



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

ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІНІҢ  
**ЖАБАРШЫСЫ**

№3 2019 жылғы 1 – 31 наурыз

**«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

1997 ж. 24.02. №432 тіркелген

1995 жылдан бастап шығарылады

**РЕДАКЦИЯДАН:****Құрметті оқырмандар!**

Қазақстан Ұлттық Банкі Сіздердің назарларыңызға 2019 жылғы 1-31 наурыз аралығындағы кезеңдегі «ҚҰБ Хабаршысы» журналының кезекті шығарылымын ұсынып отыр.

«Басты оқиғалар» бөлімінде Сіздер ҚРҰБ-ның базалық мөлшерлеме жөніндегі шешімімен, инфляция болжамымен және жалпы қаржы нарығындағы ахуалмен 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
2. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 30 шілдедегі №157 қаулысы..... 18



### Базалық мөлшерлемені 9,25% деңгейінде сақтау туралы

2019 жылғы 4 наурыз

Алматы қ.

*Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі базалық мөлшерлемені пайыздық мөлшерлемелердің +/-1 п.т. өзгермейтін дәлізімен 9,25% деңгейде сақтау туралы шешім қабылдады. Жылдық инфляция төмендеуін жалғастырды және ақпанда нысаналы дәліздің ортасынан төмен қалыптасты. Алайда инфляциялық аяның, оның ішінде инфляция құрауыштарының теңгерімсіз серпінімен байланысты инфляцияның арту тәуекелі сақталуда.*

*Алдыңғы базалық мөлшерлемені қарау кезінде ескерілетін сыртқы ахуалдың нашарлау тәуекелдері іске асқан жоқ және олардың болашақта туындау ықтималдығы, Ұлттық Банктің бағалауына, төмендеді. Базалық мөлшерлеменің ағымдағы деңгейі инфляция бойынша нысаналы бағдарларға қол жеткізу мен экономиканың әлеуетті мәндер деңгейінде өсуі арасындағы теңгерімге ықпал етеді.*

**Жылдық инфляция** 2019 жылғы қаңтарда және ақпанда нысаналы дәліздің ортасында қалыптасып, тиісінше 5,2% және 4,8%-ға дейін төмендеді. Соған қарамастан, оның баяулау сипаты орнықсыз болып табылады. Мұны тұтыну бағаларының индексі негізін құраушылардың түрлі бағыттағы серпіні көрсетіп отыр. Азық-түлік тауарларының инфляциясы айтарлықтай өсті (2018 жылғы желтоқсандағы 5,1%-дан 2019 жылғы ақпандағы 6,6%-ға дейін), бұл жеміс-көкөніс өнімдерін қоспағанда, іс жүзінде барлық тауар позициялары бойынша байқалды. Ақылы қызмет көрсету бағасының төмендеуі жылдың бірінші екі айында (тиісінше 0,2% және 1,3%) табиғи монополиялар қызметінің тарифтерін төмендету бойынша әкімшілік шаралардың күшеюіне себепші болды, бұл нәтижесінде тұтыну бағасы индексінің сервистік құрауышының жылдық өзгеруінің жыл басынан бері 4,5%-дан 1,3%-ға дейін төмендеуіне әкелді. Азық-түлікке жатпайтын тауарлардың инфляциясы баяулауын жалғастыруда және ақпанда жылдық көрсеткіш бойынша 6,2%-ға жетті.

Шығасыларды құрауыштар айтарлықтай баяулады. Өнеркәсіп өндірісіндегі баға ақпанның қорытындылары бойынша жылдық көрсеткіште 7,7%-ға (жарты жыл бұрынғы 24,6%-бен салыстырғанда) дейін баяулады. Бұл ретте тұтынушылық тауарлардың өнеркәсіптік өндірісі бағасының жылдық өсуі 1,8% болды.

**Инфляциялық күтулер** 2018 жылғы күздегі өршуден кейін біртіндеп төмендеуде. Қаңтарда 12 айдан кейін күтілетін инфляцияның мәні 4,7%-ға дейін төмендеді, бұл пікіртерім жүргізілген сәттен бастап ең аз мәні болып табылады. Инфляцияның жеделдеуін күтетін респонденттердің үлесі өткен жылғы қазандағы тарихи максимум 28,2%-бен салыстырғанда 17,2%-ға төмендеді, ал инфляцияның баяулауын күтушілердің үлесі, керісінше, соңғы жыл үшін ең көп мәнді құрады.

**Шығарылымның айырмасы** оң болып бағаланды, алайда жоғары емес мәндер оның проинфляциялық әлеуетін шектейді. Оған қоса, ағымдағы жылда **экономикалық белсенділіктің** өсуі баяулады. Қысқа мерзімді экономикалық индикатор 2019 жылғы қаңтарда жылдық көрсеткіш бойынша 2,9%-ды (2018 жылдың қорытындысы бойынша 4,7%-ды) құрады. Өсімге оң үлесті тау-кен өнеркәсібі (6,8%), көлік (3,7%), сауда (7,5%), ауыл шаруашылығы (3,5%) қосты.

Халықтың **нақты ақшалай кірістерінің өсуі** (2018 жылғы желтоқсанда жылдық көрсеткіш бойынша 3,2%-ға өсу), сондай-ақ **тұтынушылық кредиттеудің жандануы** (қаңтарда жылдық көрсеткіш бойынша 14%-ға өсу) арқылы нығайтылған үй шаруашылықтарын тұтынудың ұлғаюы байқалады. Ағымдағы жылы фискалды ынталандыру есебінен тұтынушылық сұраныстың өсу үрдісінің күшеюі күтіледі. Алайда, инфляцияға деген әсер жоғары деп



бағаланбайды және ақша-кредит саясаты тарапынан дереу ден қоюды талап етпейді.

Ағымдағы жылдың қаңтарында базалық мөлшерлеменің деңгейін алдыңғы қарау кезінде назарға алынған **сыртқы ахуалдың** айтарлықтай нашарлауына қатысты қауіптер, ақпанның қорытындысы бойынша ақталған жоқ және тәуекелдерді іске асыру ықтималдығы төмендеді. Brent маркалы **мұнайдың бағасы** бір баррель үшін 65 АҚШ долларынан жоғары қалыптасуда (2018 жылғы желтоқсанның екінші жартысында бір баррель үшін 55 АҚШ долларынан төмен деңгеймен салыстырғанда). **ФАО-ның азық-түлік бағаларының индексі** қаңтарда сүт өнімдері мен дәнді дақылдарға әлемдік баға индексінің өсуіне қарамастан, жылдық көрсеткіш бойынша 2,2%-ға азайды.

Дегенмен де, жеке сыртқы факторлар тарапынан проинфляциялық тәуекелдер сақталуда. **Негізгі сауда-саттық әріптес елдердегі инфляция** түрлі бағыттағы үрдістерді көрсетуде. Қаңтарда Ресейдегі жылдық инфляция 5,0%-ға дейін үдемелі өсуін көрсетті, ал Қытай мен Еуропалық Одақта ол тиісінше 1,7% және 1,5%-ға дейін баяулады.

Қабылданған шешімнің арқасында **ақша-кредит талаптары** бейтарап болып қалуда. Нақты нарықтық пайыздық мөлшерлемелер инфляция бойынша нысаналы бағдарға қол жеткізуге жеткілікті және бір мезгілде экономиканың өсу қарқынын әлеуетті деңгейлерде ұстап тұруға ықпал ететін деңгейде тұр. Күйзелістер болмаған жағдайда жылдық инфляция 2019 жылға арналған 4-6%-дық нысаналы дәліздің жоғары шегі деңгейінде қалыптасады.

Базалық мөлшерлеме бойынша кезекті шешім 2019 жылғы 15 сәуірде Астана уақытымен сағат 17:00-де жарияланады.



## Инфляция болжамы туралы

2019 жылғы 13 наурыз

Алматы қ.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі жылына 4 рет болжамдық раунд жүргізеді, оның барысында негізгі макроэкономикалық көрсеткіштердің, бірінші кезекте инфляцияның ортамерзімді кезеңдегі (алдағы 7 тоқсандағы) болжамы жүзеге асырылады. Алынған болжамдар мен бағалар негізінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі ақша-кредит саясаты бойынша, оның ішінде базалық мөлшерлеме деңгейі бойынша шешімдер қабылдайды.

2019 жылғы 1 наурызда Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі кезекті болжамдық раундты<sup>1</sup> аяқтады. Болжам кезеңі 2019 жылғы 1-тоқсан – 2020 жылғы 3-тоқсан аралығын қамтиды.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бүкіл болжам кезеңінде<sup>2</sup> базалық сценарий ретінде мұнай бағасының бір баррель үшін 60 АҚШ доллары болатын сценарийді қарастырды.

Өткен болжамдық раундпен салыстырғанда тәуекел профилі сыртқы тәуекелдердің аздап әлсіреуін қоспағанда, жалпы алғанда айтарлықтай өзгерген жоқ. Атап айтқанда, мұнай бағасының тұрақтануы аясында оның құлдырау тәуекелі және АҚШ ФРЖ айтарлықтай жеңіл саясаты жағдайында дамушы нарықтардан капиталдың әкетілу тәуекелі төмендеді. Сонымен қатар тұтынушылық сұраныс және фискалдық серпін тарапынан проинфляциялық тәуекелдердің жоғары деңгейде сақталғанын атап өткен жөн.

Болжамдарға сәйкес, болжамның ішкі және сыртқы алғышарттарын ескерсек, 2019 жылы жылдық инфляция таргеттелетін 4-6%-дық дәліз шегінде (1-график) болады. Алдыңғы «2018 жылғы қараша-желтоқсан» болжамдық раундымен салыстырғанда 2019 жылы инфляция траекториясы төмендеу жағына қарай түзетілді.

2020 жылғы бағалау бойынша проинфляциялық тәуекелдер іске асуы мүмкін. Біріншіден, реттелетін қызметтер тарифтерінің төмендеуі инфляцияға жағымды ықпал етпейді. Екіншіден, фискалдық ынталандырумен байланысты тұтынушылық сұраныстың өсуі сақталады. Сонымен қатар әлемдік азық-түлік инфляциясының серпіні Қазақстандағы азық-түлік инфляциясының өсуіне болжамдық перспективада әсер етеді.

Болжамдық перспективада шығарылым айырмасы оң жағдайда сақталады, соның нәтижесінде баға белгілеу процестеріне қосымша проинфляциялық қысым байқалады. Орта мерзімді перспективада оң айырма болжамдық кезеңнің соңына қарай нөлге жақындап, қысқаратын болады.

2019–2020 жылдары Қазақстанның нақты ІЖӨ өсуі әлеуетті деңгейге жақын деңгейге дейін баяулайды. ІЖӨ-нің өсуі жөніндегі болжамдар өткен болжамдық раундпен салыстырғанда айтарлықтай өзгерген жоқ. Экономикалық белсенділіктің қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді кезеңдердегі серпінін айқындайтын факторлардың айтарлықтай айырмашылығы болмайды. 2019–2020 жылдары ІЖӨ-нің нақты өсуі аздап баяулайды және 3%-ға жақындайды. Тұтынушылық және инвестициялық сұраныстың ұлғаюы аясында ішкі сұраныс ІЖӨ-нің өсуінің негізгі күші болады. Экономика бюджеттің жалақыны, зейнетақыны, жәрдемақыларды арттыруға және өзге де әлеуметтік шараларға шығыстарының өсуімен байланысты 2019–2020 жылдарда фискалдық серпіннің аздап өсуімен ынталандырылады. Экспорттың баяу өсуінен таза экспорт экономиканың болжамдық кезеңде өсуін шектейді.

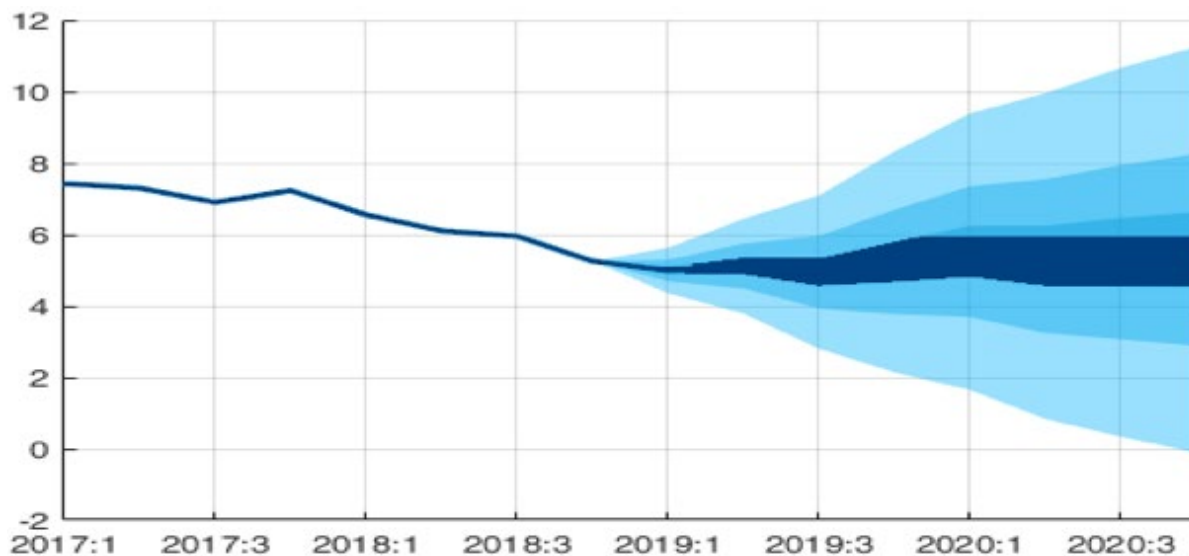
«2019 жылғы ақпан-наурыз» болжамдық раундының нәтижелері бойынша толығырақ ақпарат Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің интернет-ресурсында «Инфляциялық шолу. 2019 жылғы наурыз» шолуында жарияланатын болады.

<sup>1</sup> Макроэкономикалық көрсеткіштер болжамы 2019 жылғы 15 ақпандағы жағдай бойынша статистикалық ақпарат негізінде дайындалды.

<sup>2</sup> Пікіртерімге және ірі инвестициялық банктер мен халықаралық институттардың (Thompson Reuters, Bloomberg, Дүниежүзілік банк, ХВК) болжамдарына сәйкес Brent сұрыпты мұнайдың орташа бағасы 2019 жылы бір баррель үшін 68,1 АҚШ долларын (өткен болжамдық раундта бір баррель үшін 75,8 АҚШ доллары) және 2020 жылы бір баррель үшін 69,1 АҚШ долларын құрайды.



1-график Brent мұнайының бір баррелі үшін 60 АҚШ долл. жағдайында инфляция болжамы және факті, өткен жылдың тиісті тоқсанымен салыстырғанда тоқсанына %-бен (тоқсанына орташа алғанда)



Дереккөз: ҚР ҰЭМ Статистика комитеті  
 Есептеулер: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі



## Төлем балансының ағымдағы шотының болжамы туралы

2019 жылғы 18 наурыз

Алматы қ.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан әрі – ҚРҰБ) 2019–2020 жылдарға арналған төлем балансының ағымдағы шотының болжамын ұсынады. Болжам «2019 жылғы Ақпан-Наурыз» болжам раунды аясында әзірленді.

### Болжамның негізгі жорамалдары

2019 жылғы ақпаннан бастап Brent маркалы мұнай бағасы бір баррель үшін 60 доллар ағымдағы болжамның базалық сценарийі болып табылады (2019 ж. орташа бағасы – 60 доллар; 2020 ж. – 60 доллар).

Бұрынғы болжам раундымен салыстырғанда болжамның кейбір бастапқы болжамдаулары көзделген болатын.

Мұнай және газ конденсатын өндіру көлемі төмендеу жағына қарай қайта қаралды: 2019 жылы 89,5 млн тоннаға дейін (бұрынғы болжам – 90 млн тонна) және 2020 жылы 90 млн тонна. Өндіру көлемі бойынша болжамдардың төмендеуі күрделі жөндеу жұмысын жүргізуге байланысты 3 ірі кен орнының (Тенгиз, Қашаган, Қарашағанак) жұмысын тоқтата тұруға бацланысты болды. Бұрынғы болжам раундымен салыстырғанда нақты ЖІӨ өсу қарқыны бойынша болжамдар өзгерген жоқ. 2018 жылмен салыстырғанда нақты ЖІӨ өсу қарқынының кейбір бәсеңдеулері күтіледі, бұл болжам шегіндегі мұнай және газ конденсатын өндіру көлемінің қысқаруына байланысты.

Сыртқы сұраныс бойынша күтулер төмендеу жағына қарай қайта қаралды: бұрынғы болжам раундымен салыстырғанда Қытай мен Еуроаймақ экономикасының өсу қарқынының біраз көбірек бәсеңдеуі болжамдалады.

### Болжам

Қазақстандағы ағымдағы шот сауда балансының және кірістер балансының серпінімен айқындалады. Қызмет балансының серпіні тұрақты және ағымдағы шот көрсеткіштеріне ықпалы шектеулі (график).

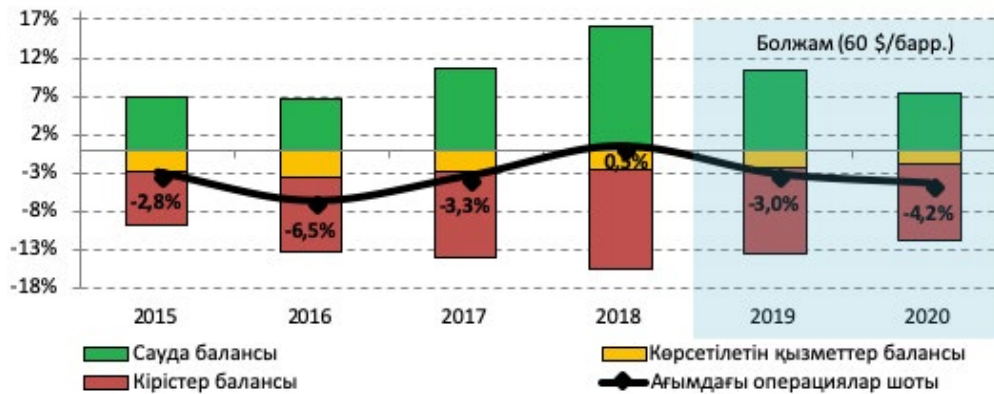
2019 жылдың қорытындысы бойынша 2018 жылмен салыстырғанда ағымдағы шоттың ЖІӨ-ден (-)3,0% деңгейге дейін нашарлауы күтіледі (бұрынғы болжам – (-) ЖІӨ-ден 3,9%). 2019 жылы болжамның жақсаруы негізінен кірістер балансы тапшылығының қысқаруына байланысты.

2020 жылы тапшылық ІЖӨ-ден (-)4,2%-ға дейін ұлғаяды. Болжам шегінде ағымдағы шот тапшылығының өсуі мұнай бағасының сценарийлік төмендеуіне, мұнай және газ конденсатын өндіру көлемінің күтілетін қысқаруына және тауарлар импортының бірқалыпты өсуіне байланысты болып отыр.





График. Ағымдағы шоттың серпіні (ЖІӨ-нің %-ы)



### Тауарлар экспорты

2019 жылдың қорытындысы бойынша 52.2 млрд долларға дейін 15,8%-ға (ж/ж) экспорттың төмендеуі күтіледі (*бұрынғы болжам – (-)8,8% (ж/ж)*) \$52.2 млрд Болжамдағы өзгеріс мұнай бағасына және мұнай өндіру бойынша күтулердің төмендеу жағына қарай қайта қарастыруға байланысты. Болжамның төмендеуі Еуроаймақ пен Қытай экономикасының өсу қарқындарын бұрынғы болжам раундымен салыстырғанда көбірек бәсеңдеу жағына қарай қайта қараумен де байланысты. 2020 жылы тауарлар экспорты 2,3%-ға (ж/ж) төмендеп, 51,0 млрд долларды құрайды.

**Тауарлар импорты.** 2019 жылы тауарлар импорты 2018 жылмен салыстырғанда өзгермейді (+1%(ж/ж) және 34,8 млрд долларды құрайды (*бұрынғы болжам – 36 млрд доллар*). 2020 жылы импорт 37,4 млрд доллар (+7,6% (ж/ж)) деңгейінде күтіледі.

Бұрынғы болжаммен салыстырғанда импорттың неғұрлым аз көлемі ҚР Энергетика министрлігінің 2020 жылдың<sup>3</sup> аяғына дейін Ресейден теміржол көлігімен бензин әкелуге салынған тиымның әрекет етуі туралы жорамалға негізделген.

Тұтынушылық импорт ЕТЖ мен әлеуметтік төлемдердің өсуіне, жекелеген қызметкерлердің санаттары үшін ЖТС мөлшерлемесінің қысқаруына байланысты халықтың қолда бар табысының өсуінен, сондай-ақ жаңа тұтынушылық кредиттер беру көлемінен қолдау табады.

Мемлекеттік бағдарламаларды<sup>4</sup> және инвестициялық жобаларды<sup>5</sup> іске асыру салдарынан әсіресе мұнай-газ саласында аралық және инвестициялық импорт өсетін болады.

**Кірістер балансы.** Болжам кезеңінде кірістер балансы тапшылығының 2019 жылы (-)18,5 млрд долларға дейін және 2020 жылы (-)17,7 млрд долларға дейін қысқаруы күтіледі. Кірістер балансының ағымдағы болжам траекториясы бұрынғы қараудағы болжамдардан біраз жақсы. Бұл 2018 жылдың 2-ші жартысында Қазақстан экономикасының шикізат секторында шетелдік инвесторлар кірістерінің бәсеңдеуімен және болжам шегіндегі күтілетін мұнай өндірудің қысқаруымен байланысты.

Мұнайдың нақты бағасының оны сценарийлік өндіру көлеміне сәйкес келмеуі, инвестициялық жобаларды іске асыру қарқындарын жеделдету, сондай-ақ кірістерді есептеу бөлігінде тікелей шетелдік инвесторлардың іс-әрекеті **болжамның негізгі тәуекелдері** болып табылады. Күтілетін инвестициялар мен экономикалық нәтижелер<sup>6</sup> жөнінде толық ақпараттың **болмауы ағымдағы шот траекториясының өзгеруіне әкелуі мүмкін.**

<sup>3</sup> ҚР Энергетика министрлігінің Ресей Федерациясынан теміржол көлігімен бензин әкелуге тиым салуы 3 айға енгізілді. Тиым 2020 жылдың соңына дейін ұзартылады деген болжам бар.

<sup>4</sup> «7-20-25», «Нұрлы жер», КРҰБ жоспарлап отырған автокредиттеу бағдарламасы және т.б.

<sup>5</sup> ПБР-ПУУД ТШО; «Сарыарқа» газ құбыры; ТШО, СКП және КПО-да күрделі жөндеу жұмысы; МӨЗ-дағы мұнай өнімдерін сандық және сапалық бақылаудың арнайы посттарын құру; Қарашағанакка инвестициялар салу (СПОГ, ПРК); «Borealis» компаниясымен бірлескен Атырау к. біріктірілген газ-химия кешені; БАКАД; Астана қ. LRT; «Air Astana» және «Fly Arystan» авиапарқын жаңарту және т.б.

