



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

ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІНІҢ  
**ЖАБАРШЫСЫ**

№2 2019 жылғы 1–28 ақпан

**«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) 330-24-52

**Құрылтайшы – «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ**

**050040, Алматы қ.,**

**«Көктем-3» ы/а, 21**

Басылым ҚР Баспасөз және бұқаралық ақпарат істері жөніндегі ұлттық агенттігінде

24.02.1997 ж. № 432 тіркелген

1995 жылдан бастап шығарылады



## РЕДАКЦИЯДАН:

### Құрметті оқырмандар!

Қазақстан Ұлттық Банкі Сіздердің назарларыңызға «ҚҰБ Хабаршысы» журналының 2019 жылғы 1–28 ақпан аралығы кезеңіндегі №2 кезекті шығарылымын ұсынып отыр.

«Басты оқиғалар» бөлімінде Сіздер «Kompetenz» АҚ-ты, «Сәлем» сақтандыру компаниясы» АҚ-ты сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығынан айыру туралы ақпарат ұсынылған, 2018 жылғы төлем балансының алдын ала бағалауы және т. б. жарияланған.

Сондай-ақ, басылым беттерінде дәстүрлі түрде Қазақстан Ұлттық Банкі әзірлеген және Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде тіркелген нормативтік құқықтық актілер туралы ақпаратты ұсынып отырмыз.

### МАЗМҰНЫ:

1. Басты оқиғалар.....	4
2. «Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар есептілігінің тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және оларды табыс ету қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 24 қыркүйектегі № 178 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 маусымдағы № 138 қаулысы.....	15
3. «Екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстанның Даму Банкінің және ипотекалық ұйымдардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржы секторына шолуды қалыптастыруға арналған мәліметтерді ұсынуы жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 маусымдағы № 139 қаулысы .....	129
4. «Іскерлік қатынастар қашықтықтан орнатылған жағдайда қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерді тиісінше тексеруіне қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 маусымдағы № 140 қаулысы .....	149
5. «Мемлекеттік емес облигациялар шығаруды (облигациялық бағдарламаны) мемлекеттік тіркеу, мемлекеттік емес облигацияларды орналастыру және өтеу қорытындылары туралы есептерді қарау, сондай-ақ облигациялар шығарылымын жою қағидаларын, Мемлекеттік емес облигациялар шығару проспектісін (облигациялық бағдарламаның проспектісін, облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығару проспектісін) жасау және ресімдеу қағидаларын, мемлекеттік емес облигациялар шығару проспектісінің (облигациялық бағдарлама проспектісінің, облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығару проспектісінің) құрылымын, Мемлекеттік емес облигацияларды орналастыру қорытындылары туралы есепті және мемлекеттік емес облигацияларды өтеу қорытындылары туралы есепті жасауға және ресімдеуге қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 29 сәуірдегі № 115 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 маусымдағы № 141 қаулысы .....	154
6. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 маусымдағы № 142 қаулысы.....	157



### **«Kompetenz» сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамын сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына берілген лицензиядан айыру туралы**

2019 жылғы 1 ақпан

Алматы қ.

«Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 55-бабы 1-тармағының 2) тармақшасында көзделген негіздер бойынша, «жалпы сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығы берілген 2018 жылғы 12 қыркүйектегі №2.1.24 лицензиясының (бұдан әрі – Лицензия) қолданылуының бірнеше рет (соңғы он екі ай ішінде екі рет) тоқтатылғаны үшін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 31 қаңтардағы №10 қаулысымен «Kompetenz» сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамы (бұдан әрі – Сақтандыру ұйымы) 2019 жылғы 1 ақпаннан бастап Лицензиядан айырылды.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының 2019 жылғы 31 қаңтардағы №63 бұйрығымен уақытша әкімшілік тағайындалды, оған Сақтандыру ұйымының барлық басқару органдарының өкілеттіктері өтті. Сақтандыру ұйымының уақытша әкімшілігі өз қызметін Сақтандыру ұйымының тарату комиссиясы тағайындалғанға дейінгі кезеңде жүзеге асырады.

Сақтандыру ұйымы 2019 жылғы 1 ақпаннан бастап қаржылық қызметін, оның ішінде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде көзделген шығыстарға байланысты жағдайларды қоспағанда, қолданыстағы шоттар бойынша операцияларды жүзеге асыруды тоқтатады.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі заңнамада белгіленген тәртіппен Сақтандыру ұйымының қызметін мәжбүрлеп тоқтату (тарату) туралы өтінішпен сотқа жүгінеді. Сақтандыру ұйымын Лицензиядан айырған күннен бастап кредиторлардың Сақтандыру ұйымына талаптары Сақтандыру ұйымын ұстауға жұмсалатын ағымдағы шығыстармен байланысты талаптарды қоспағанда, тарату өндірісінде ғана қойылуы мүмкін.

Барлық туындаған сұрақтар бойынша уақытша әкімшіліктің басшысы Ержан Жақсылықұлы Алыбаевқа 8 (727) 227 31 61 және 8 701 712 17 78 телефондары бойынша өтініш жасауға болады.



## 2018 жылғы төлем балансын алдын ала бағалау туралы

2019 жылғы 5 ақпан

Алматы қ.

Алдын ала бағалау бойынша төлем балансының ағымдағы шоты 2014 жылдан бастап алғаш рет профицитпен қалыптасып, 0,9 млрд. АҚШ доллары болды.

