет мемлекеттердің орталық үкіметтері, шет мемлекеттердің жергілікті органдары және халықаралық қаржы ұйымдары ұсынған, қалған өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан кем міндеттемелер.		50	
1.8	қалған өтеу мерзімі 6 (алты) айдан астам және 1 (бір) жылдан кем міндеттемелердің басқа түрлері		50	
1.9	ертерек мерзімінен бұрын алу мүмкіндігімен заңды тұлғалардың салымдары		0	
1.10	басқа міндеттемелер, оның ішінде мерзімсіз міндеттемелер (кейінге қалдырылған салық міндеттемелері үшін арнайы режим белгілеумен)		0	
1.11	міндеттемелердің мөлшері туында қаржы құралдары бойынша активтердің мөлшерінен асып кеткен жағдайда, туынды қаржы құралдары бойынша активтерді қоспағанда, туынды қаржы құралдары бойынша міндеттемелердің нетто тұрақты қорландыру коэффициенті		0	
1.12	сатып алу күні қаржы құралдарын, шетел валютасын сатып алудан туындайтын төлемдер		0	
2	Қажетті тұрақты қаржы активтері			
2.1	қолма-қол ақша		0	



2.2	Ұлттық Банктегі резервтер		0	
2.3	қалған өтеу мерзімі 6 (алты) айдан кем шетел мемлекеттерінің орталық банктеріне қойылатын талаптар		0	
2.4	сату күні қаржы құралдарын, шетел валютасын сатудан туындайтын түсімдер		0	
2.5	ауыртпалық салынбаған бірінші деңгейдегі жоғары сапалы өтімді активтер, Ұлттық Банктегі ақшалай қаражат пен резервтерді қоспағанда		5	
2.6	банк қайта кепілге сала алатын, бірінші деңгейдегі жоғары сапалы өтімді активтермен қамтамасыз етілген, қалған өтеу мерзімі 6 (алты) айдан кем, қаржы ұйымдарына берілген ауыртпалық салынбаған қарыздар		10	
2.7	қалған өтеу мерзімі 6 (алты) айдан кем, қаржы ұйымдарына берілген өзге ауыртпалық салынбаған қарыздар		15	
2.8	екінші деңгейдегі ауыртпалық салынбаған жоғары сапалы өтімді активтер		15	
2.9	алты (6) айдан астам және 1 (бір) жылдан кем мерзімге ауыртпалық салынған жоғары сапалы өтімді активтер		50	
2.10	қалған өтеу мерзімі 6 (алты) айдан астам және 1 (бір) жылдан кем, қаржы ұйымдарына, шетел мемлекеттерінің орталық банктеріне берілген қарыздар		50	
2.11	клиенттің басқа банктердегі клиринг, кастодиандық қызмет, өтімділікті басқару жөніндегі қызметіне байланысты салымдар		50	
2.12	қаржылық емес ұйымдарға берілген қарыздарды, тұтынушылық қарыздарды, шағын кәсіпкерлік субъектілеріне берілген қарыздарды қосқанда, қалған өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан кем жоғары сапалы өтімді активтер болып табылмайтын өзге активтер		50	
2.13	қалған өтеу мерзімі 1 (бір) жыл және одан жоғары, кредиттік тәуекел деңгейі бойынша 35 (отыз бес) пайыздан аспайтын ауыртпалық салынбаған ипотекалық кредиттер.		65	
2.14	қаржы ұйымдарына берілген қарыздарды қоспағанда, қалған өтеу мерзімі 1 (бір) жыл және одан жоғары, кредиттік тәуекел деңгейі бойынша 35 (отыз бес) пайыздан аспайтын өзге ауыртпалық салынбаған қарыздар.		65	