<sup>6</sup> Мысалы, ЕАЭО-дан автомобильдер әкелу қағидаларын жеңілдетуге байланысты «сұр» импортының өсуі (болжамды нәтиже – тұтынушылық импорттың өсуі); «Hyundai» автозауытының құрылысы (болжамды нәтиже – автомобилдерді құрастыруға арналған ірі торапты агрегаттар түріндегі аралық импорттың өсуі) және т.б.



## Қаржы нарығындағы ахуал туралы

2019 жылғы 29 наурыз

Алматы қ.

### 1. 2019 жылғы ақпандағы инфляция және инфляциялық күтулер

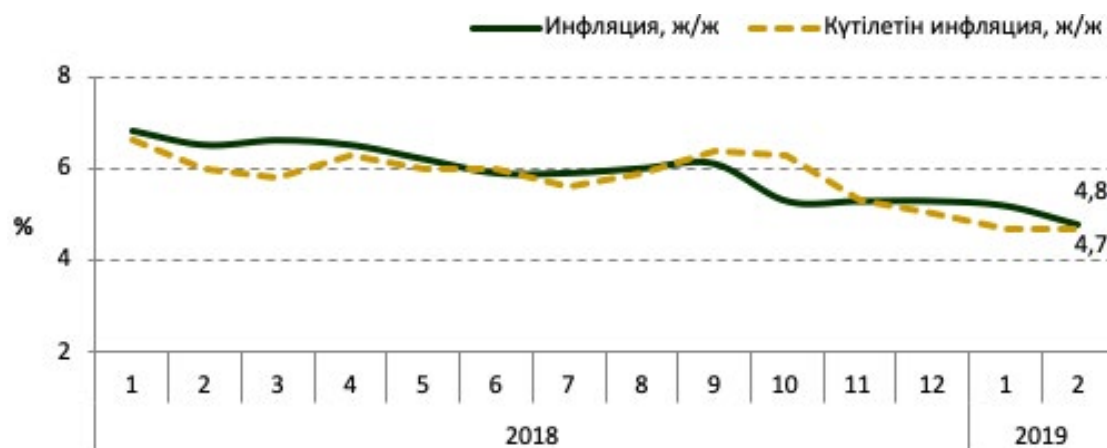
Қазақстан Республикасының Ұлттық экономика министрлігі Статистика комитетінің деректері бойынша 2019 жылғы ақпанда инфляция 0,3% (2018 жылғы ақпанда – 0,7%) болды.

Жыл басынан бері инфляция 0,8% (2018 жылғы қаңтар-ақпан – 1,3%) болды. Азық-түлік тауарларының бағасы 2,8%-ға, азық-түлікке жатпайтын тауарлар – 0,6%-ға өсті. Ақылы қызмет көрсету бағасы 1,5%-ға төмендеді.

Жылдық инфляция 4,8% деңгейде қалыптасты және Ұлттық Банктің 2019 жылға арналған 4-6% нысаналы дәлізінің ішінде тұр. Инфляцияның құрылымында жылдық көрсеткіш бойынша азық-түлік тауарларының бағасы 6,6%-ға, азық-түлікке жатпайтын тауарлар 6,2%-ға өсті. Ақылы қызмет көрсету бағасының жылдық өсу қарқыны 1,3%-ға дейін баяулады.

2019 жылғы ақпанда халықтың инфляциялық күтулері өткен айдағы деңгейде сақталды. Халықтың пікіртерім нәтижелері бойынша инфляцияның бір жылдан кейін күтілетін сандық бағалауы 4,7% болды.

1-график. Инфляция және күтілетін инфляция



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

### 2. 2019 жылғы ақпанның қорытындысы бойынша халықаралық резервтер және ақша агрегаттары

2019 жылғы ақпанда Ұлттық Банктің жалпы халықаралық резервтері алдын ала деректер бойынша 29,2 млрд АҚШ долларына дейін 4,6%-ға немесе 1,4 млрд АҚШ долларына (жыл басынан бері – 5,7%-ға немесе 1,8 млрд АҚШ долларына төмендеу) төмендеді.

Ұлттық қордың активтерін толықтыру және Үкіметтің сыртқы борышына қызмет көрсету бойынша операциялар, сондай-ақ ұйымдардың Ұлттық Банктегі шетел валютасындағы қалдықтарының төмендеуі Үкіметтің шоттарына валютаның түсуімен және банктердің Ұлттық Банктегі корреспонденттік шоттарындағы шетел валютасындағы қалдықтарының ұлғаюымен бейтараптандырылды.

Жалпы алғанда, елдің халықаралық резервтері Ұлттық қордың шетел валютасындағы активтерін (59,0 млрд АҚШ доллары) қоса алғанда, 2019 жылғы ақпанның соңында 88,2 млрд АҚШ доллары болды.



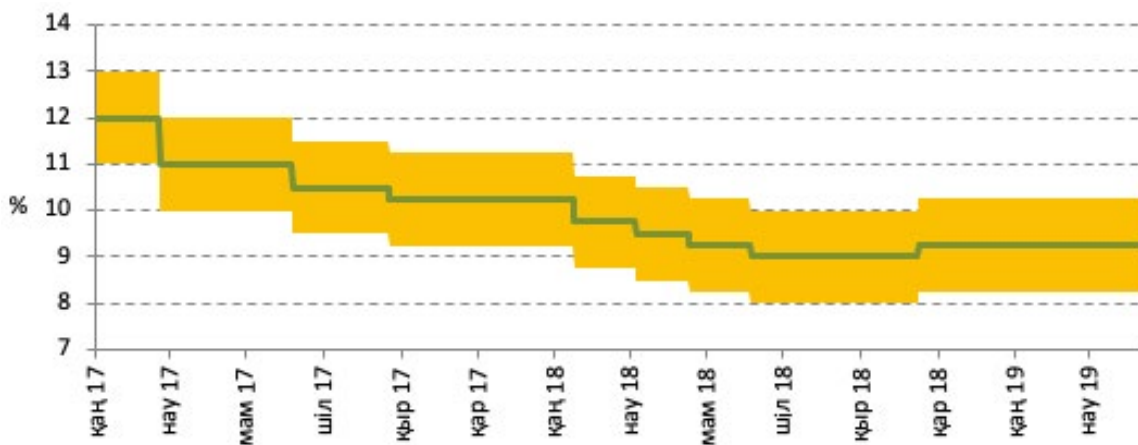
Ақша базасы 2019 жылғы ақпанда 6,7%-ға тарылды және 6 519,0 млрд теңге (жыл басынан бері тарылу 2,0%) болды. Тар ақша базасы, яғни екінші деңгейдегі банктердің Ұлттық Банктегі мерзімді депозиттерін есептемегендегі ақша базасы 5 874,8 млрд теңгеге дейін (2,0%-ға тарылу) 9,0%-ға тарылды.

2019 жылғы ақпанда ақша массасы алдын ала деректер бойынша 7,9%-ға төмендеп, 19 720,8 млрд теңге (жыл басынан бері төмендеу 5,2%) болды, айналыстағы қолма-қол ақша 2 135,0 млрд теңгеге дейін 1,6%-ға (5,5%-ға төмендеу) төмендеді.

### 3. Ұлттық Банктің ақша-кредит саясаты саласындағы операциялары

Ұлттық Банктің 2019 жылғы 4 наурыздағы шешімімен базалық мөлшерлеме +/-1%-дық<sup>7</sup> дәлізбен жылдық 9,25% деңгейінде сақталды.

2-график. Базалық мөлшерлеменің және оның пайыздық дәлізінің серпіні



**Ақша-кредит саясатының құралдары.** 2019 жылғы ақпанның соңында Ұлттық Банктің ашық позициясының көлемі тікелей РЕПО операциялары бойынша 192,7 млрд теңге, Ұлттық Банктегі банктік депозиттер көлемі 393,6 млрд теңге болды. Депозиттік аукциондар арқылы алынатын өтімділіктің көлемі ақпанның соңында 322,1 млрд теңгені құрады.

**Ұлттық Банктің** ақша нарығындағы **операцияларының** теріс **сальдосы** (Ұлттық Банктің ашық позициясы) ашық нарықтағы операциялар бойынша 2019 жылғы ақпанның соңындағы жағдай бойынша 3,9 трлн теңге болды.

Ақша нарығында ақша-кредит саясатының операцияларын жүргізу кезінде таргеттелетін (нысаналы) мөлшерлеме болып табылатын TONIA индикаторы<sup>8</sup> 2019 жылғы ақпанда басым түрде Ұлттық Банктің базалық мөлшерлемесінің пайыздық дәлізінің төменгі шегі деңгейінде қалыптасты. Ақпанда TONIA-ның орташа алынған мәні жылдық 8,26% (2019 жылғы ақпанда – 8,26%) болды.

<sup>7</sup> 1 бір мезгілде осындай деңгейде (9,25%) ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі сақталды

<sup>8</sup> 2 Биржада МБҚ-мен автоматты РЕПО секторында жасалған, РЕПО-ны мерзімі бір жұмыс күніне ашу мәмілелері бойынша орташа алынған пайыздық мөлшерлеме



3-график. Таргеттелетін индикатордың серпіні, %



**Қазақстан Ұлттық Банкінің қысқа мерзімді ноттары.** 2019 жылғы ақпанның соңында айналыстағы ноттардың көлемі жылдың басынан бастап 13,2%-ға ұлғайып, 3 984,7 млрд теңгені құрады.

Қысқа мерзімді ноттар эмиссиясының көлемі 2019 жылғы ақпанда 6 903,8 млрд теңге болды. 18 аукцион, оның ішінде 4 227,4 млрд теңге сомаға 7 күндік ноттарды орналастыру бойынша 11 аукцион, 2 280,1 млрд теңге сомаға 1 айлық ноттарды орналастыру бойынша 4 аукцион, 235,1 млрд теңге сомаға 3 айлық ноттарды орналастыру бойынша 1 аукцион, 126,3 млрд теңге сомаға 6 айлық ноттарды орналастыру бойынша 1 аукцион және 34,8 млрд теңге сомаға 1 жылдық ноттарды орналастыру бойынша 1 аукцион өткізілді.

Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын өтеу көлемі 2019 жылғы ақпанда 7 553,6 млрд теңгені құрады.

Орналастырылған 7 күндік ноттар бойынша орташа алынған кірістілік 8,85%, 1 айлық ноттар бойынша – 8,91%, 3 айлық ноттар бойынша – 8,85%, 6 айлық ноттар бойынша – 8,96% және 1 жылдық ноттар бойынша – 9,12% болды.

**Кірістілік қисығын қалыптастыру.** 2019 жылғы ақпанда Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі 101,2 млрд теңгеге мемлекеттік бағалы қағаздарды орналастыруды жүзеге асырды. 4 аукцион өткізілді, оларда 14 жылдық, 15 жылдық, 18 жылдық және 20 жылдық МЕУКАМ орналастырылды. Олар бойынша орташа алынған кірістілік жылдық 8,66% – 8,74% аралығында болды.

Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің айналыстағы бағалы қағаздарының көлемі ұзақ мерзімді қазынашылық міндеттемелерді (МЕУКАМ) орналастыру нәтижесінде 2019 жылғы ақпанның соңында 7 431,3 млрд теңгеге дейін (2018 жылғы желтоқсанның соңындағы көлеммен салыстырғанда 3%-ға) ұлғайды.

2019 жылғы ақпанда кірістілік қисығы неғұрлым ұзақ мерзімді құралдардың кірістілігімен салыстырғанда қысқа мерзімді қазынашылық облигациялардың ұлғаюы нәтижесінде инверсиялық қалыпты сақтады. Сонымен қатар, кірістілік қисығы жоғары қарай ығысты, бұл құралдардың барлық түрі бойынша кірістіліктердің көтерілгенін растайды.



#### 4-график. Кірістіліктің тәуекелсіз қисығының өзгеруі



#### 4. 2019 жылғы ақпандағы валюта нарығы

2019 жылғы ақпанда теңгенің айырбастау бағамы бір АҚШ доллары үшін 373,56-382,74 теңге аралығында өзгерді. 2018 жылғы ақпанның соңында теңгенің АҚШ долларына қатысты биржалық бағамы бір айда 1,3%-ға нығайып, бір АҚШ доллары үшін 374,96 теңге болды.

Теңге-АҚШ доллары валюталық жұбы бойынша операциялардың жалпы көлемі бір айда 15,5 млрд АҚШ доллары (бір айда 25,5%-ға ұлғаю), оның ішінде Қазақстан қор биржасындағы биржалық сауда-саттықтардың көлемі – 2,7 млрд АҚШ доллары (31,6%-ға ұлғаю), биржадан тыс валюта нарығындағы операциялардың көлемі – 12,8 млрд АҚШ доллары (24,3%-ға ұлғаю) болды. Бір еншілес банктің валюталық тәуекелдерден меншікті капиталды хеджирлеумен байланысты операцияларының көлемі алдыңғы аймен салыстырғанда 2,3%-ға ұлғайып, 7,3 млрд АҚШ долларын құрады. Бұл ретте, олардың биржадан тыс сауда-саттықтардың жалпы көлемінен үлесі 57,3%-ды құрады (2019 жылғы қаңтарда 69,6%). Аталған операция ішкі валюта нарығындағы шетел валютасына сұраныс немесе ұсыныс көлеміне әсер етпейді.

2019 жылғы ақпанда халық нетто-негізде 199,1 млрд теңгеге балама сомаға қолма-қол шетел валютасын сатып алды. Шығыстардың негізгі көлемі АҚШ долларын – 58,4%, немесе 116,3 млрд теңге, Ресей рублін – 25,9%, немесе 51,5 млрд теңге, еуро – 15,5%, немесе 30,8 млрд теңге сатып алуға бағытталды. Алдыңғы аймен салыстырғанда аталған шығыстар 39,4%-ға ұлғайды. Валюта түрлеріне бөлгенде еуро сатып алуға шығыстар 2,1 есеге, Ресей рублін – 58,5%-ға, АҚШ долларын сатып алуға шығыстар 22,7%-ға ұлғайды.

#### 5. 2019 жылғы ақпанның қорытындысы бойынша депозит нарығы

Резиденттердің депозиттік ұйымдардағы депозиттерінің көлемі бір айда 8,6%-ға қысқара отырып, 2019 жылғы ақпанның соңында 17 585,8 млрд теңгені құрады. Заңды тұлғалардың депозиттері 9 148,3 млрд теңгеге дейін 14,6%-ға төмендеді, жеке тұлғалардың депозиттері 8 437,6 млрд теңгеге дейін 1,0%-ға төмендеді.

Ұлттық валютамен депозиттердің көлемі бір айда 9 917,5 млрд теңгеге дейін 7,4%-ға қысқарды, шетел валютасында 7 668,4 млрд теңгеге дейін 10,2%-ға төмендеді. Долларлану деңгейі 2019 жылғы ақпанның соңында 43,6%-ды (2018 жылғы желтоқсанда – 48,4%-ды) құрады.

Заңды тұлғалардың ұлттық валютамен депозиттері 2019 жылғы ақпанда 5 262,2 млрд теңгеге дейін 13,7%-ға, шетел валютасында 3 886,1 млрд теңгеге дейін 15,9%-ға төмендеді (заңды тұлғалардың депозиттерінің 42,5%-ы).

Жеке тұлғалардың теңгемен депозиттері 4 655,3 млрд теңгеге дейін 1,0%-ға ұлғайды, шетел валютасында 3 782,3 млрд теңгеге дейін 3,4%-ға төмендеді (жеке тұлғалар депозиттерінің 44,8%-ы).

Мерзімді депозиттердің көлемі бір айда 4,8%-ға төмендеп, 11 450,6 млрд теңгені құрады.



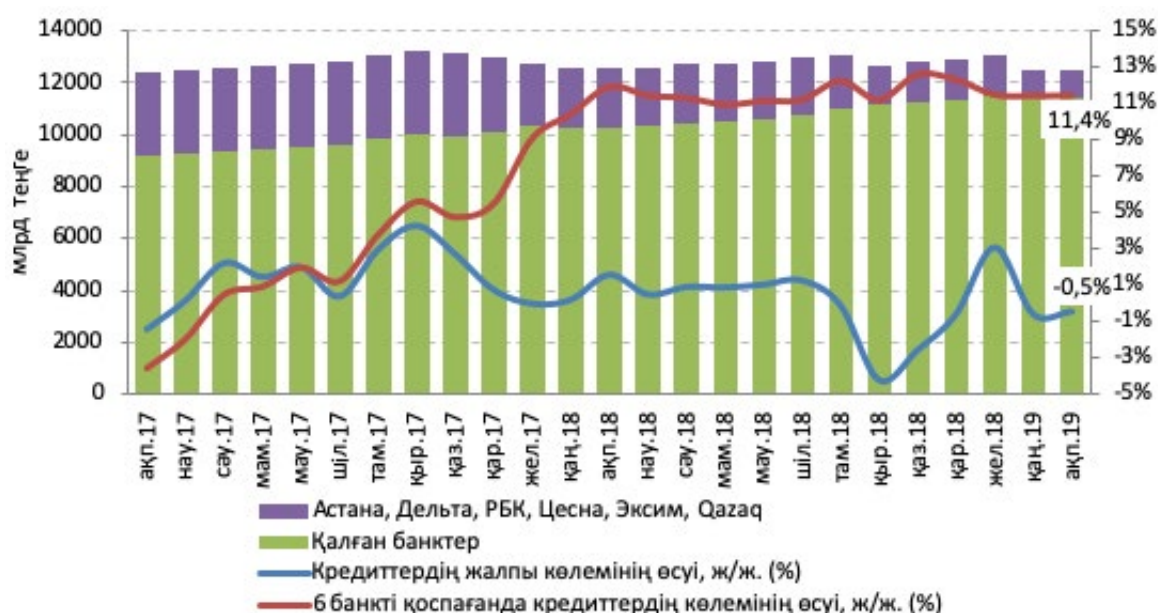
Олардың құрылымындағы ұлттық валютамен салымдар 6 544,8 млрд теңгені, шетел валютасымен – 4 905,9 млрд теңгені құрады.

Банктік емес заңды тұлғалардың ұлттық валютамен мерзімді депозиттері бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемесі 7,2%-ды (2018 жылғы желтоқсанда 7,1%), жеке тұлғалардың депозиттері бойынша – 9,5%-ды (10,4%) құрады.

## 6. 2019 жылғы ақпанның қорытындысы бойынша кредит нарығы

Банктердің экономиканы кредиттеу көлемі 2019 жылғы ақпанның соңында 12 489,3 млрд теңгені құрады (бір айда 0,2%-ға ұлғаю). Заңды тұлғаларға кредиттердің көлемі 7 132,6 млрд теңгеге дейін 0,3%-ға азайды, ал жеке тұлғаларға кредиттер көлемі 5 356,7 млрд теңгеге дейін 0,7%-ға ұлғайды.

6-график. Экономиканы кредиттеу көлемінің серпіні



Қайта құрылымдауды бастан өткеріп жатқан және лицензиядан айырылған банктердің кредиттік портфелін есепке алмағанда, экономиканы кредиттеудің жылдық өсуі 11,4%-ды немесе 1,2 трлн. теңгені құрайды.

Ұлттық валютамен кредиттердің көлемі бір айда 10 011,6 млрд теңгеге дейін 1,1%-ға ұлғайды. Олардың құрылымында заңды тұлғаларға кредиттер 1,4%-ға, ал жеке тұлғаларға кредиттер 0,9%-ға ұлғайды. Шетел валютасымен кредиттердің көлемі 2 477,7 млрд теңгеге дейін 3,6%-ға азайды. Олардың құрылымында заңды тұлғаларға кредиттер 3,5%-ға, ал жеке тұлғаларға кредиттер 5,8%-ға азайды. Теңгемен кредиттердің үлес салмағы 2019 жылғы ақпанның соңында 80,2%-ды құрады (2019 жылғы қаңтарда – 79,4%).

Ұзақ мерзімді кредиттердің көлемі бір айда 10 592,7 млрд теңгеге дейін 0,1%-ға, ал қысқа мерзімді кредиттердің көлемі 1 896,7 млрд теңгеге дейін 5,0%-ға ұлғайды.

Шағын кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу бір айда 0,9%-ға (2 166,3 млрд теңгеге дейін немесе экономикаға кредиттердің жалпы көлемінен 17,3%) азайды.

Салалар бойынша бөлінген банктердің экономикаға кредиттерінің ең қомақты сомасы өнеркәсіп (жалпы көлемдегі үлесі – 15,6%), сауда (13,8%), құрылыс (5,9%), көлік (4,0%) және ауыл шаруашылығы (1,8%) сияқты салаларға тиесілі.

2019 жылғы ақпанда банктік емес заңды тұлғаларға ұлттық валютамен берілген кредиттер бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемесі 12,4% (2019 жылғы қаңтарда – 12,4%), жеке тұлғаларға – 18,2% (18,4%) болды.



## 7. 2019 жылғы ақпанның қорытындысы бойынша төлем жүйелері

2019 жылғы 1 наурыздағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасының аумағында 20 төлем жүйесі, оның ішінде Ұлттық Банктің төлем жүйелері, ақша аудару жүйелері, төлем карточкаларының жүйелері жұмыс істейді

2019 жылғы қаңтар-ақпанда Ұлттық Банктің төлем жүйелері (Банкаралық ақша аудару жүйесі мен Банкаралық клиринг жүйесі) арқылы 177,4 трлн теңге сомаға 6,5 млн транзакция жүргізілді (2018 жылғы осындай кезеңмен салыстырғанда төлемдердің саны 4,4%-ға азайды, ал сомасы 24,9%-ға ұлғайды). Орташа алғанда, бір күн ішінде аталған төлем жүйелері арқылы 4,4 трлн теңге сомаға 163,5 мың транзакция жүргізілді.

2019 жылғы ақпанда Қазақстан эмитенттерінің төлем карточкаларын пайдалана отырып жүргізілген операцияларының көлемі 1,8 трлн теңге сомаға 93,3 млн транзакцияны құрады (2018 жылғы ақпанмен салыстырғанда транзакциялардың саны 83,5%-ға ұлғайды, сомасы 38,4%-ға өсті). Қазақстан эмитенттерінің төлем карточкаларын пайдалана отырып жүргізілген операцияларының жалпы құрылымында қолма-қол ақшасыз жасалған төлемдер санының үлесі 72,7%-ға дейін өсті (2018 жылғы ақпанда – 60,6%), қолма-қол ақшасыз жасалған төлемдер көлемінің үлесі 39,5%-ға дейін (27,6%) ұлғайды.

2019 жылғы 1 наурыздағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасында төлем карточкаларының шығарылымын 22 банк пен «Қазпочта» АҚ жүзеге асырды, эмиссияланған және таратылған төлем карточкаларының жалпы саны 24,1 млн бірлік болды. 2019 жылғы 1 наурыздағы жағдай бойынша төлем карточкаларына қызмет көрсету желісі төмендегідей: 10,7 мың банкомат, 138,9 мың POS-терминал. 2019 жылғы 1 наурызда Қазақстанда төлем жасауға төлем карточкаларын қабылдайтын 84,4 мың сауда кәсіпорны жұмыс істеді.