Сальдо текущего счета



Жақсару оң сауда балансының айтарлықтай өсуі арқасында орын алды, ол 57,9%-ға ұлғайып, 27,4 млрд. АҚШ долларын құрады.

Мұнайға әлемдік бағалардың жағымды конъюнктурасы нәтижесінде тауарлар экспорты 25,2%-ға өсіп, 61,9 млрд. АҚШ долларын құрады. Мұнай және газ конденсаты экспорты (жалпы экспорттан 62,2%) 42,2%-ға ұлғайды.

Тауарлар импорты 34,5 млрд. АҚШ долларына дейін 7,5%-ға өсті. Барынша көп ұлғаю (16,9%-ға) инвестициялық тауарларды әкелу (жалпы импорттан 37,3%) бойынша орын алды. Тұтынушылық және аралық тауарлар импортының өсуі тиісінше 4,7% және 4,1% болды.

Төлем балансының жақсаруы 27,3%-ға 20,9 млрд. АҚШ долларына дейін ұлғайған тікелей шетелдік инвесторларға төлеуге арналған кірістерді тежеді.

Өзгермелі айырбастау бағамының режимі теңгеге сыртқы факторлардың өзгеруіне ден қоюға мүмкіндік берді. Нәтижесінде 2018 жылы нақты айырбастау бағамының аздап әлсіреуі (2,1% ж/ж) Қазақстанның тауар өндірушілерінің баға жағынан бәсекеге қабілеттілігін қолдады. Жалпы алғанда, ағымдағы оң шот теңгенің номиналдық бағамы нығаяу жағына әлеуеті болатынын көздейді.

Қаржылық шот (Ұлттық Банктің резервтік активтерімен операцияларды қоспағанда) алдын ала деректер бойынша 4,5 млрд. АҚШ доллары оң сальдосымен қалыптасты, ол көбінесе резиденттердің сыртқы міндеттемелерінің төмендеуіне байланысты.

Шетелдік тікелей инвестициялардың әкелінуі 9,8%-ға өсіп, 4,1 млрд. АҚШ долларын құрады. Бейрезиденттердің кірістерін Қазақстан кәсіпорындарының капиталына қайта инвестициялау оларды әкелудің негізгі көзіне айналды.

ҚР Ұлттық қоры активтерінің өсуі, сондай-ақ Қазақстанның банктері мен кәсіпорындарының міндеттемелерін өтеуі портфельдік инвестициялар бойынша таза әкетілуге (5,8 млрд. АҚШ доллары) алып келді. Сонымен қоса, ҚР Қаржы министрлігі еурооблигацияларының жаңа шығарылымы 2018 жылғы 4-тоқсанда резиденттер міндеттемелерінің төмендеуін ішінара өтеді.

Резервтік активтер (ҚР Ұлттық қорының активтерін есептемегенде) 2019 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша 30,9 млрд. АҚШ доллары болып бағаланды, бұл қазақстандық тауарлар мен көрсетілетін қызметтер импортының 8,1 айын қаржыландыру қажеттілігін өтейді.



**«Сәлем» сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамына  
сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығы берілген  
лицензиясынан айыру туралы**

2019 жылғы 22 ақпан

Алматы қ.

«Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы заңының 55-бабы 1-тармағының 1) және 2-3) тармақшаларымен қарастырылған лицензияның қолданылуын тоқтата тұруға негіз болған мән-жайлар белгіленген мерзімде жойылмағаны және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген пруденциялық нормативтердің талаптарын және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан да көп рет) сақтамау арқылы көрінген бұзушылықтар үшін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 21 ақпандағы № 29 қаулысымен «Сәлем» сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамы (бұдан әрі – Сақтандыру ұйымы) «жалпы сақтандыру» саласы бойынша 2018 жылдың 06 қыркүйегінде сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығы берілген № 2.1.54 лицензиясынан (бұдан әрі – Лицензия) 2019 жылғы 22 ақпаннан бастап айырылды.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының 2019 жылғы 21 ақпандағы № 116 бұйрығымен уақытша әкімшілік тағайындалды, оған Сақтандыру ұйымының барлық басқару органдарының өкілеттіктері өтті. Сақтандыру ұйымының уақытша әкімшілігі өз қызметін Сақтандыру ұйымының тарату комиссиясы тағайындалғанға дейінгі кезеңде жүзеге асырады.

Сақтандыру ұйымы 2019 жылдың 22 ақпанынан сақтандыру немесе өзге де қызметті жүзеге асыруға құқылы емес, тізбесін уәкілетті орган айқындайтын операцияларды қоспағанда, қолда бар банк шоттары бойынша барлық операцияларды тоқтатады.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі заңмен белгіленген тәртіпте Сақтандыру ұйымының қызметін тоқтату туралы (мәжбүрлеп тоқтату) өтінішпен сотқа жүгінеді. Сақтандыру ұйымын Лицензиядан айыру күнінен бастап кредиторлардың Сақтандыру ұйымына талаптары, Сақтандыру ұйымын ұстауға арналған ағымдағы шығындарға қатысты талаптарды қоспағанда, тарату процесінде ғана ұсынылуы мүмкін.

Барлық туындаған сұрақтар бойынша уақытша әкімшіліктің басшысы Руслан Сапарғалиұлы Нұрахметовқа +7 (727) 356-26-26 және +7 708 722 03 75 телефондары бойынша өтініш жасауға болады.



## Қаржы нарығындағы ахуал туралы

2019 жылғы 28 ақпан

Алматы қ.

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

Қазақстан Республикасының Ұлттық экономика министрлігі Статистика комитетінің деректері бойынша 2019 жылғы қаңтарда инфляция 0,5% (2018 жылғы қаңтарда – 0,6%) болды.