2.15	туынды қаржы құралдарымен жасалатын операциялар бойынша бастапқы маржа ретінде қамтамасыз ету болып табылатын ақша, бағалы қағаздар және өзге активтер, орталық контрагентке міндетті төлем ретінде берілген ақша немесе өзге активтер.		85	
2.16	қаржы ұйымдарына берілген қарыздарды қоспағанда, кредиттік тәуекел деңгейі бойынша 35 (отыз бес) пайыздан асатын және қалған өтеу мерзімі 1 (бір) жыл және одан жоғары, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек бар қарыздарды қоспағанда, ауыртпалық салынбаған кредиттер.		85	
2.17	қалған өтеу мерзімі 1 (бір) жыл және одан жоғары, жоғары сапалы өтімді активтер болып табылмайтын және қор биржаларында айналымда болатын, ауыртпалық салынбаған бағалы қағаздар (акциялар).		85	
2.18	қор биржаларында айналымда болатын тауарлар, оның ішінде тазартылған алтын		85	
2.19	1 (бір) жыл және одан жоғары мерзімге ауыртпалық салынған активтер		100	
2.20	активтердің мөлшері туында қаржы құралдары бойынша міндеттемелердің мөлшерінен асып кеткен жағдайда, туынды қаржы құралдары бойынша міндеттемелерді қоспағанда, туынды қаржы құралдары бойынша активтердің нетто тұрақты қорландыру коэффициенті		100	
2.21	қалған өтеу мерзімі 1 (бір) жыл және одан жоғары, қаржы ұйымдарына берілген өзге активтер, оның ішінде жұмыс істемейтін кредиттер, қарыздар.		100	
2.22	қор биржаларында айналыста болмайтын акциялар, материалдық активтер, банктің меншікті капиталынан шегерілген баптар, жинақталған сыйақы, сақтандыру активтері, еншілес ұйымдардағы үлестер, мерзімі өткен борыш бойынша пайыздық мөлшерлеме.		100	
3	Тұрақты қаржыландырудың қажетті шартты және болуы мүмкін міндеттемелері.			
3.1	кез келген клиенттерге берілген қайтарылмайтын және шартты-қайтарып алынатын кредит желілері және өтімділік желілері (пайдаланылмаған көлемнің үлесі)		5	



3.2	өзге міндеттемелер, оның ішінде мына құралдар: сөзсіз қайтарып алынатын кредит желілері және өтімділік желілері; саудалық қаржыландыру бойынша міндеттемелер (оның ішінде кепілдіктер мен кепілдемелер); тауарлар мен қызметтерді экспорттау мен импорттауды қаржыландырумен байланысты емес кепілдіктер мен кепілдемелер; шарттық емес міндеттемелер, оның ішінде банк шығарған борышты төлеп алудың мүмкін болатын талаптары, немесе құрылымдық өнімдерге байланысты.		50	
4	Нетто тұрақты қорландыру коэффициенті			

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Орындаушы

_____ тегі, аты, әкесінің аты (егер жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) күні

Телефоны: _____

Мөр орны (бар болса)

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.



Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

Нетто тұрақты қорландыру коэффициентінің талдамасы туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Нетто тұрақты қорландыру коэффициентінің талдамасы туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды екінші деңгейдегі банктер әр айдың біріндегі жағдай бойынша ай сайын жасайды. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлғалар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15886 болып тіркелген «Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерін, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары мен олардың лимиттерін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі №170 қаулысына сәйкес толтырылады.

6. Есепті кезеңде мәліметтер болмаған жағдайда Нысан толтырылмайды және ұсынылмайды.



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.,

2018 жылғы 28 мамыр

№ 89

«Астана Банкі» акционерлік қоғамына банктік және өзге операцияларды жүргізуге берілген лицензияның қолданылуын депозиттерді қабылдау, жеке тұлғалардың банк шоттарын ашу бөлігінде тоқтата тұру туралы

Банктерді қадағалау департаментінің ұсынысын қарап, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 47-бабы 2-тармағының б) тармақшасын, 48-бабы 1-тармағының в) тармақшасын және Қазақстан Республикасы Президентінің 2003 жылғы 31 желтоқсандағы № 1271 Жарлығымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан әрі – Ұлттық Банк) туралы ереженің 23-тармағының 31) тармақшасын басшылыққа ала отырып, Ұлттық Банк Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ**:

1. Төлем және аударым операциялары бойынша шарттық міндеттемелерді жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) тиісінше орындамағаны үшін «Астана Банкі» акционерлік қоғамына (бұдан әрі – Банк) банктік және өзге де операцияларды жүргізуге берілген 2015 жылғы 20 сәуірдегі № 1.1.32 лицензияның (бұдан әрі – Лицензия) қолданылуы депозиттерді қабылдау, жеке тұлғалардың банк шоттарын ашу бөлігінде қоса алғанда 2018 жылғы 29 тамызға дейінгі мерзімге тоқтатыла тұрсын.