2019 жылғы ақпанда халықаралық ақша аудару жүйелері арқылы жіберілген ақша аударымдарының жалпы көлемі 39,1 млрд теңге сомаға 0,2 млн аударымды құрады. 2018 жылғы ақпанмен салыстырғанда ақша аударымдары көлемінің өсуі 8,5%-ды құрады. Қазақстаннан тыс жерлерге жөнелтілген аударымдардың жалпы көлемінен транзакциялардың жалпы санынан 94,8% (0,2 млн транзакция) және жалпы сомасынан 94,3% (36,9 млрд теңге) жіберілді. Қазақстан бойынша ақша аударымы жүйелері арқылы ақша аударымдарының жалпы санынан 5,2% (0,01 млн транзакция) және жалпы сомасынан 5,7% (2,2 млрд теңге) жүргізілді. Шетелден халықаралық ақша аударымдары жүйелері арқылы 26,1 млрд теңге сомаға 0,1 млн транзакция алынды.

## 8. 2019 жылғы ақпанның қорытындысы бойынша банк секторы

2019 жылғы 1 наурыздағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасының банк секторында 28 банк жұмыс істейді.

Банк секторының жиынтық активтері 2019 жылғы 1 наурызда 24 578,0 млрд теңгені (2019 жылдың басынан бері 2,6%-ға азаю) құрады. Активтердің құрылымында ең көп үлес кредиттерге – 48,3%, бағалы қағаздар портфеліне – 21,9%, қолма-қол ақша, аффинирленген бағалы металдар мен корреспонденттік шоттарға – 15,0% тиесілі.

90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар кредиттер (NPL) 1 078,7 млрд теңгені немесе несие портфелінің 8,3%-ын құрады.

Несие портфелі бойынша провизиялар 2 314,1 млрд теңге немесе несие портфелінің 17,7%-ы (2019 жылдың басында – 1 776,6 млрд теңге немесе 12,9%) мөлшерінде қалыптасты.

Банк секторының жиынтық міндеттемелерінің мөлшері 2019 жылғы 1 наурыздағы жағдай бойынша 21 586,1 млрд теңгені (2019 жылдың басынан бастап азаю 2,9%) құрады. Банктер міндеттемелерінің құрылымында ең жоғары үлесті клиенттердің салымдары – 78,5%-ды, айналысқа шығарылған бағалы қағаздар – 8,0%-ды, басқа банктерден және банк



операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздар – 2,5%-ды иеленеді.

Жиынтық міндеттемелерде банктердің Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелері 2019 жылдың басымен салыстырғанда 6,2%-дан 6,3%-ға дейін (1 296,3 млрд теңгеге дейін) ұлғайды.

2019 жылғы 1 наурыздағы жағдай бойынша банк секторының жиынтық меншікті капиталы 2019 жылғы ақпанда 1,0%-ға азайып, 2 991,9 млрд теңге болды.

Таза шығын (ағымдағы шығыстардың ағымдағы кірістерден асуы) 102,1 млрд теңгені құрады.

Екінші деңгейдегі банктердің таза пайыздық маржасы және пайыздық спрэдi 2019 жылғы 1 наурыздағы жағдай бойынша тиісінше 5,05% және 3,93% болды.

## **9. 2019 жылғы ақпанның қорытындысы бойынша сақтандыру нарығы**

2019 жылғы 1 наурыздағы жағдай бойынша сақтандыру секторында 26 сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жұмыс істейді.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары активтерінің жиынтық көлемі 2019 жылғы 1 наурызда 1 071,1 млрд теңгені (жыл басынан 2,2%-ға өсті) құрады.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының міндеттемелері жыл басынан бері 603,3 млрд теңгеге дейін 4,0%-ға ұлғайды.

Қолданыстағы сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету үшін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары қалыптастырған сақтандыру резервтерінің көлемі жыл басынан бастап 547,3 млрд теңгеге дейін 5,4%-ға өсті.

Меншікті капитал 467,8 млрд теңгені (жыл басынан бастап 0,1%-ға азаю) құрады.

2019 жылғы 1 наурыздағы жағдай бойынша сақтандыру сыйлықақылары 2018 жылғы осыған ұқсас көрсеткішпен салыстырғанда 91,9 млрд теңгеге дейін 18,8%-ға ұлғайды, оның ішінде тікелей сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақыларының көлемі – 84,6 млрд теңге.

2019 жылғы ақпанның қорытындысы бойынша «өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру сыйлықақылары 2018 жылдың осындай кезеңімен салыстырғанда 56,9%-ға 16,6 млрд теңгеге дейін өсті. «Өмірді сақтандыру» саласы бойынша жиналған сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық сақтандыру сыйлықақыларындағы үлесі 2018 жылғы 1 наурыздағы 13,6%-ға қарағанда 18,0% болды.

Қайта сақтандыруға берілген сақтандыру сыйлықақыларының көлемі 21,7 млрд теңгені немесе сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық көлемінің 23,6%-ын құрады. Қайта сақтандыруға берілген сақтандыру сыйлықақыларының 93,3%-ы Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне қайта сақтандыруға берілді.

2019 жылдың басынан бастап жүргізілген сақтандыру төлемдерінің (қайта сақтандыруға қабылданған шарттар бойынша жүзеге асырылған сақтандыру төлемдерін шегергенде) жалпы көлемі 14,1 млрд теңгені құрады, бұл 2018 жылдың осындай кезеңімен салыстырғанда 12,6%-ға көп.

## **10. 2019 жылғы ақпанның қорытындысы бойынша зейнетақы жүйесі**

Салымшылардың (алушылардың) зейнетақы жинақтары 2019 жылғы қаңтар-ақпанда бойынша 115,8 млрд теңгеге немесе 1,2%-ға ұлғайып, 2019 жылғы 1 наурыздағы жағдай бойынша 9 493,4 млрд теңгені құрады.

2019 жылғы 1 наурызда 3 704,0 млрд теңге болған зейнетақы активтерін инвестициялаудан түскен «таза» кіріс 2019 жылғы қаңтар-ақпанда 12,1 млрд теңгеге ұлғайды.





Міндетті зейнетақы жарналары бойынша салымшылардың жеке зейнетақы шоттарының саны (зейнетақы жинақтары жоқ ЖЗШ-ны есептегенде) 2019 жылғы 1 наурызда 9,9 млн шотты құрады.

2019 жылғы қаңтар-ақпанда зейнетақы төлемдерінің сомасы 43,0 млрд теңгені құрады.

2019 жылғы 1 наурызда БЖЗҚ жиынтық инвестициялық портфелінің негізгі үлесі, бұрынғыша, ҚР мемлекеттік бағалы қағаздарына және ҚР эмитенттерінің корпоративтік бағалы қағаздарына (зейнетақы активтерінің жалпы көлемінің тиісінше 40,8%-ы және 29,4%-ы) тиесілі.



## ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2018 жылғы 30 шілде

№157

### Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы

Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру мақсатында және «Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 16-бабы 3-тармағының 2) тармақшасына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Осы қаулыға қосымшаға сәйкес Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесі (бұдан әрі – Тізбе) бекітілсін.

2. 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 ресми жариялау және Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне 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 қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

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

5. Осы қаулы Тізбенің алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік жиырма бір күн өткен соң қолданысқа енгізілетін 7, 8 және 11-тармақтарын қоспағанда, алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.



«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасының  
Ақпарат және коммуникациялар министрлігі  
Министр \_\_\_\_\_ Д. Абаев  
2018 жылғы 8 қазан

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық экономика министрлігі  
Министр \_\_\_\_\_ Т. Сүлейменов  
2018 жылғы 10 қазан



**Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша  
өзгерістер енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің  
Тізбесі**

1. «Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне кіруге қосылу шартына екінші деңгейдегі банктердің қосылуы туралы өтініш нысанын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2006 жылғы 23 қыркүйектегі №216 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №4430 болып тіркелген) мынадай өзгеріс енгізілсін:

Қосымшаға сәйкес нысан бойынша өтініш осы Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне (бұдан әрі – Тізбе) 1-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

2. «Екінші деңгейдегі банктердің олармен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға және Қазақстан Республикасының резиденттері және резиденттері емес-заңды тұлғаларға барлық берілген банктік қарыздарының және банк кепілдіктерінің жиынтық көлемін есептеу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 ақпандағы №80 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №7510 болып тіркелген, 2012 жылғы 24 мамырда «Егемен Қазақстан» газетінде №261-266 (27340) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердің олармен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға және Қазақстан Республикасының резиденттері және резиденттері емес-заңды тұлғаларға барлық берілген банктік қарыздарының және банк кепілдіктерінің жиынтық көлемін есептеу қағидаларында:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Банктің бас банктің күмәнді және (немесе) үмітсіз активтерін иемденетін еншілес ұйымдарына берілген, жиынтық көлемі Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №15886 тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі №170 қаулысымен бекітілген Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелеріне, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшеріне (бұдан әрі – №170 нормативтер) сәйкес айқындалатын қарыздар мен банк кепілдіктерін қоспағанда, Банктер туралы заңның 8-1-бабының 1 және 2-тармақтарында көрсетілген барлық банк қарыздары мен банк кепілдіктерінің жиынтық көлемі әрбір банк бойынша банктің меншікті капиталының 50 (елу) пайызынан аспайды.»;

2-тармақтың тоғызыншы абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«МК – №170 нормативтерге сәйкес есептелген меншікті капитал.»

3. «Болу қажеттілігі қаржы ұйымдарының қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес талап етілетін заңды тұлғалар және елдер үшін ең төменгі рейтингіні, осы рейтингіні беретін рейтингтік агенттіктер тізбесін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 желтоқсандағы №385 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №8318 болып тіркелген, 2013 жылғы 5 маусымда «Егемен Қазақстан» газетінде №141 (28080) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:



кіріспесі мынадай редакцияда жазылсын:

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңы (бұдан әрі – Банктер туралы заң) 8-бабының 3 және 13-тармақтарын, 8-1-бабы 2-тармағының 4) және 6) тармақшаларын, 11-1-бабының 14-тармағын, 17-бабының 5-тармағын, 17-1-бабының 1 және 6-1-тармақтарын, 18-бабының 1-тармағын, 20-бабының 15-тармағын, 30-бабының 12 және 13-тармақтарын, 40-бабының 12-тармағын, 44-бабының 5-тармағын, 45-бабының 7-тармағын, 52-12-бабының 3-тармағын және 60-бабының 7-тармағын, «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңы 15-1-бабының 6-тармағын, 21-бабының 4-тармағын, 26-бабының 1-тармағын, 32-бабының 14-тармағын, 34-бабының 15-тармағын, 44-бабының 6-тармағын, 48-бабының 3, 9 және 10-тармақтарын, 62-бабының 9-тармағын, «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы 47-бабының 2-тармағын, 72-1-бабының 1-тармағын іске асыру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Мынадай Қазақстан Республикасының бейрезиденттері – заңды тұлғалар үшін Standard & Poors рейтингтік агенттігінің «BBB»-дан немесе осы қаулының 3-тармағында көрсетілген рейтингтік агенттіктердің бірі берген осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтерден төмен емес шетел валютасындағы халықаралық шкала бойынша ұзақ мерзімді ең төменгі кредиттік рейтинг белгіленсін:

банк не сақтандыру холдингі мәртебесін иеленетін (мәртебесіне иеленген) заңды тұлғалар;  
банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығымен инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иеленетін (мәртебесіне иеленген) заңды тұлғалар;

Қазақстан Республикасында еншілес банктер құратын (бар) банктер;

Қазақстан Республикасында еншілес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары бар сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары.

Мынадай Қазақстан Республикасының бейрезиденттері – заңды тұлғалар үшін Standard & Poors рейтингтік агенттігінің «B»-тен немесе осы қаулының 3-тармағында көрсетілген рейтингтік агенттіктердің бірі берген осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтерден төмен емес шетел валютасындағы халықаралық шкала бойынша ұзақ мерзімді ең төменгі кредиттік рейтинг белгіленсін:

ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығынсыз инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иеленетін (мәртебесіне иеленген);

бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметті жүзеге асыратын еншілес ұйымдары бар.

Банктер туралы заңның 8-1-бабының 2-тармағы 4) тармақшасының мақсаттары үшін мынадай ұзақ мерзімді ең төменгі тәуелсіз рейтинг белгіленсін:

шет мемлекеттің шетел валютасында – Standard & Poors рейтингтік агенттігінің шетел валютасындағы халықаралық шкала бойынша ұзақ мерзімді ең төменгі рейтингі «BBB»-дан немесе осы қаулының 3-тармағында көрсетілген рейтингтік агенттіктердің бірі берген осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтерден төмен емес.

Банктер туралы заңның 8-1-бабының 2-тармағы 6) тармақшасының мақсаттары үшін халықаралық шкала бойынша мынадай ең төменгі жеке кредиттік рейтингі белгіленсін:

ұйымның шетел валютасында – Standard & Poors рейтингтік агенттігінің шетел валютасындағы халықаралық шкала бойынша ұзақ мерзімді ең төменгі рейтингі «BBB»-дан немесе осы қаулының 3-тармағында көрсетілген рейтингтік агенттіктердің бірі берген осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтерден төмен емес.».

4. «Банктердің ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің құрылымын қоса алғанда, ең төмен резервтік талаптар туралы қағидаларды, ең төмен резервтік талаптарды есептеу, ең төмен резервтік талаптардың нормативтерін орындау, ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және олардың нормативтерінің орындалуын бақылауды жүзеге асыру



тәртібін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 20 наурыздағы №38 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №10776 болып тіркелген, 2015 жылғы 15 мамырда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Банктердің ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің құрылымын қоса алғанда, ең төмен резервтік талаптар туралы қағидаларында, ең төмен резервтік талаптарды есептеу, ең төмен резервтік талаптардың нормативтерін орындау, ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және олардың нормативтерінің орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібінде:

27-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Есепті күнгі жағдай бойынша қағаз тасымалдағыштағы ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін орындау туралы ақпаратқа банктің бірінші басшысы не оның міндеттерін атқаратын адам, бас бухгалтері, орындаушысы қол қояды және банкте сақталады.»;

9-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін орындау туралы ақпарат Тізбеге 2-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

5. «Ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шартты жасасу қағидаларын және оның үлгілік нысанын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 17 шілдедегі №137 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №11974 болып тіркелген, 2015 жылғы 16 мамырда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шартты жасасу қағидаларында:

5-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы тармақтың 2), 3), 4), 5) және 7) тармақшаларында көрсетілген құжаттардың көшірмелерін заңды тұлғаның атынан Шартқа қол қоюға уәкілетті адамның қолымен куәландырады. 1 (бір) парақтан көп парақтан тұратын құжаттар парақтар саны көрсетіле отырып тігіледі және заңды тұлғаның атынан Шартқа қол қоюға уәкілетті адамның қолымен, сондай-ақ жеке кәсіпкерлік субъектілеріне жатпайтын заңды тұлғаның мөрімен куәландырылады.»;

7-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) Шартқа салымшы (алушы), кәмелетке толмаған адамның заңды өкілі, сенім білдірген адам қолын қойғаннан кейін «Қордың өкілі» деген бағанда қол қояды. БЖЗҚ-мен шарт жасасқан жағдайда, Шарт ЕЖЗҚ-ның мөрімен (болған кезде) бекітіледі.»;

11-тармақтың екінші бөлігінің екінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«қағаз тасымалдағыштағы журнал тігіледі және нөмірленеді. БЖЗҚ журналының соңғы бетінің алдындағы бет ЕЖЗҚ бөлімшесінің мөрімен (болған кезде) бекітіледі. Қағаз тасымалдағыштағы журналдың пайдалануы аяқталғаннан кейін БЖЗҚ немесе ЕЖЗҚ орталық (бас) офисінің мұрағатына тапсырылады.»;

көрсетілген қаулыға 2-қосымшаға сәйкес 2-нысан бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорымен ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттың үлгілік нысанында:

«Тараптардың мекенжайлары, деректемелері және қолдары» 10-бөлімі мынадай редакцияда жазылсын:



### «10. Тараптардың мекенжайлары, деректемелері және қолдары

ҚОР

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(Қордың атауы,

\_\_\_\_\_

бизнес сәйкестендіру нөмірі

\_\_\_\_\_

банк деректемелері

\_\_\_\_\_

Қордың (оның филиалының  
немесе Шартты жасасу орны  
болып табылатын өзге  
бөлімшесінің)  
заңды мекенжайы,  
телефон нөмірі, факсы, e-mail)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

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

АЛУШЫ

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_

жеке сәйкестендіру нөмірі

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

тұрғылықты жері, телефон нөмірі, e-mail)  
зейнетақы қағидаларымен танысты:

\_\_\_\_\_

Алушының қолы».

САЛЫМШЫ

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(заңды тұлға үшін –

\_\_\_\_\_

атауы,

\_\_\_\_\_

бизнес сәйкестендіру нөмірі

\_\_\_\_\_

банк деректемелері

\_\_\_\_\_

орналасқан жері, телефон нөмірі,  
факсы, e-mail) (жеке тұлға үшін – тегі,  
аты, әкесінің аты (ол бар болса)

\_\_\_\_\_

жеке сәйкестендіру нөмірі

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

тұрғылықты жері, телефон нөмірі, e-mail)  
зейнетақы қағидаларымен танысты:

\_\_\_\_\_

Салымшының қолы мөр орны (жеке  
кәсіпкерлік субъектілеріне жататын  
заңды тұлғаларды қоспағанда)

6. «Зейнетақы аннуитетінің үлгілік шартын бекіту, Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру ұйымынан сақтандыру сыйлықақысын және сақтандыру төлемін есептеу әдістемесін, сақтандыру ұйымының жасалатын зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша істі жүргізуге жұмсалатын шығыстарының жол берілетін деңгейін, сондай-ақ сақтандыру төлемін индекстеу мөлшерлемесін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі



Басқармасының 2015 жылғы 20 қазандағы № 194 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 12318 болып тіркелген, 2015 жылғы 10 желтоқсанда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:

көрсетілген қаулыға 1-қосымшаға сәйкес Зейнетақы аннуитетінің үлгілік шартында:  
«Тараптардың деректемелері және қолдары» 7-бөлімі мынадай редакцияда жазылсын:

#### «7. Тараптардың деректемелері және қолдары»

##### САҚТАНДЫРУШЫ

(Сақтандырушының, филиалдың атауы, заңды мекенжайы, телефоны, факсы, E-mail)

банк деректемелері  
(банктің атауы, ағымдағы шоттың №)

Сақтандырушы өкілінің тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), қолы  
Күні \_\_\_\_\_».

##### САҚТАНУШЫ

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), мекенжайы, телефоны, E-mail)

жеке сәйкестендіру нөмірі

банктік деректемелер (банктің атауы, ағымдағы шоттың №) \_\_\_\_\_

Сақтанушының қолы  
Күні \_\_\_\_\_

7-тармақ ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік жиырма бір күн өткен соң қолданысқа енгізілді

7. «Банкті ислам банкіне айналдыру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсат беру және рұқсат беруден бас тарту қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 15 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13526 болып тіркелген, 2016 жылғы 6 сәуірде «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Банкті ислам банкіне айналдыру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсат беру және рұқсат беруден бас тарту қағидаларында:

7-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«7. Банктер туралы заңның 52-14-бабының 2-тармағында көрсетілген құжаттар банктің осындай құжаттарға қол қою құқығы бар лауазымды адамдарының қолдарымен куәландырылады.»;

қосымшаға сәйкес нысан бойынша Банкті ислам банкіне айналдыру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсат беру туралы өтініш Тізбеге 3-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

8-тармақ ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік жиырма бір күн өткен соң қолданысқа енгізілді

8. «Кредиттік бюро қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсат және кредиттік тарихтардың деректер базасын, пайдаланылатын ақпараттық жүйелерді қорғау және олардың сақталуын қамтамасыз ету жөніндегі кредиттік бюроға және үй-жайларға қойылатын талаптарға кредиттік бюроның сәйкестігі туралы актіні беру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қазандағы № 263 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14840 болып тіркелген, 2017 жылғы 29 наурызда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Кредиттік бюро қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсат және кредиттік тарихтардың деректер базасын, пайдаланылатын ақпараттық жүйелерді қорғау және олардың сақталуын қамтамасыз ету жөніндегі кредиттік бюроға және үй-жайларға





қойылатын талаптарға кредиттік бюроның сәйкестігі туралы актіні беру қағидаларында:

1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Кредиттік бюро қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсат және кредиттік тарихтардың деректер базасын, пайдаланылатын ақпараттық жүйелерді қорғау және олардың сақталуын қамтамасыз ету жөніндегі кредиттік бюроға және үй-жайларға қойылатын талаптарға кредиттік бюроның сәйкестігі туралы актіні беру туралы өтініш Тізбеге 4-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

9. «Пруденциялық нормативтерді және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді, сондай-ақ оларды орындау туралы есептілігінің тізбесін, нысандары мен табыс ету қағидаларын белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы №308 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №14788 болып тіркелген, 2017 жылғы 28 ақпанда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтерде және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерде:

3-қосымшаға сәйкес Сауалнама Тізбеге 5-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

4-қосымшаға сәйкес Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерін есептеу туралы мәліметтер Тізбеге 6-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

көрсетілген қаулыға 3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп Тізбеге 7-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

көрсетілген қаулыға 4-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп Тізбеге 8-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

көрсетілген қаулыға 5-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есеп Тізбеге 9-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

көрсетілген қаулымен бекітілген Ипотекалық ұйымдардың және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілікті табыс ету қағидаларында:

4-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

10. «Пруденциялық нормативтердің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен белгілі бір күнге банк конгломераты капиталының мөлшері лимиттерінің нормативтік мәндерін және есептеу әдістемесін, банк конгломератының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептіліктің тізбесін, нысандарын, табыс ету мерзімдерін, сондай-ақ Банк конгломератының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілікті табыс ету қағидаларын белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы №309 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №14790 болып тіркелген, 2017 жылғы 23 ақпанда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулыға 3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Банк конгломератының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есеп Тізбеге 10-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

көрсетілген қаулыға 4-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Банк конгломераты қатысушыларының салымдар тәуекелінің дәрежесі бойынша сараланған активтерінің, шартты және ықтимал талаптары мен міндеттемелерінің талдамасы туралы есеп Тізбеге 11-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;



көрсетілген қаулыға 5-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Заңды тұлғалардың жарғылық капиталына, заңды тұлғалардың реттелген борышына салымдар болып табылатын инвестициялар, сондай-ақ банк конгломератының қатысушылары заңды тұлғаларының өз капиталына есепті кезеңде жүзеге асырылған, сондай-ақ есепті күнгі жағдай бойынша қолданыста болған өзге салымдар бойынша мәліметтер жинау жөніндегі есеп Тізбеге 12-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

көрсетілген қаулыға 6-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Банк конгломераты қатысушыларының бағалы қағаздар портфелінің есепті күнгі жағдай бойынша құрылымы туралы есеп Тізбеге 13-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

көрсетілген қаулыға 7-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Банк конгломератының есепті кезең ішінде жасасқан, сондай-ақ есепті күнгі жағдай бойынша қолданыста болған топшілік мәмілелері бойынша мәліметтер жинау жөніндегі есеп Тізбеге 14-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

көрсетілген қаулыға 8-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Банк конгломераты қатысушыларының үшінші тұлғалар алдындағы банк конгломераты өз капиталының 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын, есепті күнгі жағдай бойынша қолданыста болған міндеттемелері туралы мәліметтер жинау жөніндегі есеп Тізбеге 15-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

көрсетілген қаулымен бекітілген Банк конгломератының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілікті табыс ету қағидаларында:

4-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Есепті күнгі жағдай бойынша қағаз тасымалдағыштағы банк конгломератының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілікке банк холдингінің немесе еншілес ұйымы бар, бірақ банк холдингі жоқ банктің бірінші басшысы, бас бухгалтері немесе есепке қол қоюға уәкілетті адамдары қол қояды және банк холдингінде немесе еншілес ұйымы бар, бірақ банк холдингі жоқ банкте сақталады.»