Жылдық инфляция 5,2% деңгейде қалыптасты және 2019 жылдың соңында Ұлттық Банктің 4–6% нысаналы дәлізінің ішінде тұр. Инфляцияның құрылымында жылдық көрсеткіш бойынша азық-түлік тауарларының бағасы 5,8%-ға, азық-түлікке жатпайтын тауарлар және ақылы қызмет көрсету – тиісінше, 6,4%-ға және 3,4%-ға өсті.

2019 жылғы қаңтарда халықтың инфляциялық күтулері төмендеді. Халықтың пікіртерім нәтижелері бойынша инфляцияның бір жылдан кейін күтілетін сандық бағалауы бүкіл пікіртерім кезеңі үшін ең аз шамаға қол жеткізіп, 4,7% болды.

1-график. Инфляция және күтілетін инфляция



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

### 2. 2019 жылғы қаңтардағы халықаралық резервтер және ақша агрегаттары

2019 жылғы қаңтарда Ұлттық Банктің жалпы халықаралық резервтері алдын ала деректер бойынша 30,6 млрд. АҚШ долларына дейін 1,1%-ға немесе 334,7 млн. АҚШ долларына төмендеді.

Жалпы алғанда, елдің халықаралық резервтері Ұлттық қордың шетел валютасындағы активтерін (58,2 млрд. АҚШ долл) қоса алғанда, 2019 жылғы қаңтардың соңында 88,8 млрд. АҚШ долл болды.

Банктердің және басқа да ұйымдардың Ұлттық Банктегі корреспонденттік шоттарындағы шетел валютасындағы қалдықтарының төмендеуі, Ұлттық қордың активтерін толықтыру және Үкіметтің сыртқы борышына қызмет көрсету бойынша операциялар Үкіметтің Ұлттық Банктегі шоттарына валютаның түсуімен бейтараптандырылды.

Ақша базасы 2019 жылғы қаңтарда 5,0%-ға кеңейді және 6 984,0 млрд. теңге болды. Тар ақша базасы, яғни екінші деңгейдегі банктердің Ұлттық Банктегі мерзімді депозиттерін есептемегендегі ақша базасы 7 596,7 млрд. теңгеге дейін 5,3%-ға кеңейді.

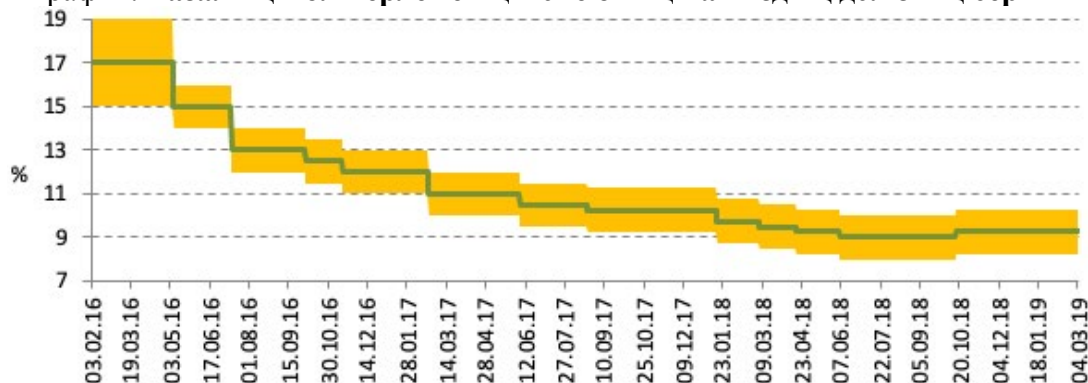
2019 жылғы қаңтарда ақша массасы алдын ала деректер бойынша 2,9%-ға ұлғайып, 21 412,1 млрд. теңге болды, айналыстағы қолма-қол ақша көлемі 2 170,0 млрд. теңгеге дейін 4,0%-ға төмендеді.



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

Ұлттық Банктің 2019 жылғы 14 қаңтардағы шешімімен базалық мөлшерлеме +/-1%-дық<sup>1</sup> дәлізбен жылдық 9,25% деңгейінде сақталды.

2-график. Базалық мөлшерлеменің және оның пайыздық дәлізінің серпіні



**Қазақстан Ұлттық Банкінің қысқа мерзімді ноттары.** 2019 жылғы қаңтардың соңында айналыстағы ноттардың көлемі жылдың басынан бастап 8,6%-ға ұлғайып, 3 823,8 млрд. теңгені құрады.

Қысқа мерзімді ноттар эмиссиясының көлемі 2019 жылғы қаңтарда 7 824,3 млрд. теңге болды. 27 аукцион, оның ішінде 7 027,8 млрд. теңге сомаға 7 күндік ноттарды орналастыру бойынша 20 аукцион, 635,4 млрд. теңге сомаға 1 айлық ноттарды орналастыру бойынша 4 аукцион, 52 млрд. теңге сомаға 3 айлық ноттарды орналастыру бойынша 1 аукцион, 63,0 млрд. теңге сомаға 6 айлық ноттарды орналастыру бойынша 1 аукцион және 46,1 млрд. теңге сомаға 1 жылдық ноттарды орналастыру бойынша 1 аукцион өткізілді.

Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын өтеу көлемі 2019 жылғы қаңтарда 7 671,3 млрд. теңгені құрады.