Лицензияның депозиттерді қабылдау, жеке тұлғалардың банк шоттарын ашу бөлігінде қолданылуы Банк осы қаулының көшірмесін алған күннен бастап тоқтатылған болып есептеледі.

2. Банкке:

1) Лицензияның қолданылуы тоқтатыла тұрған мерзім аяқталғанға дейін депозиттерді қабылдау, жеке тұлғалардың банк шоттарын ашу бөлігінде ұлттық және шетел валютасында банктік операциялар жүргізуге тыйым салынады;

2) 2018 жылғы 28 тамыздан кешіктірмей Ұлттық Банкті анықталған бұзушылықтарды жою жөнінде Банк жүргізген іс-шаралар туралы хабардар етсін.

3. Банктерді қадағалау департаменті (Қизатов О.Т.):

1) Лицензияның қолданылуының тоқтатыла тұруына байланысты Банк қызметіне бақылау орнатсын;

2) осы қаулының көшірмесін:

– орындау үшін Банкке;

– назарға алу үшін «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамына жіберсін;

3) қабылданған шешім туралы ақпаратты Ұлттық Банктің интернет-ресурсына орналастырсын.

Осы қаулы қабылданған күнінен бастап күшіне енеді.



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.,

2018 жылғы 28 мамыр

№ 91

«Эксимбанк Қазақстан» акционерлік қоғамына банктік және өзге операцияларды жүргізуге берілген лицензияның қолданылуын депозиттерді қабылдау, жеке тұлғалардың банк шоттарын ашу бөлігінде тоқтата тұру туралы

Банктерді қадағалау департаментінің ұсынысын қарап, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Банктер туралы заң) 47-бабы 2-тармағының б) тармақшасын, 48-бабы 1-тармағының г) және з) тармақшаларын және Қазақстан Республикасы Президентінің 2003 жылғы 31 желтоқсандағы № 1271 Жарлығымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан әрі – Ұлттық Банк) туралы ереженің 23-тармағының 31) тармақшасын басшылыққа ала отырып, Ұлттық Банк Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Пруденциялық нормативтер мен нормативтік құқықтық актілерді жүйелі (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) бұзғаны үшін «Эксимбанк Қазақстан» акционерлік қоғамына (бұдан әрі – Банк) банк және өзге операцияларды жүргізуге және бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға берілген 2017 жылғы 18 қаңтардағы № 1.2.48/232 лицензияның (бұдан әрі – Лицензия) қолданылуы депозиттерді қабылдау, жеке тұлғалардың банк шоттарын ашу бөлігінде қоса алғанда 2018 жылғы 29 тамызға дейінгі мерзімге тоқтатыла тұрсын.

Лицензияның депозиттерді қабылдау, жеке тұлғалардың банк шоттарын ашу бөлігінде қолданылуы Банк осы қаулының көшірмесін алған күннен бастап тоқтатылған болып есептеледі.

2. Банкке:

1) Лицензияның қолданылуы тоқтатыла тұрған мерзім аяқталғанға дейін депозиттерді қабылдау, жеке тұлғалардың банк шоттарын ашу бөлігінде ұлттық және шетел валютасында банктік операциялар жүргізуге тыйым салынады;

2) 2018 жылғы 28 тамыздан кешіктірмей Ұлттық Банкті анықталған бұзушылықтарды жою жөнінде Банк жүргізген іс-шаралар туралы хабардар етсін.

3. Банктерді қадағалау департаменті (Қизатов О.Т.):

1) Лицензияның қолданылуының тоқтатыла тұруына байланысты Банк қызметіне бақылау орнатсын;

2) осы қаулының көшірмесін:

– орындау үшін Банкке;

– назарға алу үшін «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамына жіберсін;

3) қабылданған шешім туралы ақпаратты Ұлттық Банктің интернет-ресурсына орналастырсын.

Осы қаулы⁴ қабылданған күнінен бастап күшіне енеді.

⁴ «Эксимбанк Қазақстан» акционерлік қоғамына банктік және өзге операцияларды жүргізуге берілген лицензияның қолданылуын депозиттерді қабылдау, жеке тұлғалардың банк шоттарын ашу бөлігінде тоқтата тұру туралы