11-тармақ ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік жиырма бір күн өткен соң қолданысқа енгізілді

11. «Есептік тіркеуден өту және коллекторлық агенттіктердің тізілімін жүргізу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 29 мамырдағы №92 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №15400 болып тіркелген, 2017 жылғы 3 тамызда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Есептік тіркеуден өту және коллекторлық агенттіктердің тізілімін жүргізу қағидаларында:

6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«6. Өтініш беруші коллекторлық агенттіктердің қызметін ұйымдастыру кезінде «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» 2004 жылғы 6 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 19-бабы 2-тармағының екінші бөлігіне сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік-құқықтық актісімен белгіленген ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды сақтайды.»;

9-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«9. Заңның 7-бабының 2-тармағында көзделген, бірнеше парақтан тұратын құжаттар нөмірленіп және тігіліп ұсынылады.

Құжаттардың көшірмелері өтініш берушінің осындай құжаттарға қол қою құқығы бар лауазымды тұлғаларының қолдарымен куәландырылады.

Филиал Қағидалардың 4, 5 және 7-тармақтарында көрсетілген құжаттарды Заңның 12-бабының талаптарына сәйкес келетінін тексереді.»;

1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша өтініш Тізбеге 16-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;



2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Өтініш берушінің құрылтайшысы (қатысушысы) – заңды тұлғасы туралы мәліметтер Тізбеге 17-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама түрде иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылаудағы тұлғалар туралы мәліметтер Тізбеге 18-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

6-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Борышкерлермен және (немесе) олардың өкілдерімен және (немесе) банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредиторға міндеттемелері арқылы байланысты болатын үшінші тұлғалармен өзара іс-қимыл жасасатын жұмыскерлер туралы мәліметтер Тізбеге 19-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

12. «Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылау жасайтын тұлғалар туралы мәліметтерді коллекторлық агенттіктің ұсыну қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 30 маусымдағы №121 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №15557 болып тіркелген, 2017 жылғы 5 қыркүйекте Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылау жасайтын тұлғалар туралы мәліметтерді коллекторлық агенттіктің ұсыну қағидаларында:

4-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Қағаз тасымалдағыштағы мәліметтерге бірінші басшы, бас бухгалтер немесе қол қоюға уәкілетті адамдар, орындаушы қол қояды және коллекторлық агенттікте сақталады.»;

Қосымшаға сәйкес нысан бойынша Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама түрде иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылаудағы тұлғалар туралы мәліметтер Тізбеге 20-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

13. «Пруденциялық нормативтерді және микроқаржы ұйымының сақтауы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді және оларды есептеу әдістемесін, сондай-ақ олардың орындалуы туралы есептілікті табыс етудің нысандары мен мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 31 шілдедегі №148 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №15696 болып тіркелген, 2017 жылғы 25 қыркүйекте Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

2-тармақтың үшінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Есепті күнгі жағдай бойынша қағаз тасымалдағыштағы есептілікке бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есептілікке қол қоюға уәкілетті адамдар және орындаушы қол қояды және микроқаржы ұйымында сақталады.»;

2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Пруденциялық нормативтердің және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің орындалуы туралы есеп Тізбеге 21-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Бір қарыз алушыға қатысты тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы есеп Тізбеге 22-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.



Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу  
мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін  
нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне  
1-қосымша

Қазақстан Республикасы  
Қаржы нарығын және қаржы  
ұйымдарын реттеу мен  
қадағалау жөніндегі агенттігі  
Басқармасының  
2006 жылғы 23 қыркүйектегі  
№ 216 қаулысына  
қосымша

Нысан

(депозиттерге міндетті кепілдік беруді  
жүзеге асыратын ұйымның атауы)

Күні 20\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_

Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне кіруге қосылу шартына  
екінші деңгейдегі банктердің қосылуы туралы  
өтініш

Екінші деңгейдегі банк \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (бұдан әрі – Банк)  
(банктің толық атауы)

\_\_\_\_\_ іс-әрекет жасайтын  
(жарғы, бұйрық, сенімхат немесе басқа құжат)

\_\_\_\_\_ арқылы,  
(лауазымы, тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса))

депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне кіру үшін банктің қосылу шартына қосылады.

Банк қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті орган берген, депозиттерді қабылдау, жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу бойынша операцияны қоса алғанда, банктік операцияларды жүргізуге арналған 20 \_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_ № \_\_ лицензияны 20 \_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_ алды.

Банк «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік берутуралы» 2006 жылғы 7 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңында және қосылу шартында көзделген қатысушы банктің міндеттемелерін қабылдайды.

Банк деректемелері:

\_\_\_\_\_ (заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес заңды тұлғаның атауы)



\_\_\_\_\_  
(заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу)  
туралы анықтама берілген күн)

\_\_\_\_\_  
(заңды мекенжайы)

\_\_\_\_\_  
(Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі  
корреспонденттік шоттың нөмірі)

\_\_\_\_\_  
(банктік сәйкестендіру коды)

Бірінші басшы \_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_  
(қолы)



Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу  
мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін  
нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне  
2-қосымша

Банктердің ең төмен резервтік талаптарды  
есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің  
құрылымын қоса алғанда, ең төмен резервтік талаптар  
туралы қағидаларға, ең төмен резервтік талаптарды есептеу,  
ең төмен резервтік талаптардың нормативтерін орындау,  
ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және  
олардың нормативтерінің орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібіне  
9-қосымша

Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан

Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін орындау туралы ақпарат

Есепті кезең: 20\_\_ жылғы «\_\_» «\_\_\_\_\_» жағдай бойынша

Индекс: МРТ-2015

Кезеңділігі:

- 1) 2015 жылғы 7 шілде бойынша әрбір 14 (он төрт) күн;
- 2) 2015 жылғы 21 шілдеден бастап әрбір 28 (жиырма сегіз) күн.

Ұсынады: екінші деңгейдегі банктер

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: банктің резервтік активтерді қалыптастыруының есепті кезеңінің соңғы күнінен кейінгі оныншы жұмыс күнінен кешіктірмей



## Нысан

## (банктің атауы)

(мың теңгемен)

Ең төменгі резервтік талаптарды айқындау кезеңінің күні	Банктің ұлттық валютадағы міндеттемелері			
	Қысқа мерзімді		Ұзақ мерзімді	
1	2	3	4	5
	ішкі	сыртқы	ішкі	сыртқы

кестенің жалғасы:

Ұлттық валютадағы міндеттемелер бойынша ең төменгі резервтік талаптар				Банктің шетел валютасындағы міндеттемелері	
Қысқа мерзімді (2)*n1+(3)*n2		Ұзақ мерзімді (4)* n3+(5)*n4		Қысқа мерзімді	
ішкі	сыртқы	ішкі	сыртқы	ішкі	сыртқы
6	7	8	9	10	11

кестенің жалғасы:

Банктің шетел валютасындағы міндеттемелері		Шетел валютасындағы міндеттемелер бойынша ең төменгі резервтік талаптар			
Ұзақ мерзімді		Қысқа мерзімді (10)*n5+(11)*n6		Ұзақ мерзімді (12)* n7+(13)*n8	
ішкі	сыртқы	ішкі	сыртқы	ішкі	сыртқы
12	13	14	15	16	17

кестенің жалғасы:

Ең төменгі резервтік талаптар ( 6) + (7) + (8) + (9) + (14) + (15) + (16) + (17)	Резервтік активтерді қалыптастыру кезеңінің күні	Резервтік активтер		
		Ұлттық Банктегі корреспонденттік шоттардағы теңгедегі ақша қалдығы	Қолма-қол теңге	Жиынтығы: резервтік активтер
18	19	20	21	22

Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтері:

n1 – банктің ұлттық валютадағы ішкі қысқа мерзімді міндеттемелері бойынша ең төменгі резервтік талаптардың нормативі;



n2 – банктің ұлттық валютадағы сыртқы қысқа мерзімді міндеттемелері бойынша ең төменгі резервтік талаптардың нормативі;

n3 – банктің ұлттық валютадағы ішкі ұзақ мерзімді міндеттемелері бойынша ең төменгі резервтік талаптардың нормативі;

n4 – банктің ұлттық валютадағы сыртқы ұзақ мерзімді міндеттемелері бойынша ең төменгі резервтік талаптардың нормативі;

n5 – банктің шетел валютасындағы ішкі қысқа мерзімді міндеттемелері бойынша ең төменгі резервтік талаптардың нормативі;

n6 – банктің шетел валютасындағы сыртқы қысқа мерзімді міндеттемелері бойынша ең төменгі резервтік талаптардың нормативі;

n7 – банктің шетел валютасындағы ішкі ұзақ мерзімді міндеттемелері бойынша ең төменгі резервтік талаптардың нормативі;

n8 – банктің шетел валютасындағы сыртқы ұзақ мерзімді міндеттемелері бойынша ең төменгі резервтік талаптардың нормативі.

Бірінші басшы немесе оның міндетін атқаратын адам

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

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Орындаушы

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

Телефоны: \_\_\_\_\_

Есепке қол қойылған күн 20 \_\_\_\_ жылғы « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

Ескертпе: әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.





## **Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін орындау туралы ақпаратқа қосымша**

### **Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

#### **Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін орындау туралы ақпарат**

##### **1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін орындау туралы ақпарат» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 32-бабына сәйкес әзірленді.

3. Нысанда ең төменгі резервтік талаптарды айқындау кезеңіндегі резервтік міндеттемелер жөніндегі деректер және резервтік активтерді қалыптастыру кезеңіндегі резервтік активтер жөніндегі деректер беріледі. Нысандағы деректер ұлттық валютада резервтік активтерді қалыптастыру кезеңі аяқталғаннан кейін толтырылады.

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

4. Нысан банктің міндеттемелері мен резервтік активтерінің тізбесіне сәйкес резервтік міндеттемелер құрылымын ашады.

5. Нысанда ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін және резервтік активтерді есепке ала отырып резервтік міндеттемелердің түрі ашылады. Ең төменгі резервтік талаптар тиісті резервтік міндеттемелер түрі бойынша ең төменгі резервтік талаптардың нормативтеріне көбейтілген резервтік міндеттемелерді қосу және орташа алу арқылы есептеледі.

6. Мәндері бүтін мың теңгемен көрсетіледі:

500-ге тең және одан аз мәндер нөлге дейін дөңгелектенеді, 500-ден артық мәндер мыңға дейін дөңгелектенеді.



Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу  
мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін  
нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне  
3-қосымша

Банкті ислам банкіне  
айналдыру нысанында ерікті түрде  
қайта ұйымдастыруға рұқсат беру және рұқсат  
беруден бас тарту қағидаларына  
қосымша

Нысан

№ \_\_\_\_\_  
күні \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(уәкілетті органның  
бірінші басшысы)

Банкті ислам банкіне айналдыру нысанында ерікті түрде  
қайта ұйымдастыруға рұқсат беру туралы  
өтініш

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(банктің атауы)

банктің акционерлерінің жалпы жиналысының \_\_\_\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_ шешіміне сәйкес, \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(өткізілетін орны)

банкті \_\_\_\_\_

(банкті айналдыру нәтижесінде құрылатын ислам банкінің атауы)

ислам банкіне айналдыру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсат беруді  
сұрайды.

Банк өтінішке қоса берілген құжаттар мен мәліметтердің дәйектілігін, сондай-ақ өтінішті  
қарауға байланысты сұратылатын қосымша ақпараттың және құжаттардың уәкілетті органға  
уақтылы берілуін толығымен растайды.

Қоса берілетін құжаттар (жіберілетін құжаттардың атаулы тізбесін, әрқайсысы бойынша  
дана және бет санын көрсету қажет):

Банк акционерлерінің атынан уәкілетті адамы (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), аталған  
өкілеттіктерді алуға негіз болып табылатын құжатқа сілтеме).

\_\_\_\_\_  
ҚОЛЫ



**Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу  
мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін  
нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне  
4-қосымша**

**Кредиттік бюро қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсат және  
кредиттік тарихтардың деректер базасын, пайдаланылатын  
ақпараттық жүйелерді қорғау және олардың сақталуын қамтамасыз  
ету жөніндегі кредиттік бюроға және үй-жайларға қойылатын  
талаптарға кредиттік бюроның сәйкестігі туралы актіні беру қағидаларына  
1-қосымша**

**Нысан**

\_\_\_\_\_ – ға  
(уәкілетті органның толық атауы)

\_\_\_\_\_ – дан  
(өтініш берушінің толық атауы)

Кредиттік бюро қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсат және кредиттік тарихтардың деректер базасын, пайдаланылатын ақпараттық жүйелерді қорғау және олардың сақталуын қамтамасыз ету жөніндегі кредиттік бюроға және үй-жайларға қойылатын талаптарға кредиттік бюроның сәйкестігі туралы актіні беру туралы

өтініш

Кредиттік бюро қызметін жүзеге асыру құқығына рұқсат және кредиттік тарихтардың деректер базасын, пайдаланылатын ақпараттық жүйелерді қорғау және олардың сақталуын қамтамасыз ету жөніндегі кредиттік бюроға және үй-жайларға қойылатын талаптарға кредиттік бюроның сәйкестігі туралы актіні беруді сұраймын.

Өтініш беруші туралы мәліметтер:

1. Өтініш берушінің орналасқан жері (нақты мекенжайы):

\_\_\_\_\_  
(индексі, облысы, қаласы, ауданы, көшесі, үйдің нөмірі,  
бизнес-сәйкестендіру нөмірі, телефон нөмірі, факсы)

2. Кредиттік бюроның бірінші басшысы және бас бухгалтері туралы мәліметтер:

\_\_\_\_\_  
(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), туылған күні және жылы,  
байланыс телефондарының нөмірлері)

3. Кредиттік бюроның акционерлері (құрылтайшылары, қатысушылары) туралы мәліметтер:  
жеке тұлғалар үшін – тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса),  
туылған күні және жылы: \_\_\_\_\_;

\_\_\_\_\_;  
занды тұлғалар үшін – толық атауы, мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы мәліметтер,  
жарғылық капиталының мөлшері:  
\_\_\_\_\_.



4. Толық төленгенін растайтын құжаттардың: төлем тапсырмаларының, кассалық кіріс ордерінің деректемелерін көрсете отырып, жарғылық капиталдың мөлшері (акционерлік қоғам ұйымдық-құқықтық нысанындағы заңды тұлғаларды қоспағанда): \_\_\_\_\_

5. Жарияланған акциялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы куәліктің нөмірі және күні (акционерлік қоғам ұйымдық-құқықтық нысанындағы заңды тұлғалар үшін): \_\_\_\_\_

6. Жіберілетін құжаттардың тізбесі, олардың әрқайсысы бойынша даналары мен парақтарының саны: \_\_\_\_\_

Өтініш беруші өтінішке қоса берілетін құжаттардың (ақпараттың) дәйектілігін толығымен растайды.

Өтініш беру үшін өтініш беруші уәкілеттік берген адамның тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), лауазымы

\_\_\_\_\_  
(колы)

Ақпараттық жүйелерде қамтылатын, заңмен қорғалатын құпияны құрайтын мәліметтерді пайдалануға келісемін.

20\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_



**Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу  
мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін  
нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне  
5-қосымша**

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

**Сауалнама**

**Оригинатордың атауы**

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



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

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



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

Басқарманың төрағасы

---

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

---

(қолы) (күні)

Директорлар кеңесінің төрағасы

---

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

---

(қолы) (күні)



Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу  
мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін  
нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне  
6-қосымша

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

**Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерін есептеу туралы мәліметтер**

(мың теңге)

№	Компоненттің атауы	Секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асыру алдындағы соңғы есепті күндегі мәндер	Секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асырғаннан кейінгі мәндер
1	2	3	4
1	Бірінші деңгейдегі капитал		
2	Екінші деңгейдегі капитал		
3	Инвестициялар		
4	Меншікті капитал (инвестицияларды ескермегенде)		
5	Ұйым ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «B+»-тен және одан төмен халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-тен және одан төмен рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар не рейтингтік бағасы жоқ секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
6	Активтер		
7	Ұйымның инвестицияларын шегергенде, ұйымның активтері мөлшеріне меншікті капиталдың қатынасы		
8	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтер		





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



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



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



10.2	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-» дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA+»-тен «kzA-» дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
10.3	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-» дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
10.4	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-» дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
11	Меншікті капитал есебіне енгізілмеген жалпы резервтердің (провизиялардың) сомасына кемітілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің жиынтығы		
12	Операциялық тәуекелдің сомасы		



13	Меншікті капиталдың, операциялық тәуекелдің есебіне енгізілмеген, жалпы резервтердің (провизиялардың) сомасына кемітілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің сомасына меншікті капиталдың ара қатынасы k1-3		
14	Меншікті капиталдың есебіне енгізілмеген, жалпы резервтердің (провизиялардың) сомасына кемітілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің сомасына бірінші деңгейдегі капиталдың ара қатынасы k1-2		

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Орындаушы

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

Телефоны: \_\_\_\_\_

Есепке қол қойған күн 20\_\_ жылғы «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_



**Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу  
мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін  
нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне  
7-қосымша**

**Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2016 жылғы 26 желтоқсандағы  
№ 308 қаулысына  
3-қосымша**

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**

**Пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп**

**Есепті кезең: 20\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_ жағдай бойынша**

Индекс: 1-Ю\_Prud\_norm

Кезеңдігі: ай сайын

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

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі 10 (оныншы) жұмыс күнінен (қоса алғанда) кешіктірмей



## Нысан

## (Ұйымның атауы)

(мың теңге)

№	Атауы	Сомасы
1	2	3
1	Сатып алынған меншікті акцияларды шегергенде жарғылық капитал	
2	Сатып алынған меншікті жай акциялары шегерілген, жай акциялар бөлігінде төленген жарғылық капитал	
3	Сатып алынған меншікті артықшылық берілген акциялар шегерілген артықшылық берілген акциялар бөлігінде төленген жарғылық капитал	
4	Қосымша капитал	
5	Өткен жылдардағы бөлінбеген таза кіріс (өткен жылдардағы шығындар)	
6	Өткен жылдардағы кіріс есебінен қалыптасқан қорлар, резервтер	
7	Аымдағы жылдың бөлінбеген таза пайдасы (шығыны)	
8	Негізгі құрал-жабдықты және бағалы қағаздарды қайта бағалау	
9	Меншікті капиталды есептеу үшін қосылатын жалпы резервтер (провизиялар)	
10	Меншікті капиталдың есебіне қосылмайтын жалпы резервтер (провизиялар)	
11	Осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттердің 9-тармағына сәйкес ұйымның сатып алынған меншікті борышын шегергенде ұйымның реттелген борышы	
12	Материалдық емес активтер	
13	Саудаға арналған және сату үшін қолда бар акцияларды қосқанда, эмитенттің акцияларына инвестициялар және заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлестері, сондай-ақ заңды тұлғаның реттелген борышы	
14	Ұйымның меншікті капиталы	
15	Ұйымның бірінші деңгейдегі капиталы	
16	Ұйымның екінші деңгейдегі капиталы	
17	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер	
18	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелер	
19	Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтерді шегергендегі активтер	
20	Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті k1	
21	Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті k1-2	
22	Меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенті k1-3	
23	Операциялық тәуекел	
24	Соңғы өткен 3 (үш) жылдағы жылдық жалпы кірістің орташа шамасы	



25	Осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 4-тарауына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес ұйымның алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша бір қарыз алушының немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобының жиынтық берешегі	
26	Бір қарыз алушыға (қарыз алушылар тобына) келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшері коэффициенті k2	
27	Ұйымның несие портфелі	
28	Меншікті капиталдың мөлшерінен 8 (сегіз) еседен астам аспайтын несие портфелінің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті	
29	Өтімділігі жоғары активтерді қосқанда, қалған өтеу мерзімі 3 (үш) айдан аспайтын активтер сомасы	
30	Талап етілгенге дейінгі міндеттемелерді қоса алғанда, қалған өтеу мерзімі 3 (үш) айдан аспайтын міндеттемелер сомасы	
31	Қысқамерзімді өтімділік k3 коэффициенті	
32	Ұйымда есепті кезең ішінде кредиторлар алдында мерзімі өткен міндеттемелердің болуы (Иә/Жоқ)	
33	Бейрезиденттер алдындағы қысқамерзімді міндеттемелер	
34	Бейрезиденттер алдындағы қысқамерзімді міндеттемелердің ең жоғары лимитінің коэффициенті k4	
35	k5 коэффициентінің есебіне қосылатын бейрезиденттер алдындағы міндеттемелер	
36	Қазақстан Республикасының бейрезиденті алдындағы міндеттемелерге ұйымды капиталдандыру коэффициенті k5	
37	Коэффициент k6 есебіне қосылатын бейрезиденттер алдындағы міндеттемелер және борыштық бағалы қағаздар	
38	Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге ұйымды капиталдандыру коэффициенті k6	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Орындаушы

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

Телефоны: \_\_\_\_\_

Есепке қол қойған күн: 20\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_

Ескертпе: әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.





## Пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептің нысанына қосымша

### Әкімшілік деректерді 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» әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

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

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

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

5. 1-ден 3-ке дейінгі жолдардың 3-бағанында сатып алынған меншікті акциялар шегерілген ұйымның жарғылық капиталының сомалары көрсетіледі.

6. 4-жолдың 3-бағанында ұйымның қосымша капиталының сомасы көрсетіледі.

7. 5-жолдың 3-бағанында ұйымның өткен жылдардың бөлінбеген таза кірісі (өткен жылдардың шығындары) сомасы көрсетіледі.

8. 6-жолдың 3-бағанында ұйымның өткен жылдардың кірісі есебінен қалыптастырылған қорлардың, резервтердің сомасы көрсетіледі.

9. 7-жолдың 3-бағанында ұйымның ағымдағы жылғы бөлінбеген таза кірісі (шығыны) сомасы көрсетіледі.