Орташа алынған кірістілік орналастырылған 7 күндік ноттар бойынша 8,82%, 1 айлық ноттар бойынша – 8,85%, 3 айлық ноттар бойынша – 8,82%, 6 айлық ноттар бойынша – 8,90% және 1 жылдық ноттар бойынша – 9,03% болды.

**Тұрақты қолжетімді ақша-кредит саясатының құралдары.** 2019 жылғы қаңтардың соңында Ұлттық Банктің ашық позициясының көлемі тікелей РЕПО операциялары бойынша 258,7 млрд. теңге, Ұлттық Банктегі банктік депозиттер көлемі 502,8 млрд. теңге болды.

**Ұлттық Банктің ақша нарығындағы операцияларының теріс сальдосы** (Ұлттық Банктің ашық позициясы) ашық нарықтағы операциялар бойынша және тұрақты қолжетімді құралдар бойынша бір айда 284,8 млрд. теңгеге ұлғайды және 2019 жылғы қаңтардың соңындағы жағдай бойынша 3,3 трлн. теңге болды.

Ақша нарығында ақша-кредит саясатының операцияларын жүргізу кезінде таргеттелетін (нысаналы) мөлшерлеме болып табылатын TONIA индикаторы<sup>2</sup> 2019 жылғы қаңтарда Ұлттық Банктің басым түрде базалық мөлшерлемесінің пайыздық дәлізінің төменгі шегі деңгейінде қалыптасты. Қаңтарда TONIA-ның орташа алынған мәні жылдық 8,26% (2018 жылғы желтоқсанда – 8,35%) болды.

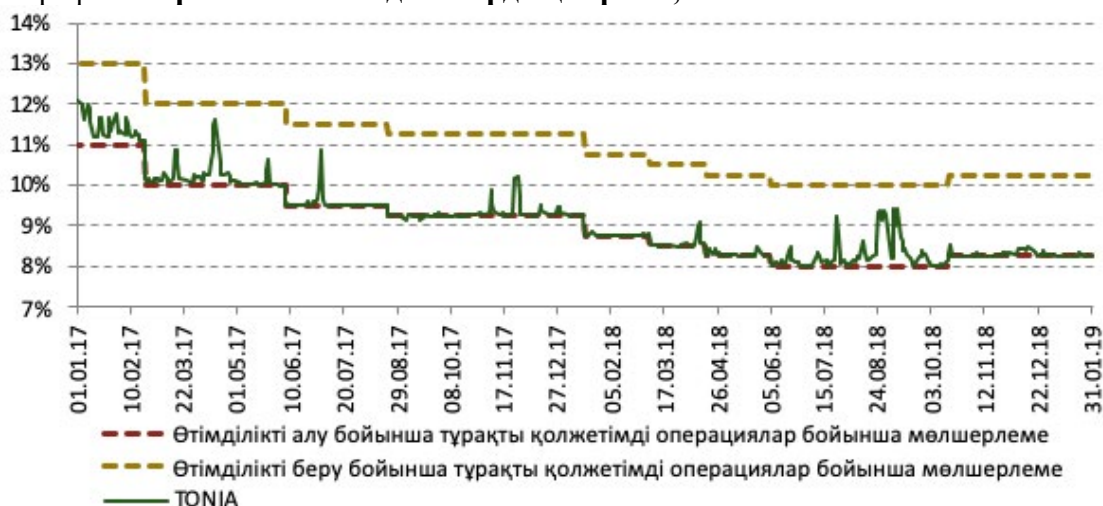
<sup>1</sup> Бірмезгілде ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі ұқсас деңгейде (9,25%) сақталды.

<sup>2</sup> 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, %

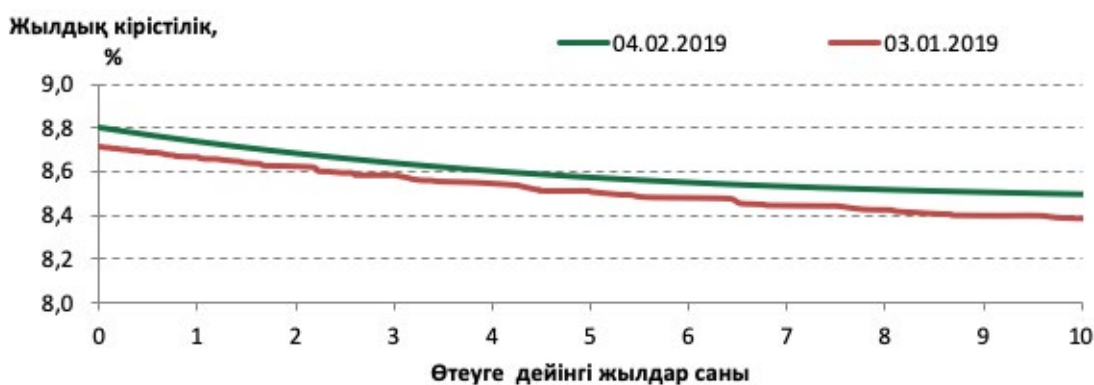


**Кірістілік қисығын қалыптастыру.** 2019 жылғы қаңтарда Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі 115,9 млрд. теңгеге мемлекеттік бағалы қағаздарды орналастыруды жүзеге асырды. 4 аукцион өткізілді, оларда 13 жылдық, 15 жылдық, 18 жылдық және 20 жылдық МЕУКАМ орналастырылды. Олар бойынша орташа алынған кірістілік жылдық 8,60% – 8,82% аралығында болды.

Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің айналыстағы бағалы қағаздарының көлемі ұзақ мерзімді қазынашылық міндеттемелерді (МЕУКАМ) орналастыру нәтижесінде 2019 жылғы қаңтардың соңында 7 330 млрд. теңгеге дейін (2018 жылғы желтоқсанның соңындағы көлеммен салыстырғанда 1,6%-ға) ұлғайды.

2019 жылғы қаңтарда 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 қаңтардағы валюта нарығы

2019 жылғы қаңтарда теңгенің айырбастау бағамы бір АҚШ доллары үшін 373,66–381,38 теңге аралығында өзгерді. 2018 жылғы қаңтардың соңында теңгенің АҚШ долларына қатысты биржалық бағамы бір айда 1,1%-ға нығайып, бір АҚШ доллары үшін 380,06 теңге болды.

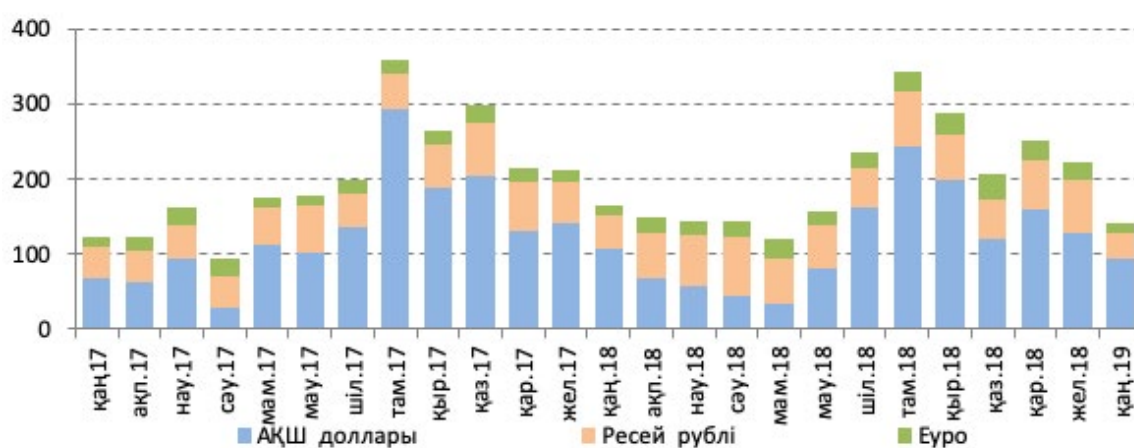
KZT/USD валюталық жұбы бойынша операциялардың жалпы көлемі бір айда 12,3 млрд. АҚШ доллары (бір айда 5,3%-ға ұлғаю), оның ішінде Қазақстан қор биржасындағы биржалық сауда-саттықтардың көлемі – 2,0 млрд. АҚШ доллары (28,1%-ға азаю), биржадан тыс валюта нарығындағы операциялардың көлемі – 10,3 млрд. АҚШ доллары (15,9%-ға ұлғаю) болды. Бір еншілес банктің валюталық тәуекелдерден меншікті капиталды хеджирлеумен байланысты



операцияларының көлемі алдыңғы аймен салыстырғанда 15,0%-ға ұлғайып, 7,2 млрд. АҚШ долларын құрады. Бұл ретте, олардың биржадан тыс сауда-саттықтардың жалпы көлемінен үлесі 69,6%-ды құрады (2018 жылғы желтоқсанда 70,1%). Аталған операция ішкі валюта нарығындағы шетел валютасына сұраныс немесе ұсыныс көлеміне әсер етпейді.

2019 жылғы қаңтарда халық нетто-негізде 142,8 млрд. теңгеге барабар сомаға қолма-қол шетел валютасын сатып алды. Шығыстардың негізгі көлемі АҚШ долларын – 66,4% немесе 94,8 млрд. теңге, Ресей рублін – 22,8% немесе 32,5 млрд. теңге, еуро – 10,4% немесе 14,9 млрд. теңге сатып алуға бағытталды. Алдыңғы аймен салыстырғанда аталған шығыстар 36,1%-ға азайды (2018 жылғы тамыздың ең жоғары мәнімен салыстырғанда – төмендеу 2,4 есе), бұл халықтың шетел валютасына деген маусымдық сұранысының азаюына байланысты болды. Валюта түрлеріне бөлгенде Ресей рублін сатып алуға шығыстар – 53,2%-ға, еуро – 39,4%-ға, АҚШ долларын сатып алуға шығыстар 26,4%-ға азайды.

5-график. Айырбастау пункттерінің қолма-қол шетел валютасын нетто-сату серпіні, млрд. теңге



## 5. 2019 жылғы қаңтардың соңындағы жағдай бойынша депозит нарығы

Резиденттердің депозиттік ұйымдардағы депозиттерінің көлемі 2019 жылғы қаңтардың соңында алдыңғы аймен салыстырғанда 3,7%-ға ұлғая отырып, 19 242,1 млрд. теңгені құрады. Заңды тұлғалардың депозиттері 10 717,4 млрд. теңгеге дейін 8,3%-ға өсті, жеке тұлғалардың депозиттері 8 524,7 млрд. теңгеге дейін 1,5%-ға төмендеді.

Ұлттық валютамен депозиттердің көлемі бір айда 10 706,2 млрд. теңгеге дейін 11,9%-ға өсті, шетел валютасында 8 535,9 млрд. теңгеге дейін 5,0%-ға төмендеді. Долларлану деңгейі 2019 жылғы қаңтардың соңында 44,4%-ды (2018 жылғы желтоқсанда – 48,4%-ды) құрады.