10. 8-жолдың 3-бағанында негізгі құрал-жабдықтарды және бағалы қағаздарын қайта бағалау сомасы көрсетіледі.

11. 9-дан 10-ға дейінгі жолдардың 3-бағанында ұйымның меншікті капиталдың есебіне қосылатын және қосылмайтын жалпы резервтері (провизиялары) сомалары көрсетіледі.

12. 11-жолдың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттердің 3-тарауының 9-тармағына сәйкес есептелген ұйымның реттелген борышы бойынша сома көрсетіледі.

13. 12-жолдың 3-бағанында ұйымның материалдық емес активтерінің сомасы көрсетіледі.



14. 13-жолдың 3-бағанында сатуға арналған және сату үшін қолда бар акцияларды және ұйымның заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлестерін, сондай-ақ заңды тұлғаның реттелген борышын қоса алғанда, эмиттенттің акцияларына ұйымның инвестициялары сомасы көрсетіледі.

15. 14-тен 16-ға дейінгі жолдардың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттердің 3-тарауының 6, 7, 8-тармақтарына сәйкес есептелген ұйымның меншікті капиталы, бірінші және екінші деңгейдегі капиталының сомалары толтырылады.

16. 17-жолдың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтерге және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге 1-қосымшаның Ұйымның салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтері кестесінің деректеріне сәйкес келтірілген кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер сомасы көрсетіледі.

17. 18-жолдың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтерге және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге 2-қосымшаның Ұйымның кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелері кестесінің деректеріне сәйкес келтірілген кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің сомасы көрсетіледі.

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

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

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

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

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

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

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

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



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

27. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.



Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу  
мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін  
нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне  
8-қосымша

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

Әкімшілік деректерді жинауға арналаған нысан

Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп

Есепті кезең: 20\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Индекс: 2-Ю\_RA

Кезеңділік: ай сайынғы

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

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

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



## Нысан

## (Ұйымның атауы)

№	Баптардың атауы	Сомасы	Тәуекел дәрежесі пайызбен	Есептеуге сома
1	2	3	4	5
I топ				
1	Қолма-қол теңге		0	
2	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдің шетелдік қолма-қол валютасы		0	
3	Тазартылған бағалы металдар		0	
4	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар		0	
5	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар		0	
6	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		0	
7	Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі		0	
8	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының салықтар мен бюджетке төленетін басқа төлемдер бойынша дебиторлық берешегі		0	
9	Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары		0	
10	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		0	
11	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		0	



12	I тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		0	
II топ				
13	Standard & Poor's агенттігінің «AA-»-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің шетелдік колма-кол валютасы		20	
14	Standard & Poor's агенттігінің «AA-»-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар		20	
15	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар		20	
16	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		20	
17	Standard & Poor's агенттігінің «AA-»-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар		20	
18	I тәуекел тобына жатқызылған дебиторлық берешектен басқа, Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының дебиторлық берешегі		20	
19	Standard & Poor's агенттігінің «AA-»-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі		20	
20	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		20	
21	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		20	
22	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		20	



23	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		20	
24	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		20	
25	Ұйым баланста ұстап тұрған және Standard & Poor's агенттігінің «ААА»-дан «АА-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzAAA»-дан «kzAA-» дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		20	
26	«Қазақстан ипотекалық компаниясы» акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар		20	
27	II тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		20	
III топ				
28	Тазартылмаған бағалы металдар		50	
29	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар		50	
30	Мына талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыз сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнынан 50 (елу) пайыз аспайды		50	
31	Мына талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыз сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнынан 60 (алпыс) пайыз аспайды		75	



32	<p>Мынадай талаптарға сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 70 (жетпіс) пайызынан аспайды.</p> <p>Мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 85 (сексен бес) пайызынан аспайтын және кредиттік тәуекелін сақтандыру ұйымы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде сақтандырған; мемлекеттік бағдарламаларды іске асыру шеңберінде салынған тұрғын үйді сатып алуға берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 90 (тоқсан) пайызынан аспайтын және кредиттік тәуекеліне «Қазақстан ипотекалық кредиттерге кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде не ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 85 (сексен бес) пайыздан асатын мөлшерде кепілдік берген және кредиттік тәуекелін сақтандыру ұйымы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде сақтандырған ипотекалық тұрғын үй қарыздары.</p>		100	
33	<p>Standard &amp; Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар</p>		50	
34	<p>Standard &amp; Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB»-ке дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар</p>		50	
35	<p>Standard &amp; Poor's агенттігінің «A+»-тен «A»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар</p>		50	
36	<p>Standard &amp; Poor's агенттігінің «A+»-тен «A»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі</p>		50	





37	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		50	
38	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		50	
39	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		50	
40	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		50	
41	Ұйым баланста ұстап тұрған және Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-»-ке дейінгі кредит рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA+»-тен «kzA-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		50	
42	III тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		50	
IV топ				
43	III және V тәуекел топтарына енгізілгендерін қоспағанда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар		100	
44	Standard & Poor's агенттігінің «A-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар		100	



45	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «B-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріндегі салымдар		100	
46	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «B-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		100	
47	Standard & Poor's агенттігінің «A-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардағы, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардағы және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы салымдар		100	
48	Standard & Poor's агенттігінің «A-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардың, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардың және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі		100	
49	Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі		100	
50	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «B-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		100	
51	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BB-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		100	



52	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «B-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		100	
53	Standard & Poor's агенттігінің «A-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдар және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		100	
54	Ұйым балансында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		100	
55	IV тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		100	
56	Төлемдер бойынша есеп айырысулар		100	
57	Негізгі қаражат		100	
58	Материалдық қорлар		100	
59	Сыйақы мен шығыстар сомаларының алдын ала төлемі		100	
V топ				
60	Ұйымның негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған және «Материалдық емес активтер» 38 халықаралық қаржылық есептілік стандартына (IAS) сәйкес келетін лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз ету		100	
61	Standard & Poor's агенттігінің «BB-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар		150	
62	Басқа да ипотекалық тұрғын үй қарыздары		150	
63	Тұтынушылық кредиттер		150	



64	<p>Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар (немесе олардың азаматтары) болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне берілген қарыздар:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана);</li><li>2) Андорра Князьдігі;</li><li>3) Антигуа және Барбуда мемлекеті;</li><li>4) Багам аралдары достастығы;</li><li>5) Барбадос мемлекеті;</li><li>6) Бахрейн мемлекеті;</li><li>7) Белиз мемлекеті;</li><li>8) Бруней Даруссалам мемлекеті;</li><li>9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);</li><li>10) Вануату Республикасы;</li><li>11) Гватемала Республикасы;</li><li>12) Гренада мемлекеті;</li><li>13) Джибути Республикасы;</li><li>14) Доминикан Республикасы;</li><li>15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</li><li>16) Индонезия Республикасы;</li><li>17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</li><li>18) Кипр Республикасы;</li><li>19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы;</li><li>20) Коста-Рика Республикасы;</li><li>21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);</li><li>22) Либерия Республикасы;</li><li>23) Лихтенштейн Князьдігі;</li><li>24) Маврикий Республикасы;</li><li>25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);</li><li>26) Мальдив Республикасы;</li><li>27) Мальта Республикасы;</li><li>28) Маршалл аралдары Республикасы;</li><li>29) Монако Князьдігі;</li><li>30) Мьянма Одағы;</li><li>31) Науру Республикасы;</li><li>32) Нигерия Федеративтік Республикасы;</li><li>33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);</li><li>34) Палау Республикасы;</li></ol>		200	
----	--	--	-----	--



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



68	<p>Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы салымдар:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана);</li><li>2) Андорра Князьдігі;</li><li>3) Антигуа және Барбуда мемлекеті;</li><li>4) Багам аралдары достастығы;</li><li>5) Барбадос мемлекеті;</li><li>6) Бахрейн мемлекеті;</li><li>7) Белиз мемлекеті;</li><li>8) Бруней Даруссалам мемлекеті;</li><li>9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);</li><li>10) Вануату Республикасы;</li><li>11) Гватемала Республикасы;</li><li>12) Гренада мемлекеті;</li><li>13) Джибути Республикасы;</li><li>14) Доминикан Республикасы;</li><li>15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</li><li>16) Индонезия Республикасы;</li><li>17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</li><li>18) Кипр Республикасы;</li><li>19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы;</li><li>20) Коста-Рика Республикасы;</li><li>21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);</li><li>22) Либерия Республикасы;</li><li>23) Лихтенштейн Князьдігі;</li><li>24) Маврикий Республикасы;</li><li>25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);</li><li>26) Мальдив Республикасы;</li><li>27) Мальта Республикасы;</li><li>28) Маршалл аралдары Республикасы;</li><li>29) Монако Князьдігі;</li><li>30) Мьянма Одағы;</li><li>31) Науру Республикасы;</li><li>32) Нигерия Федеративтік Республикасы;</li><li>33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);</li><li>34) Палау Республикасы;</li><li>35) Панама Республикасы;</li><li>36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);</li></ol>		200	
----	--	--	-----	--



	<p>37) Сейшель аралдары Республикасы;  38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;  39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;  40) Сент-Люсия мемлекеті;  41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;  42) Тонга Корольдігі;  43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):  Ангилья аралдары;  Бермуд аралдары;  Британдық Виргин аралдары;  Гибралтар;  Кайман аралдары;  Монтсеррат аралы;  Мэн аралы;  Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);  Теркс және Кайкос аралдары;  44) Филиппин Республикасы;  45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.</p>			
69	Standard & Poor's агенттігінің «BB-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі		150	
70	<p>Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарының дебиторлық берешегі:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана);</li> <li>2) Андорра Князьдігі;</li> <li>3) Антигуа және Барбуда мемлекеті;</li> <li>4) Багам аралдары достастығы;</li> <li>5) Барбадос мемлекеті;</li> <li>6) Бахрейн мемлекеті;</li> <li>7) Белиз мемлекеті;</li> <li>8) Бруней Даруссалам мемлекеті;</li> <li>9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);</li> <li>10) Вануату Республикасы;</li> <li>11) Гватемала Республикасы;</li> <li>12) Гренада мемлекеті;</li> <li>13) Джибути Республикасы;</li> <li>14) Доминикан Республикасы;</li> <li>15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</li> <li>16) Индонезия Республикасы;</li> </ol>		200	



<p>17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</p> <p>18) Кипр Республикасы;</p> <p>19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы;</p> <p>20) Коста-Рика Республикасы;</p> <p>21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);</p> <p>22) Либерия Республикасы;</p> <p>23) Лихтенштейн Князьдігі;</p> <p>24) Маврикий Республикасы;</p> <p>25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);</p> <p>26) Мальдив Республикасы;</p> <p>27) Мальта Республикасы;</p> <p>28) Маршалл аралдары Республикасы;</p> <p>29) Монако Князьдігі;</p> <p>30) Мьянма Одағы;</p> <p>31) Науру Республикасы;</p> <p>32) Нигерия Федеративтік Республикасы;</p> <p>33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);</p> <p>34) Палау Республикасы;</p> <p>35) Панама Республикасы;</p> <p>36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);</p> <p>37) Сейшель аралдары Республикасы;</p> <p>38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;</p> <p>39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;</p> <p>40) Сент-Люсия мемлекеті;</p> <p>41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;</p> <p>42) Тонга Корольдігі;</p> <p>43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):</p> <p>Ангилья аралдары;</p> <p>Бермуд аралдары;</p> <p>Британдық Виргин аралдары;</p> <p>Гибралтар;</p> <p>Кайман аралдары;</p> <p>Монтсеррат аралы;</p> <p>Мэн аралы;</p> <p>Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);</p> <p>Теркс және Кайкос аралдары;</p> <p>44) Филиппин Республикасы;</p> <p>45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.</p>			
---	--	--	--





71	Standard & Poor's агенттігінің «B-»-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар		150	
72	Standard & Poor's агенттігінің «BB-»-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		150	
73	Standard & Poor's агенттігінің «B-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		150	
74	Standard & Poor's агенттігінің «BB-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		150	
75	Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарының дебиторлық берешегі: 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана); 2) Андorra Князьдігі; 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 4) Багам аралдары достастығы; 5) Барбадос мемлекеті; 6) Бахрейн мемлекеті; 7) Белиз мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам мемлекеті; 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана); 10) Вануату Республикасы; 11) Гватемала Республикасы; 12) Гренада мемлекеті; 13) Джибути Республикасы; 14) Доминикан Республикасы; 15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 16) Индонезия Республикасы; 17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 18) Кипр Республикасы; 19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы;		200	



<p>20) Коста-Рика Республикасы; 21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана); 22) Либерия Республикасы; 23) Лихтенштейн Князьдігі; 24) Маврикий Республикасы; 25) Малайзия (Лабуан анклавтарының аумағы бөлігінде ғана); 26) Мальдив Республикасы; 27) Мальта Республикасы; 28) Маршалл аралдары Республикасы; 29) Монако Князьдігі; 30) Мьянма Одағы; 31) Науру Республикасы; 32) Нигерия Федеративтік Республикасы; 33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана); 34) Палау Республикасы; 35) Панама Республикасы; 36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана); 37) Сейшель аралдары Республикасы; 38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті; 39) Сент-Китс және Невис Федерациясы; 40) Сент-Люсия мемлекеті; 41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті; 42) Тонга Корольдігі; 43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана): Ангилья аралдары; Бермуд аралдары; Британдық Виргин аралдары; Гибралтар; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары); Теркс және Кайкос аралдары; 44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.</p>			
---	--	--	--



76	Ұйым балансында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		350	
77	V тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		150	
	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің жиынтығы		X	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Орындаушы

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

Телефон: \_\_\_\_\_

Есепке қол қойылған күн 20\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_

Ескертпе: әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.



## Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп нысанына қосымша

### Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

#### Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп

##### 1-тарау. Жалпы ережелер

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.



**Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу  
мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін  
нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне  
9-қосымша**

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

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**

**Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал  
міндеттемелердің талдамасы туралы есеп**

**Есепті кезең: 20\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_ жағдай бойынша**

Индекс: 3-IO\_RUIVO

Кезеңділігі: ай сайын

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

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

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



## (ұйымның атауы)

(мың теңгемен)

№	Баптардың атауы	Сомасы	Конверсия коэффициенті пайызбен	Кредиттік тәуекел коэффициенті пайызбен	Есепке алынатын сома
1	2	3	4	5	6
I топ					
1	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard & Poor`s агенттігінің «AA-» және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер		0	0	



2	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard & Poor`s агенттігінің «АА-» және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер		0	20	
3	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard & Poor`s агенттігінің «АА-» және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер		0	50	



4	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard & Poor`s агенттігінің «АА-» және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер		0	100	
5	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard & Poor`s агенттігінің «АА-» және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер		0	150	
6	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		0	0	





7	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		0	20	
8	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		0	50	
9	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		0	100	
10	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелериска		0	150	



II топ					
11	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		20	0	
12	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		20	20	
13	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		20	50	
14	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелера		20	100	
15	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		20	150	



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



18	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «AAA»-дан «AA-»-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzAAA»-дан «kzAA-»-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		20	100	
19	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «AAA»-дан «AA-»-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzAAA»-дан «kzAA-»-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		20	150	
III топ					
20	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	0	



21	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	20	
22	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	50	
23	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	100	
24	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	150	



25	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша саралынған активтердің II тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-»-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA+»-тен «kzA-»-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		50	20	
26	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-»-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA+»-тен «kzA-»-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		50	50	



27	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-»-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA+»-тен «kzA-»-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		50	100	
28	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-»-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA+»-тен «kzA-»-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		50	150	
29	«Қазақстан ипотекалық компаниясы» акционерлік қоғамынан ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша талап ету құқықтарын кері сатып алу бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	100	



IV топ					
30	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына кіретін тұлғалар жасаған қаржы құралдарын ұйымға сату туралы және ұйымның кері сатып алу міндеттемесі бар келісім		100	0	
31	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғалар жасаған қаржы құралдарын ұйымға сату туралы және ұйымның кері сатып алу міндеттемесі бар келісім		100	20	
32	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғалар жасаған қаржы құралдарын ұйымға сату туралы және ұйымның кері сатып алу міндеттемесі бар келісім		100	50	
33	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғалармен ұйымның қаржы құралдарын кері сатып алу міндеттемесімен сату туралы жасалған келісім		100	100	
34	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғалармен ұйымның қаржы құралдарын кері сатып алу міндеттемесімен сату туралы жасалған келісім		100	150	





35	<p>Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard &amp; Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-» дейін кредиттік рейтингі немесе Standard &amp; Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>		100	20	
36	<p>Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard &amp; Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-» дейін кредиттік рейтингі немесе Standard &amp; Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>		100	50	



37	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-» дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		100	100	
38	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-» дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		100	150	
39	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)		100	0	
40	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)		100	20	



41	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)		100	50	
42	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)		100	100	
43	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)		100	150	
44	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	0	
45	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	20	
46	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	50	
47	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	100	
48	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	150	
49	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	0	



50	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	20	
51	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	50	
52	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	100	
53	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	150	
54	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-» дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		350	20	



55	<p>Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard &amp; Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-» дейін кредиттік рейтингі немесе Standard &amp; Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>		350	50	
56	<p>Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard &amp; Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-» дейін кредиттік рейтингі немесе Standard &amp; Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>		350	100	
57	<p>Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard &amp; Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-» дейін кредиттік рейтингі немесе Standard &amp; Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>		350	150	



Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелер жиынтығы		X	X	
---	--	---	---	--

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Орындаушы

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

Телефон: \_\_\_\_\_

Есепке қол қойылған күн 20\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_

Ескертпе: әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.



**Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған  
шартты және ықтимал міндеттемелердің  
талдамасы туралы есептің нысанына  
қосымша**

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

**Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал  
міндеттемелердің талдамасы туралы есеп**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

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

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

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

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

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

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

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

7. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықпен ұсынылады.



Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу  
мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін  
нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне  
10-қосымша

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

Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан

Банк конгломератының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есеп

Есепті кезең: 20\_\_ «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Индексі: 1-ВК\_Prud\_norm

Кезеңділігі: тоқсан сайын (жыл сайын)

Кім ұсынады: банк холдингі немесе еншілес ұйымы бар, бірақ банк холдингі жоқ банк

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: тоқсан сайын (төртінші тоқсанды қоспағанда), есепті тоқсаннан кейін күнтізбелік 90 (тоқсан) күн ішінде; жыл сайын, қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік 120 (бір жүз жиырма) күн ішінде.





## Нысан

(банк холдингі немесе еншілес ұйымы бар,  
бірақ банк холдингі жоқ банк)

1-кесте. Банк конгломератының жарғылық капиталын есептеу

№	Атауы	Сомасы (мың теңгемен)
	1	2
1	Банк конгломератының жарғылық капиталы, оның ішінде:	
2	жарғылық (төленген) капитал	
3	сатып алынған акциялары (алынған капиталы)	

2-кесте. Банк конгломератының меншікті капиталы жеткіліктілігінің коэффициентін есептеу

№	Банк конгломераты қатысушысының атауы	Сомасы (мың теңгемен)
1	Банк конгломератының 1-қатысушысының меншікті капиталының нақты мөлшері	X
	банк конгломератының 1-қатысушысының атауы	
1.1	Банк конгломераты қатысушысының капиталға инвестициялары:	
1.1.1	1-заңды тұлғаның атауы	
1.1.n	n-заңды тұлғаның атауы	
1.2	Банк конгломераты қатысушысының меншікті капиталының нақты мөлшері (инвестицияларды шегергенде)	
n	Банк конгломератының n-қатысушысының меншікті капиталының нақты мөлшері	X
	банк конгломератының n-қатысушысының атауы	
n.1	Банк конгломераты қатысушысының капиталға инвестициялары:	
n.1.1	n-заңды тұлғаның атауы	
n.1.n	n-заңды тұлғаның атауы	
n.2	Банк конгломераты қатысушысының меншікті капиталының нақты мөлшері (инвестицияларды шегергенде)	
	Банк конгломератының меншікті капиталының нақты мөлшері	
	Банк конгломераты қатысушыларының тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтерінің, шартты және ықтимал міндеттемелерінің сомасы	
	Банк конгломератының меншікті капиталының жеткіліктілігі коэффициенті	



### 3-кесте. Бір қарыз алушыға жасалатын тәуекелдің ең көп мөлшерін есептеу

№	Коэффициенттің атауы	Тәуекелдің мөлшері (мың теңгемен)	Тәуекелдің банк конгломератының меншікті капиталының мөлшеріне қатынасы	Қарыз алушы және банк конгломераты тәуекелінің түрі туралы мәліметтер		
				Қарыз алушының атауы	Тәуекелдің түрі (қарыз, кепілдік)	Сомасы (мың теңгемен)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Банк конгломератымен ерекше қатынастар арқылы байланысты емес тұлғаға қатысты банк конгломераты тәуекелінің ең көп мөлшері			1-қарыз алушының атауы		
				n-қарыз алушының атауы		
	Жиынтығы:					
2.	Банк конгломератымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаға қатысты банк конгломераты тәуекелінің ең көп мөлшері			1-қарыз алушының атауы		
				n-қарыз алушының атауы		
	Жиынтығы:					



3.	<p>Қазақстан Республикасының тәуелсіз рейтингінен бір тармаққа төмен емес Standard&amp;Poor's агенттігінің рейтингі немесе Moody's Investors Service және Fitch агенттіктерінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденттеріне және Standard&amp;Poor's агенттігінің «А»-дан төмен емес рейтингі немесе Moody's Investors Service және Fitch агенттіктерінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезиденттерге қойылатын талаптарды қоспағанда, бланкілік қарыздар, банк конгломератында ағымдағы және содан кейінгі 2 (екі) ай ішінде қарыз алушыға талаптары туындауы мүмкін болатын үшінші тұлғалардың пайдасына қарыз алушы алдындағы не қарыз алушы үшін қамтамасыз етілмеген шартты міндеттемелер бойынша, сондай-ақ оффшорлық аймақтарда тіркелген немесе олардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасы бейрезиденттерінің міндеттемелері бойынша банк конгломераты тәуекелінің ең көп мөлшері</p>			<p>1-қарыз алушының атауы</p> <p>n-қарыз алушының атауы</p>		
	Жиынтығы:					



4.	Әрқайсысының мөлшері банк конгломератының меншікті капиталының он пайызынан асатын банк конгломераты тәуекелдерінің сомасы			1-қарыз алушының атауы		
				n-қарыз алушының атауы		
	Жиынтығы:					

**4-кесте. Банк конгломераты қатысушысының шоғырландырылмаған бухгалтерлік балансынан/қаржылық жай-күйі туралы есебінен мәліметтер**

Көрсеткіштер	есепті кезеңнің соңында	есепті кезеңнің басында
.....		
.....		
Активтердің жиынтығы		
.....		
.....		
Міндеттемелердің жиынтығы		
.....		
.....		
Капиталдың жиынтығы		
Міндеттемелер мен капиталдың жиынтығы		

**5-кесте. Банк конгломераты қатысушысының пайда және зиян туралы шоғырландырылмаған есебінен/жиынтық кірісі туралы есебінен мәліметтер**

Көрсеткіштер	жылдың басынан бастап есепті кезеңнің соңына дейінгі кезең ішінде	өткен жылдың ұқсас кезең ішінде
.....		
.....		
.....		
.....		
.....		
Салық салынғанға дейінгі таза пайда/таза зиян		
.....		
Табыс салығы бойынша шығыстар		
Табыс салығын төлегеннен кейінгі пайда/зиян		
Таза пайда/таза зиян		
.....		



Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Орындаушы

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

Телефон: \_\_\_\_\_

Есепке қол қойылған күн 20 \_\_ жылғы « \_\_ » \_\_\_\_\_

Ескертпе: әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.



## Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру жөніндегі түсіндірме

### Банк конгломератының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есеп

#### 1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Банк конгломератының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есеп» әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі – Нысан) толтыру жөніндегі бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 42-бабының 3-тармағына және «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 Қазақстан Республикасының бейрезиденттерін қоспағанда, банк холдингі немесе еншілес ұйымы бар, бірақ банк холдингі жоқ банк толтырады, тоқсан сайын (төртінші тоқсанды қоспағанда), есепті тоқсаннан кейін күнтізбелік 90 (тоқсан) күн ішінде және жыл сайын, қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік 120 (бір жүз жиырма) күн ішінде ұсынылады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

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

#### 2-тарау. Нысанды толтыру жөніндегі түсіндірме

5. 1-кестенің «Банк конгломератының жарғылық капиталы, оның ішінде:» деген 1-жолы 1-кестенің «сатып алынған акциялары (алынған капиталы)» деген 3-жолын шегергендегі 1-кестенің «жарғылық (төленген) капитал» деген 2-жолына тең.

Сатып алынған акциялар (алынған капитал) бойынша сома абсолютті мәнде және плюс белгісімен көрсетіледі.

6. 2-кестенің «Банк конгломераты қатысушысының меншікті капиталының нақты мөлшері (инвестицияларды шегергенде)» деген жолы 2-кестенің «Банк конгломераты қатысушысының капиталға инвестициялары» деген жолын шегергендегі 2-кестенің «Банк конгломераты қатысушысының меншікті капиталының нақты мөлшері» деген жолына тең.

7. 2-кестенің «Банк конгломераты қатысушысының капиталға инвестициялары» деген жолы 1.1.1, ..., 1.1.n-жолдардың сомасына тең.

8. 1.1.1, ..., 1.1.n-жолдар бойынша жарғылық капиталға инвестициялар сомасы, реттелген борыш және заңды тұлғалардың меншікті капиталына өзге де салымдар халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер (провизиялар) шегеріле отырып көрсетіледі.

9. 2-кестенің «Банк конгломератының меншікті капиталының нақты мөлшері» деген жолы 1.2, ..., n.2-жолдарының сомасын білдіреді.

10. 2-кестенің «Банк конгломератының меншікті капиталы жеткіліктілігінің коэффициенті»



деген жол және 3-кестенің 4-бағаны бойынша мәндер үтірден кейін үш таңбамен көрсетіледі.

11. 3-кесте осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен белгілі бір күнге банк конгломераты капиталының мөлшері лимиттерінің нормативтік мәндері және есептеу әдістемесінің 13-тармағына сәйкес толтырылады.

12. 4-кестеде және 5-кестеде көрсетілген мәліметтер банк конгломераты қатысушысының аудиторлық ұйым растамаған не аудиторлық ұйым болған жағдайда ол растаған шоғырландырылмаған қаржылық есептілігінен толтырылады және мың теңгемен көрсетіледі.

13. Банк конгломераты қатысушысының ақшалай қаражатының қозғалысы туралы есептен және капиталындағы өзгерістер туралы есептен мәліметтер банк конгломераты қатысушысының аудиторлық ұйым растамаған не аудиторлық ұйым болған жағдайда ол растаған шоғырландырылмаған қаржылық есептілігінен толтырылады, еркін нысанда ұсынылады және миллион теңгемен көрсетіледі.

14. Банк конгломераты қатысушысының шоғырландырылмаған қаржылық есептілігінен мәліметтерге түсіндірме жазба еркін нысанда ұсынылады және мынадай ақпаратты да қамтиды:

1) банк конгломераты қатысушысының шоғырландырылмаған қаржылық есептілігінен мәліметтердің талдамасы және оларға түсіндірме;

2) есепті күннен кейінгі айтулы оқиғалар (есепті күн мен қаржылық есептілікті жасау күні арасындағы кезеңде болатын және қаржылық жай-күйіне әсер ететін немесе әсер етуі мүмкін оқиғалар) туралы ақпарат.

15. Банк холдингі (болған кезде) және еншілес ұйымы бар, бірақ банк холдингі жоқ банк шоғырландырылмаған қаржылық есептілігінен мәліметтерді банк конгломератының әрбір қатысушысы бойынша жеке-жеке ұсынады.

16. Егер бір банк конгломератының құрамына бірнеше банк холдингі кіретін болса, банк конгломератының әрбір қатысушысы бойынша шоғырландырылмаған қаржылық есептілігінен мәліметтері ұсыну банк холдингтерінің бірінен ғана (банк конгломератының жоғарғы деңгейі) талап етіледі.

17. Егер банк конгломератының қатысушысы бұған дейін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне есепті кезең үшін шоғырландырылмаған қаржылық есептілікті Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасының, сондай-ақ Қазақстан Республикасы банк заңнамасының талаптарына сәйкес ұсынса, банк конгломераты қатысушысының шоғырландырылмаған қаржылық есептілігінен мәліметтерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ұсыну талап етілмейді.



**Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу  
мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін  
нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне  
11-қосымша**

**Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2016 жылғы 26 желтоқсандағы  
№ 309 қаулысына  
4-қосымша**

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**

**Банк конгломераты қатысушыларының салымдар тәуекелінің дәрежесі бойынша  
сараланған активтерінің, шартты және ықтимал талаптары мен міндеттемелерінің  
талдамасы туралы есеп**

**Есепті кезең: 20\_\_ «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ жағдай бойынша**

Индексі: 2-ВК\_RA

Кезеңділігі: тоқсан сайын (жыл сайын)

Кім ұсынады: банк холдингі немесе еншілес ұйымы бар, бірақ банк холдингі жоқ банк

Нысан қайта ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: тоқсан сайын (төртінші тоқсанды қоспағанда), есепті тоқсаннан кейін күнтізбелік 90 (тоқсан) күн ішінде; жыл сайын, қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік 120 (бір жүз жиырма) күн ішінде.





## Нысан

(банк холдингі немесе еншілес ұйымы бар, бірақ банк холдингі жоқ банк)

1-кесте. Банк конгломераты қатысушыларының салымдардың кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша сараланған активтері, шартты және ықтимал міндеттемелері

№	Салымдардың кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша сараланған активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер баптарының атауы	Тәуекел дәрежесі пайызбен	Баланс бойынша активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер сомасы (банк конгломератының қатысушылары бөлігінде)		Элиминирленген		Жиынтығы	Салымдардың кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша сараланған активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер сомасы
			1 қатысушы	4	Дебет	Кредит		
1	2	3	X	X	X	X	7	8
	Активтер:							
	I топ							
1		0						
2								
...								
	II топ							
1		20						
2								
...								
	III топ							
1		50						
2								
...		75						



...											
IV топ											
1		100									
2											
...											
V топ											
1		100									
2											
...											
...		150									
...											
I	Жиынтығы:	X									X
II	Кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша сараланған активтер	X									
III	Кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша шартты және ықтимал міндеттемелер сомасы	X									
IV	Салымдардың кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша сараланған активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер сомасының жиынтығы	X									



2-кесте. Нарық және операциялық тәуекелдер ескеріле отырып сараланған активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер

№	Тәуекелдің ағауы	Банк конгломераты қатысушыларының ағауы		Элиминирленген		Нарық және операциялық тәуекелдер ескеріле отырып сараланған активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер сомасы (мың теңгемен)
		1 қатысушы	n қатысушы	Дебет	Кредит	
1	2	3		4	5	6
1.	Нарық тәуекелі					
2.	Операциялық тәуекел					

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Орындаушы

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

Телефон: \_\_\_\_\_

Есепке қол қойылған күн 20 \_\_\_\_\_ жылғы « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

Ескертпе: әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру жөніндегі түсіндірме осы нысанға қосымшада берілген.



**Банк конгломераты қатысушыларының салымдар тәуекелінің  
дәрежесі бойынша сараланған активтерінің, шартты және  
ықтимал талаптары мен міндеттемелерінің  
талдамасы туралы есеп нысанына  
қосымша**

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру жөніндегі түсіндірме**

**Банк конгломераты қатысушыларының салымдар тәуекелінің дәрежесі бойынша  
сараланған активтерінің, шартты және ықтимал талаптары мен міндеттемелерінің  
талдамасы туралы есеп**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) әкімшілік деректерді жинауға арналған «Банк конгломераты қатысушыларының салымдар тәуекелінің дәрежесі бойынша сараланған активтерінің, шартты және ықтимал талаптары мен міндеттемелерінің талдамасы туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру жөніндегі бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 42-бабының 3-тармағына және «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 Қазақстан Республикасының бейрезиденттерін қоспағанда, банк холдингі немесе еншілес ұйымы бар, бірақ банк холдингі жоқ банк жасайды, тоқсан сайын (төртінші тоқсанды қоспағанда), есепті тоқсаннан кейін күнтізбелік 90 (тоқсан) күн ішінде және жыл сайын, қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік 120 (бір жүз жиырма) күн ішінде ұсынады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. Есепте 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

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

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

5. 1-кестенің «Баланс бойынша активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер сомасы (банк конгломератының қатысушылары бөлігінде)» деген 4-бағаны және 2-кестенің «Тәуекел дәрежесі пайызбен» деген 3-бағаны банк конгломераты қатысушыларының санына сәйкес келетін шағын бағандарға бөлінеді, онда олардың атауы көрсетіледі.

6. Банк конгломератының меншікті капиталының есебінен шегерілетін инвестициялар 1-кестеде көрсетілмейді және кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша сараланбайды.

7. 1-кестенің «Кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша сараланған активтер сомасы» деген II және «Кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелер сомасы» деген III жолдары бойынша салымдардың кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша сараланатын активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер банк конгломераты қатысушыларының арасында әрбір қатысушы бойынша элиминирленеді, содан соң олар сараланады.



1-кестенің «Кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша сараланған активтер сомасы» деген II, «Кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелер сомасы» деген III және «Салымдардың кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша сараланатын активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер сомасының жиынтығы» деген IV жолдары бойынша «Дебет» деген 5 және «Кредит» деген 6-бағандарындағы сомалар анықтама үшін көрсетіледі.

8. Шартты және ықтимал міндеттемелер, оның ішінде туынды қаржы құралдары бойынша шартты және ықтимал міндеттемелер Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №15886 тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі №170 қаулысымен бекітілген «Пруденциялық нормативтердің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен белгілі бір күнге банк капиталының мөлшері лимиттерінің нормативтік мәндеріне және есептеу әдістемесіне сәйкес салымдардың кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша сараланады.



Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу  
мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін  
нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне  
12-қосымша

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

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**

**Занды тұлғалардың жарғылық капиталына, занды тұлғалардың реттелген борышына салымдар болып табылатын инвестициялар, сондай-ақ банк конгломератының қатысушылары занды тұлғаларының меншікті капиталына есепті кезеңде жүзеге асырылған, сондай-ақ есепті күнгі жағдай бойынша қолданыста болған өзге салымдар бойынша мәліметтер жинау жөніндегі есеп**

**Есепті кезең: 20\_\_ жылғы «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ жағдай бойынша**

Кезеңділігі: тоқсан сайын (жыл сайын)

Кім ұсынады: банк холдингі немесе еншілес ұйымы бар, бірақ банк холдингі жоқ банк

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: тоқсан сайын (төртінші тоқсанды қоспағанда), есепті тоқсаннан кейінгі күнтізбелік 90 (тоқсан) күн ішінде; жыл сайын, қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік 120 (бір жүз жиырма) күн ішінде.



## Нысан

**(банк холдингі немесе еншілес ұйымы бар, бірақ банк холдингі жоқ банк)**

№	Бизнес сәйкестендіру нөмірі немесе өзге сәйкестендіру нөмірі (Қазақстан Республикасының бейрезиденттері үшін)	Занды тұлғаның атауы	Занды тұлғаның жарғылық капиталына салымды білдіретін инвестициялар					
			Сатып алынған акциялардың қатысу сомасы (құны) (мың теңгемен)		Акциялар саны (дана)		Банк конгломератының қатысушысына тиесілі акциялар санының эмитенттің орналастырылған (артықшылықты және сатып алынғандарды шегергенде) акцияларының жалпы санына арақатынасы немесе заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесі (пайызбен)	
			Сатып алу құны (мың теңгемен)	Барлығы	Баланстық құны (нетто), мың теңгемен	Жай		Артықшылықты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Банк конгломератының 1-қатысушысының атауы							
1.								
n.								
	Банк конгломератының 1-қатысушысы бойынша жиынтығы							
	Банк конгломератының n-қатысушысының ағауы							
	n+1							
	Банк конгломератының n-қатысушысы бойынша жиынтығы							
	Барлығы							



кестенің жалғасы:

Занды тұлғаның жарғылық капиталына салуды білдіретін инвестициялар		Занды тұлғаның реттелген борышына инвестициялар	Занды тұлғалардың меншікті капиталына өзге салымдарға инвестициялар
Күні	Баланстық құны (нетто)	Баланстық құны (нетто)	Баланстық құны (нетто)
сатып алу өткізу	Барлығы	оның ішінде резервтер (провизиялар)	Барлығы
оның ішінде резервтер (провизиялар)	оның ішінде резервтер (провизиялар)	оның ішінде резервтер (провизиялар)	оның ішінде резервтер (провизиялар)
10	11	12	13
....	14	15	16

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Орындаушы

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

Телефон: \_\_\_\_\_

Есепке қол қойылған күн 20 \_\_\_\_\_ жылғы « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

Ескертпе: әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру жөніндегі түсіндірме осы нысанға қосымшада берілген.





**Заңды тұлғалардың жарғылық капиталына, заңды тұлғалардың реттелген борышына салымдар болып табылатын инвестициялар, сондай-ақ банк конгломератының қатысушылары заңды тұлғаларының өз капиталына есепті кезеңде жүзеге асырылған, сондай-ақ есепті күнгі жағдай бойынша қолданыста болған өзге салымдар бойынша мәліметтер жинау жөніндегі есеп нысанына қосымша**

## **Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

**Заңды тұлғалардың жарғылық капиталына, заңды тұлғалардың реттелген борышына салымдар болып табылатын инвестициялар, сондай-ақ банк конгломератының қатысушылары заңды тұлғаларының өз капиталына есепті кезеңде жүзеге асырылған, сондай-ақ есепті күнгі жағдай бойынша қолданыста болған өзге салымдар бойынша мәліметтер жинау жөніндегі есеп**

### **1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Заңды тұлғалардың жарғылық капиталына, заңды тұлғалардың реттелген борышына салымдар болып табылатын инвестициялар, сондай-ақ банк конгломератының қатысушылары заңды тұлғаларының өз капиталына есепті кезеңде жүзеге асырылған, сондай-ақ есепті күнгі жағдай бойынша қолданыста болған өзге салымдар бойынша мәліметтер жинау жөніндегі есеп» әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңы 42-бабының 3-тармағына және «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 Қазақстан Республикасының бейрезиденттерін қоспағанда, банк холдингі немесе еншілес ұйымы бар, бірақ банк холдингі жоқ банк жасайды, тоқсан сайын (төртінші тоқсанды қоспағанда), есепті тоқсаннан кейінгі күнтізбелік 90 (тоқсан) күн ішінде және жыл сайын, қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік 120 (бір жүз жиырма) күн ішінде ұсынады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. Есепте 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

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

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

5. Нысанда заңды тұлғалардың жарғылық капиталына, заңды тұлғаның реттелген борышына салымды білдіретін инвестициялар, сондай-ақ банк конгломератының әрбір қатысушысының заңды тұлғаларының меншікті капиталына өзге салымдар бойынша мәліметтер көрсетіледі.

6. «Сатып алу құны (мың теңгемен)» деген 4-бағанында акциялардың сатып алу күнгі сатып алу құны көрсетіледі.

7. Резервтердің (провизиялардың) сомасы абсолюттік мәнде және плюс белгісімен көрсетіледі.



8. «Барлығы» жолы «Банк конгломератының 1-қатысушысы бойынша жиынтығы» және «Банк конгломератының n-қатысушысы бойынша жиынтығы» жолдарының сомасына тең.

9. Егер қаржы ұйымы болып табылатын банк конгломератының қатысушысы бұрын уәкілетті органға заңды тұлғалардың жарғылық капиталына салымды білдіретін инвестициялар туралы есепті кезеңдегі мәліметтерді берсе, онда Нысанда «Банк конгломератының 1 немесе n қатысушысының атауы» деген жол және «Банк конгломератының 1 немесе n-қатысушысы бойынша жиынтығы» деген жол бойынша 4, 5, 6, 7, 8, 13, 14, 15 және 16-бағандар толтырылуы тиіс.



**Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу  
мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін  
нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне  
13-қосымша**

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

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**

**Банк конгломераты қатысушыларының бағалы қағаздар портфелінің есепті күнгі  
жағдай бойынша құрылымы туралы есеп**

**Есепті кезең: 20\_\_ жылғы «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ жағдай бойынша**

Индексі: 4-БК\_SSP

Кезеңділігі: тоқсан сайын (жыл сайын)

Ұсынатын: банк холдингі немесе еншілес ұйымы бар, бірақ банк холдингі жоқ банк

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: тоқсан сайын (төртінші тоқсанды қоспағанда), есепті тоқсаннан кейінгі күнтізбелік 90 (тоқсан) күн ішінде;

жыл сайын, қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік 120 (бір жүз жиырма) күн ішінде.



**(банк холдингі немесе еншілес ұйымы бар, бірақ банк холдингі жоқ банк)**

№	Эмитенттің атауы	Эмитент елінің атауы	Бағалы қағаздың атауы	Ұлттық сәйкестендіру нөмірі және халықаралық сәйкестендіру нөмірі
1	2	3	4	5
1.	Банк конгломератының 1-қатысушысының атауы			
n.				
Банк конгломератының 1-қатысушысы бойынша жиынтығы				
Банк конгломератының n-қатысушысының атауы				
1.				
n.				
Банк конгломератының n-қатысушысы бойынша жиынтығы				
Барлығы				

кестенің жалғасы:

Бағалы қағаздардың саны (дана)		Бағалы қағаздың номиналдық құны / сатып алу құны	Бағалы қағаздың валютасы
Барлығы	оның ішінде ауыртпалық салынған бағалы қағаздар		
	ауыртпалық салынған бағалы қағаздар, барлығы	оның ішінде РЕПО-ға өткізілген бағалы қағаздар	
6	7	8	9
			10



кестенің жалғасы:

Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар		Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар						
Баланстық құны (нетто), мың теңгемен		Баланстық құны (нетто), мың теңгемен						
Сатып алу құны	Дисконт, сыйлықақы	Есептелген сыйақы	Оң / теріс түзету	Резервтердің (провизиялардың) мөлшері	Сағып алу құны	Дисконт, сыйлықақы	Есептелген сыйақы	Оң / теріс түзету
11	12	13	14	15	16	17	18	19

кестенің жалғасы:

Өтеуге дейін ұсталатын бағалы қағаздар				Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны	
Баланстық құн (нетто), мың теңгемен				Резервтердің (провизиялардың) мөлшері	
Сатып алу құны	Дисконт, сыйлықақы	Есептелген сыйақы	Резервтердің (провизиялардың) мөлшері	Сатып алу күні	Өтеу күні
20	21	22	23		24
...					

кестенің жалғасы:

Ауыртпалық салынған бағалы қағаздар бойынша баланстық құн (нетто), мың теңгемен		Халықаралық қор биржасының атауы			
оның ішінде РЕПО шарттарымен ауыртпалық салынған бағалы қағаздар					
Барлығы	25	26	27	28	29



кестенің жалғасы:

Қор биржасы тізімінің санаты		Рейтинг				Ескертпе
сатып алу күніндегі	есепті күнгі	Эмитенттің сатып алу күніндегі	Эмитенттің есепті күнгі	Бағалы қағаздың алу күніндегі	Бағалы қағаздың есепті күнгі	
30	31	32	33	34	35	36
...						

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Орындаушы

\_\_\_\_\_ (лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) \_\_\_\_\_ (қолы) \_\_\_\_\_ (телефоны)

Есепке қол қойылған күн 20 \_\_\_\_\_ жылғы « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

Ескертпе: әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.



**Банк конгломераты қатысушыларының бағалы қағаздар  
портфелінің есепті күнгі жағдай бойынша  
құрылымы туралы есептің нысанына  
қосымша**

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

**Банк конгломераты қатысушыларының бағалы қағаздар портфелінің есепті күнгі  
жағдай бойынша құрылымы туралы есеп**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Банк конгломераты қатысушыларының бағалы қағаздар портфелінің есепті күнгі жағдай бойынша құрылымы туралы есеп» әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңы 42-бабының 3-тармағына және «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 Қазақстан Республикасының бейрезиденттерін қоспағанда, банк холдингі немесе еншілес ұйымы бар, бірақ банк холдингі жоқ банк толтырады, тоқсан сайын (төртінші тоқсанды қоспағанда), есепті тоқсаннан кейінгі күнтізбелік 90 (тоқсан) күн ішінде және жыл сайын, қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік 120 (бір жүз жиырма) күн ішінде ұсынады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

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

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

5. Нысанда осы қаулымен бекітілген пруденциялық нормативтердің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен банк конгломераты капиталының мөлшері лимиттерінің нормативтік мәндеріне және есептеу әдістемесіне 3-қосымшада көрсетілген мәліметтерді қоспағанда, қағаздар портфелінің құрылымы туралы мәліметтер (бұдан әрі – Мәліметтер) қамтылған.

6. «Бағалы қағаздың атауы» 4-бағанда сатып алынған бағалы қағаздың атауы көрсетіледі.

7. «Барлығы» 6-бағанда сатып алынған бағалы қағаздың саны көрсетіледі.

8. «Бағалы қағаздың номиналдық құны/сатып алу құны» 9-бағанда облигациялар бойынша облигацияның номиналдық /сатып алу құнының оны шығару кезінде айқындалған, купондық облигация бойынша пайызбен көрсетілген сыйақы есептелетін ақшалай көрінісі, сондай-ақ облигацияны өтеу кезінде оның ұстаушысына төленетін сома көрсетіледі. Сомасы шығарылым валютасымен көрсетіледі. Акциялар бойынша сатып алу құны акцияларды сатып алу валютасымен көрсетіледі.