Заңды тұлғалардың ұлттық валютамен депозиттері 2019 жылғы қаңтарда 6 095,6 млрд. теңгеге дейін 21,5%-ға ұлғайды, шетел валютасында 4 621,8 млрд. теңгеге дейін 15,3%-ға азайды (заңды тұлғалардың депозиттерінің 43,1%-ы).

Жеке тұлғалардың теңгемен депозиттері 4 610,7 млрд. теңгеге дейін 1,3%-ға ұлғайды, шетел валютасында 3 914,0 млрд. теңгеге дейін 4,7%-ға азайды (жеке тұлғалардың депозиттерінің 45,9%-ы).

Мерзімді депозиттердің көлемі бір айда 4,3%-ға қысқарып, 12 033,1 млрд. теңгені құрады. Олардың құрылымындағы ұлттық валютамен салымдар 6 464,0 млрд. теңгені, шетел валютасымен – 5 569,1 млрд. теңгені құрады.

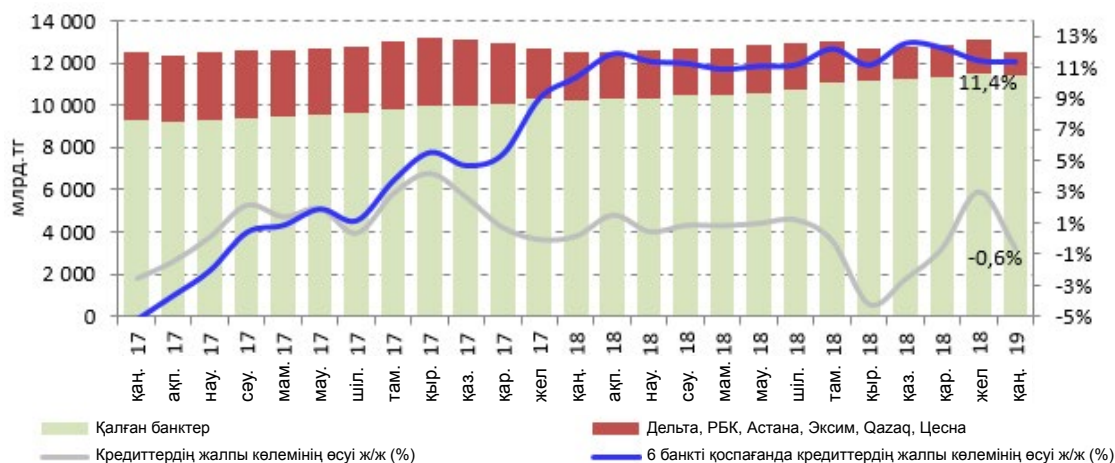
Банктік емес заңды тұлғалардың ұлттық валютамен мерзімді депозиттері бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемесі 7,1%-ды (2018 жылғы желтоқсанда да 7,1%), жеке тұлғалардың депозиттері бойынша – 10,2%-ды (10,4%) құрады.



## 6. 2019 жылғы қаңтардың соңындағы жағдай бойынша кредит нарығы

Банктердің экономиканы кредиттеу көлемі 2019 жылғы қаңтардың соңында 12 470 млрд. теңгені құрады (бір айда 4,7%-ға төмендеу). Заңды тұлғаларға кредиттердің көлемі 7 150,9 млрд. теңгеге дейін 8,2%-ға азайды, ал жеке тұлғаларға кредиттер көлемі 5 319,1 млрд. теңгеге дейін 0,3%-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 9 899,5 млрд. теңгеге дейін 1,9%-ға азайды. Олардың құрылымында заңды тұлғаларға кредиттер 4,5%-ға азайды, ал жеке тұлғаларға кредиттер 0,5%-ға ұлғайды. Шетел валютасымен кредиттердің көлемі 2 570,5 млрд. теңгеге дейін 14,2%-ға азайды. Олардың құрылымында заңды тұлғаларға кредиттер 14,7%-ға азайды, ал жеке тұлғаларға кредиттер 6,4%-ға азайды. Теңгемен кредиттердің үлес салмағы 2019 жылғы қаңтардың соңында 79,4%-ды құрады (2018 жылғы желтоқсанда – 77,1%).

Ұзақ мерзімді кредиттердің көлемі бір айда 10 582,7 млрд. теңгеге дейін 4,7%-ға азайды, ал қысқа мерзімді кредиттердің көлемі 1 887,3 млрд. теңгеге дейін 5,0%-ға ұлғайды.

Шағын кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу бір айда 7,5%-ға (2 185,9 млрд. теңгеге дейін немесе экономикаға кредиттердің жалпы көлемінен 17,5%) азайды.

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

2019 жылғы қаңтарда банктік емес заңды тұлғаларға ұлттық валютамен берілген кредиттер бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемесі 12,4% (2018 жылғы желтоқсанда – 11,7%), жеке тұлғаларға – 18,4% (17,2%) болды.

## 7. 2018 жылғы төлем жүйелері

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

2019 жылғы қаңтарда Ұлттық Банктің төлем жүйелері (Банкаралық ақша аудару жүйесі мен Банкаралық клиринг жүйесі) арқылы 83,5 трлн. теңге сомаға 2,9 млн. транзакция жүргізілді (2018 жылғы ұқсас кезеңмен салыстырғанда төлемдердің саны мен сомасы тиісінше 5,5%-ға және 15,7%-ға ұлғайды). Орташа алғанда, бір күн ішінде аталған төлем жүйелері арқылы 4,2 трлн. теңге сомаға 146,4 мың транзакция жүргізілді.