9. «Бағалы қағаздың валютасы» 10-бағанда валюталардың коды «Валюталар мен қорларды белгілеуге арналған кодтар» 07 ISO 4217-2012 ҚР ҰЖ Қазақстан Республикасының ұлттық



сыныптауышына сәйкес көрсетіледі. Облигациялар бойынша шығарылым валютасы, акциялар бойынша сатып алу валютасы көрсетіледі.

10. «Сатып алу құны» 11-бағанда сату үшін қолда бар бағалы қағаздардың құны сатып алу құны бойынша көрсетіледі.

11. «Сатып алу құны» 16-бағанда пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздардың құны сатып алу құны бойынша көрсетіледі.

12. «Сатып алу құны» 20-бағанда өтеуге дейін ұсталатын бағалы қағаздардың құны сатып алу құны бойынша көрсетіледі.

13. «Барлығы» 25-бағанда ауыртпалық салынған бағалы қағаздардың бухгалтерлік есепте көрсетілген құны көрсетіледі.

14. «оның ішінде РЕПО шарттарымен ауыртпалық салынған бағалы қағаздар» 26-бағанда РЕПО шарттарымен ауыртпалық салынған бағалы қағаздардың бухгалтерлік есепте көрсетілген құны көрсетіледі.

15. «Халықаралық қор биржасының атауы» 29-бағанда Қазақстан Республикасының бейрезиденттері заңды тұлғалардың акциялары бойынша халықаралық қор биржасының атауы көрсетіледі.

16. «сатып алу күніндегі» 30-бағанда және «есепті күнгі» 31-бағанда Қазақстан Республикасы қор биржасының ресми тізіміне сәйкес Қазақстан Республикасы резиденттерінің бағалы қағаздарының санаты көрсетіледі. Қазақстан Республикасы қор биржасы тізімінің санаты болмаған кезде осы бағандарда «листинг жоқ» деп көрсетіледі.

17. «Эмитенттің сатып алу күніндегі» 32-бағанды, «Эмитенттің есепті күнгі» 33-бағанды, «Бағалы қағаздың сатып алу күніндегі» 34-бағанды және «Бағалы қағаздың есепті күнгі» 35-бағанды толтыру кезінде Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №8318 болып тіркелген «Болу қажеттілігі қаржы ұйымдарының қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес талап етілетін заңды тұлғалар және елдер үшін ең төменгі рейтингіні, осы рейтингіні беретін рейтингтік агенттіктер тізбесін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 желтоқсандағы №385 қаулысына сәйкес рейтингтік агенттіктердің бірі берген рейтинг көрсетіледі. 2 (екі) және одан көп рейтингтік агенттіктің (Standard & Poor's немесе басқа рейтингтік агенттік) бірнеше рейтингі болған кезде рейтингті соңғы берген рейтингтік агенттіктің рейтингті көрсетіледі.

Рейтинг болмаған кезде «Эмитенттің сатып алу күніндегі» 32-ші, «Эмитенттің есепті күнгі» 33-ші, «Бағалы қағаздың сатып алу күніндегі» 34-ші және «Бағалы қағаздың есепті күнгі» 35-бағандарда «рейтингі жоқ» деп көрсетіледі.

18. «Ескертпе» 36-бағанда, егер бағалы қағаздар бойынша меншік құқығына шектеу болса (бағалы қағаз кепіл шарты бойынша қамтамасыз етілген болып табылады, «РЕПО» мәмілесінің объектісі болып табылады), мың теңгемен ауыртпалық сомасы және ауыртпалық салуға негіз көрсетіледі және (немесе) егер бағалы қағаздың эмитенті үлестес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы болып табылатын заңды тұлға болып табылса, «иә» деген сөз көрсетіледі.

19. Егер қаржы ұйымы болып табылатын банк конгломератының қатысушысы бұрын Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне Мәліметтер берсе, онда Нысанда «Банк конгломератының 1 және n-қатысушысының атауы» жолы және «Банк конгломератының 1 және n-қатысушысы бойынша жиынтығы» жолы бойынша 6, 7, 8, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25 және 26-бағандар толтырылады.





**Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу  
мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін  
нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне  
14-қосымша**

**Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2016 жылғы 26 желтоқсандағы  
№ 309 қаулысына  
7-қосымша**

**Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан**

**Банк конгломератының есепті кезең ішінде жасасқан, сондай-ақ есепті күнгі жағдай  
бойынша қолданыста болған топшілік мәмілелері бойынша мәліметтер жинау  
жөніндегі есеп**

**Есепті кезең: 20\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_ жағдай бойынша**

Индекс: 5-ВК\_RIGT

Кезеңділігі: тоқсан сайын (жыл сайын)

Ұсынатын: банк холдингі немесе еншілес ұйымы бар, бірақ банк холдингі жоқ банк

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі:

тоқсан сайын (төртінші тоқсанды қоспағанда), есепті тоқсаннан кейінгі күнтізбелік 90  
(тоқсан) күн ішінде;

жыл сайын, қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік 120 (бір жүз жиырма) күн ішінде.

**(банк холдингі немесе еншілес ұйымы бар, бірақ банк холдингі жоқ банк)**

№	Банк конгломератының қатысушысы (топішілік мәмілелер бойынша 1-тарап)		Банк конгломератының қатысушысы (топішілік мәмілелер бойынша 2-тарап)		Мәміленің түрі
	Атауы	Бизнес сәйкестендіру нөмірі (бар болса)	Атауы	Бизнес сәйкестендіру нөмірі (бар болса)	
1	2	3	4	5	6
<b>Активтер</b>					
<b>Баланстан тыс шоттардағы талаптар</b>					
<b>Шығыстар</b>					

кестенің жалғасы:

Мәміле сомасы (мың теңгемен)					
Есепті кезең ішінде жүргізілген айналымдар	Есепті тоқсан соңындағы талаптардың қалдығы				
	Негізгі борыш	Есептелген сыйақы	Дисконттар, сыйлықақылар	Оң/ теріс түзетулер	Резервтер (провизиялар)
7	8	9	10	11	12

кестенің жалғасы:

Шарт бойынша сыйақының мөлшерлемесі (жылдық пайыздармен)	Шарт жасалған күн	Шартты қолдану аяқталған күн (ұзартуды ескере отырып)	Ескертпе
13	14	15	16

Туынды қаржы құралдарының жалпы сомасы Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №15886 болып тіркелген «Пруденциялық нормативтердің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен белгілі бір күнге банк капиталының мөлшері лимиттерінің нормативтік мәндерін және есептеу әдістемесін және Банктің ашық валюталық позициясын есептеу қағидаларын және лимиттерін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі №170 қаулысымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен белгілі бір күнге банк капиталының мөлшері лимиттерінің нормативтік мәндері және есептеу әдістемесіне 7-қосымшаның Туынды қаржы құралдарына арналған кредит тәуекел коэффициенттерінің кестесіне сәйкес және аталған қаржы құралдарын өтеу мерзімімен анықталатын көрсетілген қаржы құралдарының номиналдық құнының кредиттік тәуекелдің коэффициентіне туындысы



ретінде есептелетін жалпы сомасы 20 \_\_\_\_ жылғы « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ жағдай бойынша \_\_\_\_\_  
мың теңгені құрайды.

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Орындаушы

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

Телефоны: \_\_\_\_\_

Есепке қол қойылған күн 20 \_\_\_\_ жылғы « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

Ескертпе: әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме  
осы нысанға қосымшада келтірілген.



**Банк конгломератының есепті кезең ішінде жасасқан,  
сондай-ақ есепті күнгі жағдай бойынша қолданыста  
болған топішілік мәмілелері бойынша  
мәліметтер жинау жөніндегі есеп нысанына  
қосымша**

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

**Банк конгломератының есепті кезең ішінде жасасқан, сондай-ақ есепті күнгі  
жағдай бойынша қолданыста болған топішілік мәмілелері бойынша мәліметтер  
жинау жөніндегі есеп**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Банк конгломератының есепті кезең ішінде жасасқан, сондай-ақ есепті күнгі жағдай бойынша қолданыста болған топішілік мәмілелері бойынша мәліметтер жинау жөніндегі есеп» әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңы 42-бабының 3-тармағына және «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 Қазақстан Республикасының бейрезиденттерін қоспағанда, банк холдингі немесе еншілес ұйымы бар, бірақ банк холдингі жоқ банк толтырады, тоқсан сайын (төртінші тоқсанды қоспағанда), есепті тоқсаннан кейінгі күнтізбелік 90 (тоқсан) күн ішінде және жыл сайын, қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік 120 (бір жүз жиырма) күн ішінде ұсынады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

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

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

5. Нысанда осы қаулымен бекітілген пруденциялық нормативтердің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен банк конгломераты капиталының мөлшері лимиттерінің нормативтік мәндеріне және есептеу әдістемесіне 5 және 6-қосымшаларда көрсетілген мәмілелерді (бұдан әрі – мәміле) қоспағанда, банк конгломератының барлық топішілік мәмілелері бойынша мәліметтер көрсетіледі.

6. Нысанда мәмілені «Активтер» және «Баланстан тыс шоттардағы талаптар» көрсеткіші бойынша бір рет көрсетіледі.

7. Егер мәміледе банк конгломератының бірнеше қатысушысы көзделсе, Нысанда банк конгломератының ақша қозғалысы басталатын қатысушысы (мәміле бойынша 1-тарап) және банк конгломератының түпкілікті қатысушысы (мәміле бойынша 2-тарап) көрсетіледі.

Бұл ретте 16-бағанда банк конгломератының аралық қатысушыларын (бар болса) және олардың мәмілеге қатысу мақсатын көрсету қажет.



8. 6 және 7-бағандарды толтыру үшін операциялар мен көрсеткіштердің мынадай түрлері келтіріледі:

1) активтер (көрсеткіш):

қарыздар (овердрафт, қаржы лизингін, вексельдерді есепке алу, факторинг, форфейтинг) беру;

реттелген қарыздар беру;

бағалы қағаздармен кері репо операциялары;

ағымдағы шотты ашу (болуы);

корреспонденттік шотты ашу (болуы);

салымды орналастыру;

жылжымалы (жылжымайтын) мүлікті сату;

активтерді (қарыздарды, дебиторлық берешекті) сату (секьюритилендіру);

талап ету құқығын басқаға беру;

күмәнді активтерді басқаруды жүзеге асыратын ұйымның мүлкі мен активтерін беру;

дивидендтер есептеу;

комиссиялық кіріс есептеу;

дебиторлық берешек;

туынды қаржы құралдары бойынша талаптар;

диллингтік операциялар бойынша талаптар;

сақтандыру активтері;

басқа да активтер (операция түрі 16-бағанда көрсетіледі);

2) баланстан тыс шоттардағы талаптар (көрсеткіш):

кепілдіктер беру;

аккредитив ашу;

кері қайтарылатын кредиттік желіні ашу;

кері қайтарылмайтын кредиттік желіні ашу;

туынды қаржы құралдары;

диллингтік операциялар;

қаржы шығындарын сақтандыру (сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сомасы көрсетіледі). Операцияның осы түріне «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Заңының 6-бабы 3-тармағының 13), 14), 15) және 16) тармақшаларында көзделген сақтандыру кластары кіреді;

активтерді сақтандырудың өзге түрлері (сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сомасы көрсетіледі);

қызметкерлерді сақтандыру (сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сомасы көрсетіледі);

мүлікті кепілге қабылдау;

баланстан тыс шоттар бойынша басқа да талаптар (операция түрі 16-бағанда көрсетіледі);

3) шығыстар (көрсеткіш):

қызмет үшін комиссиялық сыйақы төлеу;

туынды қаржы құралдары бойынша таза шығыстар;

диллингтік операциялар бойынша шығыстар;

қайта бағалаудан таза шығыстар;

дивидендтер төлеу;

міндеттемелер бойынша сыйақы төлеу;

мүлік үшін жалдау ақысын төлеу;

сақтандыру сыйлықақысын төлеу;

сақтандыру төлемдері;

айыппұлдар, өсімпұлдар, тұрақсыздық айыбын және санкциялардың басқа түрлерін төлеу;

шығыстардың өзге түрлері (операция түрі 16-бағанда көрсетіледі).

9. 7-бағанда есепті тоқсандағы мәміле бойынша айналымдар – жазбалардың қорытындысы (ұлғаюлар немесе азаюлар) бастапқы сальдосыз (қалдықсыз) көрсетіледі.



Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу  
мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін  
нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне  
15-қосымша

Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2016 жылғы 26 желтоқсандағы  
№ 309 қаулысына  
8-қосымша

Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан

Банк конгломераты қатысушыларының үшінші тұлғалар алдындағы банк конгломераты өз капиталының 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын, есепті күнгі жағдай бойынша қолданыста болған міндеттемелері туралы мәліметтер жинау жөніндегі есеп

Есепті кезең: 20\_\_ жылғы «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Индексі: 6-ВК\_RL

Кезеңділігі: тоқсан сайын (жыл сайын)

Ұсынатын: банк холдингі немесе еншілес ұйымы бар, бірақ банк холдингі жоқ банк

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі:

тоқсан сайын (төртінші тоқсанды қоспағанда), есепті тоқсаннан кейінгі күнтізбелік 90 (тоқсан) күн ішінде;

жыл сайын, қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік 120 (бір жүз жиырма) күн ішінде.



## Нысан

Банк холдингі немесе еншілес ұйымы бар, бірақ банк холдингі жоқ банк

№	Бизнес сәйкестендіру нөмірі (заңды тұлғалар үшін), жеке сәйкестендіру нөмірі (жеке тұлғалар үшін) немесе өзге сәйкестендіру нөмірі (Қазақстан Республикасының бейрезиденттері үшін)	Қарсы агенттің атауы	Операцияның түрі	Валютаның түрі	Сомасы (мың теңгемен)	Шарт жасалған күн (шарттың талаптарын орындау басталған күн)	Мерзімін ұзартуды ескере отырып шартты қолдау аяқталатын күн (талаптарды орындау аяқталатын күн)
1	2	3	4	5	6	7	8
(Банк конгломератының 1-қатысушысының атауы)							
1							
2							
...							
n							
1-қатысушы міндеттемелерінің жиынтығы							
(Банк конгломератының n-қатысушысының атауы)							
1							
2							
...							
n							
n-қатысушы міндеттемелерінің жиынтығы							



Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Орындаушы

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

Телефоны: \_\_\_\_\_

Есепке қол қойылған күн 20 \_\_\_\_\_ жылғы « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

Ескертпе: әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.





**Банк конгломераты қатысушыларының үшінші тұлғалар алдындағы банк конгломераты өз капиталының 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын, есепті күнгі жағдай бойынша қолданыста болған міндеттемелері туралы мәліметтер жинау жөніндегі есеп нысанына қосымша**

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

**Банк конгломераты қатысушыларының үшінші тұлғалар алдындағы банк конгломераты өз капиталының 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын, есепті күнгі жағдай бойынша қолданыста болған міндеттемелері туралы мәліметтер жинау жөніндегі есеп**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Банк конгломераты қатысушыларының үшінші тұлғалар алдындағы банк конгломераты өз капиталының 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын, есепті күнгі жағдай бойынша қолданыста болған міндеттемелері туралы мәліметтер жинау жөніндегі есеп» әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 42-бабының 3-тармағына және «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 Қазақстан Республикасының бейрезиденттерін қоспағанда, банк холдингі немесе еншілес ұйымы бар, бірақ банк холдингі жоқ банк толтырады, тоқсан сайын (төртінші тоқсанды қоспағанда), есепті тоқсаннан кейінгі күнтізбелік 90 (тоқсан) күн ішінде және жыл сайын, қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік 120 (бір жүз жиырма) күн ішінде ұсынады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

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

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

5. Нысанда банк конгломераты қатысушыларының үшінші тұлғалар (тұлғалар тобы) алдындағы, есепті күні банк конгломераты өз капиталының 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын міндеттемелері туралы мәліметтер көрсетіледі.

6. n символы – банк конгломераты қатысушыларының саны.

7. Банк конгломераты қатысушыларының атауы «1. (Банк конгломератының 1-қатысушысының атауы)», ..., «n. (Банк конгломератының n қатысушысының атауы)» жолдарында көрсетіледі.

8. Егер қаржы ұйымы болып табылатын банк конгломератының қатысушысы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне аталған мәліметтерді бұрын берсе, онда Нысанда «Банк конгломератының 1 немесе n қатысушысының атауы» жолы және «Банк конгломератының



1 немесе n қатысушысы бойынша жиынтығы» жолы бойынша 6-баған толтырылады.

9. Нысанның 7-бағанында банк конгломераты қатысушыларының үшінші тұлғалар (тұлғалар тобы) алдындағы, есепті күні банк конгломераты өз капиталының 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын міндеттемелерінің баланстық құны көрсетіледі.



**Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу  
мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін  
нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне  
16-қосымша**

**Есептік тіркеуден өту және коллекторлық  
агенттіктердің тізілімін жүргізу қағидаларына  
1-қосымша**

**Нысан**

\_\_\_\_\_  
**(Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі филиалының толық атауы)**

\_\_\_\_\_  
**(өтініш берушінің толық атауы)**

**Өтініш**

Коллекторлық агенттік ретінде есептік тіркеуден өткізуді сұраймын.

Өтініш беруші туралы мәліметтер:

1. Бизнес сәйкестендіру нөмірі \_\_\_\_\_
2. Өтініш берушінің орналасқан орны және нақты мекенжайы \_\_\_\_\_  
(индекс,

\_\_\_\_\_  
кала, аудан, облыс, көше, үйдің, офистің нөмірі,

\_\_\_\_\_  
телефон, факс, электрондық пошта мекенжайы, интернет-ресурс)

3. Жіберілген құжаттардың Тізбесі, данасы және олардың әрқайсысының парақтарының саны:

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

Өтінішке қоса берілген құжаттар мен ақпараттардың дәйектілігін, сондай-ақ өтінішті қарастыруға байланысты сұратылған қосымша ақпараттар мен құжаттардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне уақтылы ұсынылғанын растаймын.

Ақпараттық жүйелердегі заңмен қорғалатын құпияны құрайтын мәліметтерді пайдалануға келісім беремін.

Өтініш беруге уәкілетті адамның тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), лауазымы \_\_\_\_\_

(қолы)

20\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_



Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу  
мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін  
нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне  
17-қосымша

Есептік тіркеуден өту және коллекторлық  
агенттіктердің тізілімін жүргізу қағидаларына  
2-қосымша

Нысан

Өтініш берушінің құрылтайшысы (қатысушысы) – заңды тұлға туралы мәліметтер

\_\_\_\_\_ (өтініш берушінің толық атауы)

20 \_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_

1. Өтініш берушінің құрылтайшысы (қатысушысы) \_\_\_\_\_  
(толық атауы)

2. Орналасқан орны \_\_\_\_\_  
пошта индексі, мекенжайы, телефон және

\_\_\_\_\_ (факс нөмірі, электрондық пошта мекенжайы ол бар болса)

3. Бизнес сәйкестендіру нөмірі \_\_\_\_\_

4. Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы мәліметтер \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (құжаттың атауы, нөмірі және берілген күні, кім берді)

5. Резиденттігі \_\_\_\_\_

6. Негізгі қызмет түрі \_\_\_\_\_

7. Өтініш берушінің жарғылық капиталындағы қатысу үлесі \_\_\_\_\_

8. Өтініш беруші құрылтайшысының (қатысушысының) өзге заңды тұлғаларды құруға және оның қызметіне құрылтайшы (қатысушысы), акционер ретінде қатысуы туралы заңды тұлғалардың толық атауы және орналасқан орны көрсетілген мәліметтер \_\_\_\_\_

9. Өтініш беруші құрылтайшысы (қатысушысы) қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар туралы ұйымдардың толық атауы, орналасқан орны көрсетілген мәліметтер \_\_\_\_\_

10. Құрылтайшы (акционер, қатысушы) не құрылтайшының (қатысушының)

басшы қызметкері бұрын, уәкілетті орган аталған коллекторлық агенттікті «Коллекторлық қызмет туралы» 2017 жылғы 6 мамырдағы Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабының 1-тармағы бірінші бөлігінің 1), 2), 3), 4), 5), 6) және 7) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша тізілімнен шығару туралы шешім қабылдағанға дейін бір жылдан аспайтын кезеңде коллекторлық агенттіктің бірінші басшысы немесе құрылтайшысы (қатысушысы) болғаны жөніндегі мәліметтер \_\_\_\_\_



11. Өтініш беруші құрылтайшысының (қатысушысының) басшысы туралы мәліметтер

---

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

Ақпараттық жүйелердегі заңмен қорғалатын құпияны құрайтын мәліметтерді пайдалануға келісемін.

20\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_



**Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу  
мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін  
нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне  
18-қосымша**

**Есептік тіркеуден өту және коллекторлық  
агенттіктердің тізілімін жүргізу қағидаларына  
3-қосымша**

**Нысан**

**Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама түрде иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылаудағы тұлғалар (бұдан әрі – қатысушы, (иеленуші) туралы мәліметтер**



## 1-кесте. Қатысушы (иеленуші) туралы мәліметтер

№	Бизнес – сәйкестендіру нөмірі (занды тұлға үшін), жеке сәйкестендіру нөмірі (жеке тұлға үшін) немесе басқа сәйкестендіру нөмірі (Қазақстан Республикасының бейрезиденттері үшін)	Резиденттігі	Атауы	Алынбаған немесе өтелмеген соттылығының болуы туралы мәліметтер (жеке тұлға үшін) (иә (жок), құқық бұзушылықтың, қылмыстың қысқаша сипаттамасы, жауапкершілікке тарту негізін көрсете отырып, қылмыстық жауапкершілікке тарту туралы үкімнің деректемелері)	Уәкілетті орган аталған коллекторлық агенттікті «Коллекторлық қызмет туралы» 2017 жылғы 6 мамырдағы Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабының 1-тармағы бірінші бөлігінің 1), 2), 3), 4), 5), 6) және 7) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша тізілімнен шығару туралы шешім қабылдағанға дейін бір жылдан аспайтын кезеңде коллекторлық жаылдан аспайтын кезеңде коллекторлық агенттіктің бірінші басшысы немесе құрылтайшысы (қатысушысы) болған құрылтайшы (акционер, қатысушы) немесе басшы қызметкер туралы мәліметтер	Қызмет түрінің сипаттамасы
1	2	3	4	5	6	7

кестенің жалғасы:

Қатысушыға (иеленушіге) тиесілі қатысу үлестерінің жалпы санына арақатынасы						
Жеке						
Тікелей			Жанама			
Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлесі (пайызбен)	Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлесі (теңгемен)	Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлесі (пайызбен)	Қатысушының, (иеленушінің) коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерін иеленетін ұйымдағы қатысу үлесі (пайызбен)	Жанама	Тиесілі акциялардың саны (дана) (қатысу үлесі) (теңгемен)	Жанама түрде иелену жүзеге асырылатын ұйымның атауы
8	9	10	11		12	13



кестенің жалғасы:

коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің саны					
Бірлескен					
Тікелей			Жанама		
Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлесі (пайызбен)	Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлесі (теңгемен)	Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлесі (пайызбен)	Қатысушының, (иеленушінің) коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерін иеленетін ұйымдағы қатысу үлесі (пайызбен)	Тиесілі акциялардың саны (дана) (қатысу үлесі) (теңгемен)	Жанама түрде иелену жүзеге асырылатын ұйымның атауы
14	15	16	17	18	19

Ескертпе:

1-кестеде заңды тұлғалар бойынша қатысушының (иеленушінің) жарғылық капиталындағы акцияларын не қатысу үлестерін тікелей немесе жанама түрде иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін тұлғалар туралы, қатысушының (иеленушінің) жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің не орналастырылған (артықшылықты және қоғам сатып алған акцияларды шегере отырып) акцияларының жиырма бес пайызынан астамын иеленетін жеке тұлғалар туралы мәліметтер көрсетіледі.

**2-кесте. Коллекторлық агенттікке бақылауды жүзеге асыратын тұлғалардың тізбесі**

№	Бизнес – сәйкестендіру нөмірі (заңды тұлғалар үшін), жеке сәйкестендіру нөмірі (жеке тұлғалар үшін) немесе өзге сәйкестендіру нөмірі (Қазақстан Республикасының бейрезиденттері үшін)	Заңды тұлғаның атауы немесе жеке тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) (алынбаған немесе өтелмеген соттылығының болуы туралы мәліметтер)	Бақылау негізі	Коллекторлық агенттікке бақылауды жүзеге асыратын тұлғаның дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталдағы қатысу үлестері) 20 пайызынан астамын иеленетіні ұйымдар туралы мәліметтер	
				Акцияларды иелену (жарғылық капиталдағы) үлесі	
1	2	3	4	5	6



**Ескертпе:**

3-бағанда жеке адамға, отбасыға және кәметке толмағандарға, адамның және азаматтың конституциялық және өзге де құқықтары мен бостандықтарына, мемлекеттің конституциялық құрылысының негіздеріне және қауіпсіздігіне, меншікке, қоғамдық қауіпсіздік пен қоғамдық тәртіпке, халық денсаулығына және имандылыққа, бейбітшілік пен адамзаттың қауіпсіздігіне, коммерциялық және өзге де ұйымдардағы қызмет мүдделеріне, мемлекеттік қызмет пен мемлекеттік басқару мүдделеріне, сот төрелігіне және жазалардың орындалу тәртібіне, басқару тәртібіне қарсы, экономикалық қызмет, ақпараттандыру және байланыс салаларындағы қылмыстық құқық бұзушылықтар үшін, сондай-ақ әскери қылмыстық құқық бұзушылықтар үшін алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығы бар екендігі немесе қылмыстық қудалауға ұшырайтын немесе ұшыраған (өздеріне қатысты қылмыстық қудалау Қазақстан Республикасы Қылмыстық-процестік кодексінің 35-бабы бірінші бөлігінің 1) және 2) тармақшалары негізінде тоқтатылған адамдарды қоспағанда) туралы ақпарат көрсетіледі.

Егер солай болса, онда қылмыстық жауапкершілікке тарту туралы үкімнің күнін және нөмірін, Қазақстан Республикасының Қылмыстық кодексінің бабын көрсету қажет.

Ақпараттық жүйелердегі заңмен қорғалатын құпияны құрайтын мәліметтерді пайдалануға келісемін.

Бірінші басшы немесе қол қоюға уәкілетті адам

\_\_\_\_\_ тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) \_\_\_\_\_ қолы  
Қол қойылған күн 20 \_\_\_\_\_ жылғы « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_



**Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу  
мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін  
нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне  
19-қосымша**

**Есептік тіркеуден өту және коллекторлық  
агенттіктердің тізілімін жүргізу қағидаларына  
6-қосымша**

**Нысан**

**Борышкерлермен және (немесе) олардың өкілдерімен және (немесе) банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредиторға міндеттемелері арқылы байланысты болатын үшінші тұлғалармен өзара іс-қимыл жасайтын жұмыскерлер туралы мәліметтер**

**Есепті кезең: 20\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_ жағдай бойынша  
Өтініш берушінің толық атауы \_\_\_\_\_**

№	Қызметкердің тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) (тегі, аты, әкесінің аты өзгерген жағдайда жеке басын куәландыратын құжатқа толық сәйкестігін – олар қашан және қандай себепке байланысты өзгергенін көрсету)	Туған күні және жері	Тұрақты мекенжайы, телефон нөмірлері (елді мекенінің кодын қоса алғанда, мекенжайды, қызметтік, үй, байланыс телефондарының нөмірлерін толық көрсету)	Азаматтығы	Жеке басын куәландыратын құжаттың толық деректемелері	Білімі, оның ішінде техникалық және кәсіби білімі, орта білімнен кейін немесе жоғары білімі	Жұмыс тәжірибесі
1	2	3	4	5	6	7	8



кестенің жалғасы:

Өтелмеген немесе алынбаған соттылығының болуы (иә (жоқ))	Коллекторлық агенттіктің басшы қызметкері не оның жарғалық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын иеленген тұлға болып табылған (иә (жоқ))	Психологиялық-неврологиялық, туберкулездік, наркологиялық диспансерлерде есепте тұрған (иә (жоқ))	Мемлекеттік қызметтен немесе арнаулы және құқық қорғау органдарынан теріс себептер бойынша босатылған (иә (жоқ))	Бұрын өзінің лауазымдық өкілеттіктеріне орай осы коллекторлық агенттіктің қызметін тексеру нысанында бақылау жөніндегі мемлекеттік функцияларды орындаған не өзінің құзыретіне сәйкес осы коллекторлық агенттіктің қызметіне байланысты болған (иә (жоқ))	Заңның 5-бабында көзделген талаптарды бұзғаны үшін коллекторлық агенттіктен босатылған (иә (жоқ))	Осы ақпаратты өзім тексергенімді және оның дұрыс және толық екендігін растаймын, сондай-ақ дербес деректерді жинауға және өңдеуге және ақпараттық жүйелердегі заңмен қорғалағын құпияны құрайтын мәліметтерді пайдалануға келісімімді беремін (қызметкердің қолы)
9	10	11	12	13	14	15



Ескертпе:

1. 8-бағанда лауазымдық міндеттемелерді, кәсіптік дағдыны көрсете отырып, басшы қызметте жұмыс тәжірибесінің бар екендігі көрсетіледі.

2. 9-бағанда жеке адамға, отбасыға және кәмелетке толмағандарға, адамның және азаматтың конституциялық және өзге де құқықтары мен бостандықтарына, мемлекеттің конституциялық құрылысының негіздеріне және қауіпсіздігіне, меншікке, қоғамдық қауіпсіздік пен қоғамдық тәртіпке, халық денсаулығына және имандылыққа, бейбітшілік пен адамзаттың қауіпсіздігіне, коммерциялық және өзге де ұйымдардағы қызмет мүдделеріне, мемлекеттік қызмет пен мемлекеттік басқару мүдделеріне, сот төрелігіне және жазалардың орындалу тәртібіне, басқару тәртібіне қарсы, экономикалық қызмет, ақпараттандыру және байланыс салаларындағы қылмыстық құқық бұзушылықтар үшін, сондай-ақ әскери қылмыстық құқық бұзушылықтар үшін алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығы бар екендігі немесе қылмыстық қудалауға ұшырайтын немесе ұшыраған (өздеріне қатысты қылмыстық қудалау Қазақстан Республикасы Қылмыстық-процестік кодексінің 35-бабы бірінші бөлігінің 1) және 2) тармақшалары негізінде тоқтатылған адамдарды қоспағанда) туралы ақпарат көрсетіледі.

Егер солай болса, онда қылмыстық жауапкершілікке тарту туралы үкімнің күнін және нөмірін, Қазақстан Республикасының Қылмыстық кодексінің бабын көрсету қажет.

3. 10-бағанда егер қызметкер бұдан бұрын Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі аталған коллекторлық агенттікті «Коллекторлық қызмет туралы» 2017 жылғы 6 мамырдағы Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабының 1-тармағы бірінші бөлігінің 1), 2), 3), 4), 5), 6) және 7) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша тізілімнен шығару туралы шешім қабылдағанға дейін бір жылдан аспайтын кезеңде коллекторлық агенттіктің басшы жұмыскері не оның жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын иеленген тұлға болып табылғаны туралы ақпарат көрсетіледі.

Егер солай болса, онда ұйымның атауын, лауазымын, жұмыс кезеңін көрсету қажет.

4. 11-бағанда егер солай болса, есепке қою күні және есепке қойылған ұйымның атауын көрсету қажет.

5. 12-бағанда егер солай болса, мемлекеттік қызметтен немесе арнайы және құқық қорғау органдарынан босатылған күнін көрсету қажет.

6. 13-бағанда егер солай болса, мемлекеттік қызметтің тоқтаған күнін көрсету қажет.

7. 14-бағанда егер солай болса, босатылған күнін және коллекторлық агенттіктің атауын көрсету қажет.

Бірінші басшы немесе қол қоюға уәкілетті адам

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

Қол қойылған күн 20\_\_\_\_ жылғы «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_



**Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу  
мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін  
нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне  
20-қосымша**

**Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу  
үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өзі дербес  
немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей  
немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын  
және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылау жасайтын  
тұлғалар туралы мәліметтерді коллекторлық  
агенттіктің ұсыну қағидаларына  
қосымша**

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**

**Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе  
одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей  
немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін  
немесе бақылау жасайтын тұлғалар туралы мәліметтер**

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

Индекс: ЛКАУК\_1

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатын: коллекторлық агенттік

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалы

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың 10-нан (онынан) кешіктірмей



1-кесте. Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылау жасайтын тұлғалар (бұдан әрі – қатысушы (иелік етуші) туралы мәліметтер

№	Бизнес – сәйкестендіру нөмірі (заңды тұлға үшін), жеке сәйкестендіру нөмірі (жеке тұлға үшін) немесе өзге сәйкестендіру нөмірі (Қазақстан Республикасының бейрезиденттері үшін)	Резиденттік	Атауы	Өтелмеген немесе алынбаған соттылығының болуы туралы мәліметтер (жеке тұлға үшін) (иә (жоқ), құжық бұзушылықтың, қылмыстың қысқаша сипаттамасы, жауапкершілікке тарту негіздерін көрсете отырып, қылмыстық жауапкершілікке тарту туралы үкімнің деректемелері)	Құрылтайшы (акционер, қатысушы) не Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі осы коллекторлық агенттікті «Коллекторлық қызмет туралы» 2017 жылғы 6 мамырдағы Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабының 1-тармағы бірінші бөлігінің 1), 2), 3), 4), 5), 6) және 7) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша тізілімнен шығару туралы шешім қабылдағанға дейін бір жылдан аспайтын кезеңде бұған дейін коллекторлық агенттіктің бірінші басшысы немесе құрылтайшысы (қатысушысы) болған басшы қызметкер туралы мәліметтер	Қызмет түрінің сипаты
1	2	3	4	5	6	7



кестенің жалғасы:

Қатысушыға (иелік етушіге) тиесілі қатысу үлестерінің коллекторлық агенттіктің				
Жеке				
тікелей		жанама		
Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлесі (пайызбен)	Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлесі (пайызбен)	Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестеріне сол арқылы иелік ететін ұйымға қатысу үлесі (пайызбен)	Қатысушы (иелік етуші) коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестеріне сол арқылы иелік ететін ұйымға қатысу үлесі (пайызбен)	Тиесілі акциялардың/ қатысу үлестерінің саны (дана/теңгемен)
8	9	10	11	12
				13

кестенің жалғасы:

жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына арақатынасы				
Бірлесіп				
тікелей		жанама		
Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлесі (пайызбен)	Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлесі (пайызбен)	Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестеріне сол арқылы иелік ететін ұйымға қатысу үлесі (пайызбен)	Қатысушы (иелік етуші) коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестеріне сол арқылы иелік ететін ұйымға қатысу үлесі (пайызбен)	Тиесілі акциялардың/ қатысу үлестерінің саны (дана/ теңгемен)
14	15	16	17	18
				19



2-кесте. Коллекторлық агенттікке бақылауды жүзеге асыратын тұлғалар тізбесі

№	Бизнес – сәйкестендіру нөмірі (занды тұлға үшін), жеке сәйкестендіру нөмірі (жеке тұлға үшін) немесе өзге сәйкестендіру нөмірі (Қазақстан Республикасының бейрезиденттері үшін)	Занды тұлғаның атауы немесе жеке тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) (өтелмеген немесе алынбаған соттылығының болуы туралы мәліметтер)	Бақылау негіздері	Коллекторлық агенттікті бақылайтын тұлға дауыс беретін акцияларының 20 (жиырма) пайызынан астамын (жарғылық капиталдағы қатысу үлестерін) иелік ететін ұйымдар туралы мәліметтер
1	2	3	4	5
				6
				Акцияларға (жарғылық капиталға) иелік ету үлесі

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Орындаушы

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

Телефон: \_\_\_\_\_

Мәліметтерге қол қойылған күн 20 \_\_\_\_ жылығы « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

Ескертпе: әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру жөніндегі түсіндірме осы нысанға қосымшада берілген.





**Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылау жасайтын тұлғалар туралы мәліметтер нысанына қосымша**

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру жөніндегі түсіндірме**

**Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылау жасайтын тұлғалар туралы мәліметтер**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылау жасайтын тұлғалар туралы мәліметтер» әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі – Нысан) толтыру жөніндегі бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Коллекторлық қызмет туралы» 2017 жылғы 6 мамырдағы Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы 1-тармағының 18) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды коллекторлық агенттік ай сайын жасайды және есепті айдан кейінгі айдың 10-нан (онынан) кешіктірмей толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

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

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

5. Заңды тұлғалар бойынша 1-кестеде қатысушының (иелік етушінің) жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің не орналастырылған (артықшылықты және қоғам сатып алған акцияларды шегере отырып) акцияларының жиырма пайызынан астамына ие жеке тұлғалар туралы мәліметтерге дейін қоса алғанда, коллекторлық агенттіктің акцияларын не жарғылық капиталындағы қатысу үлестерін тікелей немесе жанама иелік ететін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін тұлғалар туралы мәліметтер көрсетіледі.

6. 2-кестенің 3-бағанында жеке адамға, отбасыға және кәмелетке толмағандарға, адамның және азаматтың конституциялық және өзге де құқықтары мен бостандықтарына, мемлекеттің конституциялық құрылысының негіздеріне және қауіпсіздігіне, меншікке, қоғамдық қауіпсіздік пен қоғамдық тәртіпке, халық денсаулығына және имандылыққа, бейбітшілік пен адамзаттың қауіпсіздігіне, коммерциялық және өзге де ұйымдардағы қызмет мүдделеріне, мемлекеттік қызмет пен мемлекеттік басқару мүдделеріне, сот төрелігіне және жазалардың орындалу



тәртібіне, басқару тәртібіне қарсы, экономикалық қызмет, ақпараттандыру және байланыс салаларындағы қылмыстық құқық бұзушылықтар үшін, сондай-ақ әскери қылмыстық құқық бұзушылықтар үшін өтелмеген немесе алынбаған соттылығы болуы немесе қылмыстық қудалауға ұшырайтындығы немесе ұшырағандығы (өздеріне қатысты қылмыстық қудалау 2014 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Қылмыстық-процестік кодексінің 35-бабы бірінші бөлігінің 1) және 2) тармақтары негізінде тоқтатылған адамдарды қоспағанда) туралы ақпарат көрсетіледі. Егер солай болса, қылмыстық жауапкершілікке тарту туралы үкімнің күні мен нөмірі, Қазақстан Республикасы Қылмыстық кодексінің бабы көрсетілсін.



**Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу  
мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін  
нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне  
21-қосымша**

**Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2017 жылғы 31 шілдедегі  
№ 148 қаулысына  
2-қосымша**

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**

**Пруденциялық нормативтердің және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен  
лимиттердің орындалуы туралы есеп**

**Есепті кезең: 20 \_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_ жағдай бойынша**

Индекс: PN-1

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Ұсынады: микроқаржы ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалы

Ұсыну мерзімі: тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың 20 (жиырмамынан) кешіктірмей



(микроқаржы ұйымының атауы)

(мың теңгемен)

№	Баптардың атауы	Сомасы
1	2	3
1	Төленген жарғылық капитал	
2	Қосымша капитал	
3	Өткен жылдардың бөлінбеген таза пайдасы (зияны)	
4	Өткен жылдардың таза кірісі есебінен қалыптасқан қорлар, резервтер	
5	Есепті кезеңде бөлінбеген таза пайда (зиян)	
6	Негізгі құрал-жабдықты қайта бағалау	
7	Микроқаржы ұйымының Қазақстан Республикасының резиденттері мен бейрезиденттері заңды тұлғалар (Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы оффшорлық аумақтар тізбесіне жатқызған, ақпарат алмасу жөнінде міндеттемелер қабылдамаған мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғаларды қоспағанда) алдындағы қамтамасыз етілмеген міндеттеме түріндегі реттелген борыш	
8	Микроқаржы ұйымының негізгі қызмет мақсаты үшін сатып алынған лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда, материалдық емес активтер	
9	Кредиттік бюролардың, микроқаржы ұйымдарының, банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау қызметін көрсететін ұйымдардың және күзет қызметіне лицензиясы бар ұйымдардың акцияларына немесе жарғылық капиталына қатысу үлесіне инвестициялар	
10	Микроқаржы ұйымының есептік меншікті капиталы	
11	Микроқаржы ұйымының балансы бойынша активтер	
12	К1 меншікті капитал жеткіліктілігінің коэффициенті	
13	Бір қарыз алушының микроқаржы ұйымының алдындағы жиынтық берешегі (ұйымның балансынан есептен шығарылғанды қоса алғанда)	
14	Қарыз алушының Лондон бағалы металдар нарығының қауымдастығы (London billion market association) қабылдаған халықаралық сапа стандарттарына сәйкес келетін және осы қауымдастықтың құжаттарында «Лондондық сапалы жеткізілім» («London good delivery») стандарты ретінде белгіленген аффинирленген бағалы металдар түрінде қамтамасыз етуі	
15	Қарыз алушының Standard & Poor's агенттігінің «А»-дан төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктері түрінде қамтамасыз етуі	
16	К2 бір қарыз алушыға тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті	
17	Халықаралық қаржы ұйымдары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерді қоспағанда, микроқаржы ұйымының жиынтық міндеттемелері	
18	К3 жиынтық міндеттемелердің ең жоғары лимитінің коэффициенті	
19	Микроқаржы ұйымының микрокредиттерінің жиынтық мөлшері	



Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Орындаушы

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

Телефон: \_\_\_\_\_

Есепке қол қойылған күн 20\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_

Ескертпе: әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада берілген.



## Пруденциялық нормативтердің және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің орындалуы туралы есептің нысанына қосымша

### Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

#### Пруденциялық нормативтердің және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің орындалуы туралы есеп

##### 1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – түсіндірме) «Пруденциялық нормативтердің және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің орындалуы туралы есеп» әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Микроқаржы ұйымдары туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы Қазақстан Республикасы Заңының 27-бабы 3) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Микроқаржы ұйымы Нысанды тоқсан сайын жасайды. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

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

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

5. Нысанның 13, 14, 15 және 16-жолдарында микроқаржы ұйымының алдындағы ең жоғары жиынтық берешегі бар қарыз алушы бойынша ақпарат көрсетіледі.

6. Нысанның 18-жолында микрокредиттердің баланстық құны көрсетіледі, онда негізгі борыш, мерзімі өткен берешек қосылып, дисконт алынып, сыйлықақы қосылып, негізгі борыш бойынша есептелген, бірақ өтелмеген (алынбаған) сыйақы қосылып, құнсыздануға резервтер алынып және тұрақсыздық (егер активті тану өлшемшарттарына сәйкес келетін тұрақсыздық сомасын есептеу шартта көзделсе) қосылып қамтылады.

7. 12, 16, 18-жолдарда үтірден кейін үш таңбасы бар мәндер көрсетіледі.



**Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу  
мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін  
нормативтік құқықтық актілерінің Тізбесіне  
22-қосымша**

**Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2017 жылғы 31 шілдедегі  
№ 148 қаулысына  
3-қосымша**

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**

**Бір қарыз алушыға қатысты тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы есеп**

**Есепті кезең: 20 \_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_ жағдай бойынша**

Индекс: 1-BVU\_R\_MRZ

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Ұсынатын: микроқаржы ұйымдары

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалы

Ұсыну мерзімі: тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың 20 (жиырмасынан) кешіктірмей



(микроқаржы ұйымының атауы)

(мың теңгемен)

№	Қарыз алушының атауы	ЖСН/ БСН	Қарыз (микрокредит) бойынша талаптардың сомасы	
			Барлығы негізгі борыштың сомасы	Есептелген сыйақы сомасы
1	2	3	4	5
Жиынтығы:				

кестенің жалғасы:

Активті тану өлшемшарттарына сәйкес келген жағдайда тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар және өсімпұлдар)	Дисконт (сыйлықақы)	Барлығы іс жүзінде құрылған провизиялар сомасы	Баланстық құны
6	7	8	9

кестенің жалғасы:

Пруденциялық нормативтердің 9-тармағына сәйкес қамтамасыз ету		Есепті кезеңде қарыз (микрокредит) бойынша баланстан есептен шығару		
Лондон бағалы металдар нарығының қауымдастығы (London billion market association) қабылдаған халықаралық сапа стандарттарына сәйкес келетін және осы қауымдастықтың құжаттарында «Лондондық сапалы жеткізілім» («London good delivery») стандарты ретінде белгіленген аффинирленген бағалы металдар	Standard & Poor's агенттігінің «А»-дан төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктері	Негізгі борыш	Есептелген сыйақы	Активті тану өлшемшарттарына сәйкес келген жағдайда тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар және өсімпұлдар)
10	11	12	13	14





кестенің жалғасы:

Дебиторлық берешек бойынша талаптар сомасы			Бір қарыз алушының микроқаржы ұйымы алдындағы жиынтық берешегі (ұйымның балансынан есептен шығарылғандарды қоса алғанда)
Дебиторлық берешек	Барлығы нақты құрылған провизиялар сомасы	Баланстық құны	
15	16	17	18

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Орындаушы

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

Телефон: \_\_\_\_\_

Есепке қол қойылған күн 20\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_

Ескертпе: әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада берілген.



## **Бір қарыз алушыға қатысты тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы есептің нысанына қосымша**

### **Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

#### **Бір қарыз алушыға қатысты тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы есеп**

##### **1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – түсіндірме) әкімшілік деректерді жинауға арналған «Бір қарыз алушыға қатысты тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Микроқаржы ұйымдары туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы Қазақстан Республикасы Заңының 27-бабының 3) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысан тоқсан сайын есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша жасалады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

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

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

5. Нысанды толтырған кезде Пруденциялық нормативтердің 9, 10 және 11-тармақтарына сәйкес есептелген мәліметтер көрсетіледі.

6. Нысанның 5-бағанында есептелген, бірақ өтелмеген (алынбаған) сыйақы сомасы көрсетіледі.