2019 жылғы қаңтарда Қазақстан эмитенттерінің төлем карточкаларын пайдалана отырып жүргізілген операцияларының көлемі 1,9 трлн. теңге сомаға 95,4 млн. транзакцияны құрады (2018 жылғы қаңтармен салыстырғанда транзакциялардың саны екі есеге ұлғайды, сомасы 55,3%-ға өсті). Қазақстан эмитенттерінің төлем карточкаларын пайдалана отырып жүргізілген операцияларының жалпы құрылымында қолма-қол ақшасыз жасалған төлемдер санының үлесі 69,7%-ға дейін (2018 жылғы қаңтарда – 61,8%) өсті, қолма-қол ақшасыз жасалған төлемдер көлемінің үлесі 35,7%-ға дейін (28,3%) ұлғайды.

2019 жылғы 1 ақпандағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасында төлем карточкаларының шығарылымын 22 банк пен «Қазпочта» АҚ жүзеге асырды, эмиссияланған және таратылған төлем карточкаларының жалпы саны 23,7 млн. бірлік болды. 2019 жылғы 1 ақпандағы жағдай бойынша төлем карточкаларына қызмет көрсету желісі төмендегідей: 10,9 мың банкомат, 137,0 мың POS-терминал. 2019 жылғы 1 ақпанда Қазақстанда төлем жасауға төлем карточкаларын қабылдайтын 83,8 мың сауда кәсіпорны жұмыс істеді.

2019 жылғы қаңтарда халықаралық ақша аудару жүйелері арқылы жіберілген ақша аударымдарының жалпы көлемі 40,2 млрд. теңге сомаға 0,2 млн. аударымды құрады. 2018 жылғы қаңтармен салыстырғанда ақша аударымдары көлемінің өсуі 1,4%-ды құрады. Қазақстаннан тыс жерлерге жөнелтілген аударымдардың жалпы көлемінен транзакциялардың жалпы санынан 96,4% (0,2 млн. транзакция) және жалпы сомасынан 94,3% (37,9 млрд. теңге) жіберілді. Қазақстан бойынша ақша аударымы жүйелері арқылы ақша аударымдарының жалпы санынан 3,6% (0,01 млн. транзакция) және жалпы сомасынан 5,7% (2,3 млрд. теңге) жүргізілді. Шетелден халықаралық ақша аударымдары жүйелері арқылы 28,7 млрд. теңге сомаға 0,1 млн. транзакция алынды.

## 8. 2019 жылғы қаңтардағы банк секторы

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

Банк секторының жиынтық активтері 2019 жылғы 1 ақпанда 25 213,6 млрд. теңгені (2019 жылдың басынан бері азаю 0,1%) құрады. Активтердің құрылымында ең көп үлес кредиттерге – 48,2%, бағалы қағаздар портфеліне – 20,8%, қолма-қол ақша, аффинирленген бағалы металдар мен корреспонденттік шоттарға – 13,6% тиесілі.

90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар кредиттер (NPL) 1 068,2 млрд. теңгені немесе несие портфелінің 8,1%-ын құрады.

Несие портфелі бойынша провизиялар 1 887,6 млрд. теңге немесе несие портфелінің 14,4%-ы (2019 жылдың басында – 1 776,6 млрд. теңге немесе 12,9%) мөлшерінде қалыптасты.

Банк секторының жиынтық міндеттемелерінің мөлшері 2019 жылғы 1 ақпандағы жағдай бойынша 22 093,7 млрд. теңгені (2019 жылдың басынан бастап 0,6%-ға азаю) құрады. Банктер міндеттемелерінің құрылымында ең жоғары үлесті клиенттердің салымдары – 77,1%-ды, айналысқа шығарылған бағалы қағаздар – 7,6%-ды, басқа банктерден және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздар – 4,0%-ды иеленеді.

Жиынтық міндеттемелерде банктердің Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелері 2019 жылдың басымен салыстырғанда 6,24%-дан 3,22%-ға дейін немесе 1 328,0 млрд. теңгеге төмендеді.

2019 жылғы 1 ақпандағы жағдай бойынша банк секторының жиынтық меншікті капиталы 2019 жылғы қаңтарда 3,2%-ға ұлғайып, 3 119,9 млрд. теңге болды.

Таза пайда (табыс салығын төлегеннен кейін ағымдағы кірістердің ағымдағы шығыстардан асуы) 104,7 млрд. теңгені құрады.

Екінші деңгейдегі банктердің таза пайыздық маржасы және пайыздық сұрамы 2019 жылғы 1 ақпандағы жағдай бойынша тиісінше 5,0% және 3,9% болды.



## 9. 2019 жылғы қаңтардағы сақтандыру секторы

2019 жылғы 1 ақпандағы жағдай бойынша сақтандыру секторында 28 сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жұмыс істейді.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары активтерінің жиынтық көлемі 2019 жылғы 1 ақпанда 1080,0 млрд. теңге (жылдың басынан бері 3,0%-ға өсті) болды.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының міндеттемелері жыл басынан бері 608,9 млрд. теңгеге дейін 4,9%-ға ұлғайды.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары қолданыстағы сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету үшін қалыптастырған сақтандыру резервтерінің көлемі жыл басынан бері 548,4 млрд. теңгеге дейін 5,6%-ға өсті.

Меншікті капитал 471,1 млрд. теңге (жыл басынан бері 0,6%-ға өсті) болды.

Сақтандыру сыйлықақылары 2019 жылғы 1 ақпандағы жағдай бойынша 2018 жылғы ұқсас көрсеткішпен салыстырғанда 64,5 млрд. теңгеге дейін 40,8%-ға ұлғайды, олардың ішінде тікелей сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақыларының көлемі 58,6 млрд. теңге болды.

2019 жылғы қаңтардың қорытындысы бойынша «өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру сыйлықақылары 2018 жылдың ұқсас кезеңімен салыстырғанда 8,6 млрд. теңгеге дейін 82,4%-ға ұлғайды. Жиынтық сақтандыру сыйлықақыларында «өмірді сақтандыру» саласы бойынша жиналған сақтандыру сыйлықақыларының үлесі 2018 жылғы 1 ақпандағы 10,3%-бен салыстырғанда 13,3% болды.

Қайта сақтандыруға берілген сақтандыру сыйлықақыларының көлемі 18,5 млрд. теңгені немесе сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық көлемінің 28,7%-ын құрады. Қайта сақтандыруға берілген сақтандыру сыйлықақыларының 17,5%-ы Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне қайта сақтандыруға берілді.

2019 жылдың басынан бастап жүргізілген сақтандыру төлемдерінің жалпы көлемі (қайта сақтандыруға қабылданған шарттар бойынша жүзеге асырылған сақтандыру төлемдерін шегергенде) 6,3 млрд. теңге болды, ол 2018 жылдың ұқсас кезеңінен 19,6%-ға көп.

## 10. 2019 жылғы қаңтардағы зейнетақы жүйесі

Салымшылардың (алушылардың) зейнетақы жинақтары 2019 жылғы қаңтарда 54,7 млрд. теңгеге (0,6%) ұлғайып, 2019 жылғы 1 ақпандағы жағдай бойынша 9 432,4 млрд. теңгені құрады.

2019 жылғы 1 ақпанда 3 707,4 млрд. теңге болған зейнетақы активтерін инвестициялаудан түскен «таза» кіріс 2019 жылғы қаңтарда 15,4 млрд. теңгеге ұлғайды.

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

2019 жылғы қаңтарда зейнетақы төлемдерінің сомасы 31,5 млрд. теңгені құрады.

2019 жылғы 1 ақпанда БЖЗҚ жиынтық инвестициялық портфелінің негізгі үлесі, бұрынғыша, ҚР мемлекеттік бағалы қағаздарына және ҚР эмитенттерінің корпоративтік бағалы қағаздарына (зейнетақы активтерінің жалпы көлемінің тиісінше 43,3%-ы және 29,2%-ы) тиесілі.

## 11. Экономиканың нақты секторы кәсіпорындарына жүргізілген 2018 жылғы 4-тоқсандағы мониторинг нәтижелері туралы

Экономиканың нақты секторындағы 2018 жылғы 4-тоқсандағы ахуалды бағалау мақсатында 2019 жылғы қаңтарда кәсіпорындарға кезекті мониторинг жүргізілді. Ел экономикасының негізгі салаларын көрсететін мониторингке қатысушы кәсіпорындардың саны 3 150 болды,



оның ішінде орта және ірі кәсіпорындар – 1 565. Кәсіпорындар мониторингінің нәтижелері экономиканың нақты секторындағы оң үрдістердің сақталуын көрсетіп отыр, олар алдыңғы тоқсанда да байқалды.

2018 жылғы 4-тоқсанда жалпы алғанда нақты сектор бойынша дайын өнімге сұраныс ұлғайды, диффузиялық индекс (ДИ) 51,9 болды. Тауар өндіру секторында сұраныс (ДИ=53,0) қызмет көрсету секторына қарағанда жоғары деңгейде қалыптасты, қызмет көрсету секторында ол іс жүзінде өзгерген жоқ (ДИ=50,8). Дайын өнімге бағаның өсу қарқыны өткен тоқсанмен салыстырғанда аздап төмендеді (ДИ 57,0-ден 56,3-ке дейін төмендеді), сондай-ақ шикізат пен материалдар бағасының өсу қарқынының баяулағаны байқалды (ДИ=73,3-тен 72,0-ге дейін төмендеді).

2019 жылғы 1-тоқсанда кәсіпорындардың күтулері бойынша дайын өнімге сұраныстың өсуі (ДИ=56,8) өсуде, ал дайын өнім бағасының өсу қарқыны өзгеріссіз қалды (ДИ=56,3). Шикізат пен материалдардың бағасы өсу қарқынының шамалы төмендеуіне қарамастан қалыпты жоғары деңгейде қалады (ДИ= 66,5).

2018 жылғы 4-тоқсанда инвестициялық белсенділік айтарлықтай өзгерген жоқ. Көптеген кәсіпорын меншікті қаражат есебінен негізгі және айналым қаражатын қаржыландырады (тиісінше 65,2% және 83,0%). Негізгі құрал-жабдықтарды қаржыландыру үшін банктік қарыздарды пікіртерім жасалған кәсіпорындардың 6,8%-ы, айналым қаражатын қаржыландыру үшін кәсіпорындардың 15,7%-ы пайдаланды.

Кредит және бұрын ашылған кредит желісі арқылы кезекті транш алған кәсіпорындардың үлесі 2018 жылғы 3-тоқсандағы 17,7%-дан 2018 жылғы 4-тоқсанда 18,1%-ға шамалы ұлғайды. Банктердің кредиттері бойынша мерзімі өткен (90 күннен астам) берешегі бар кәсіпорындардың үлесі 2,7%-ды құрады. 2019 жылғы 1-тоқсанда кредит алу үшін 15,6% кәсіпорынның өтініш беруге ниеті бар.

Теңгемен (13,1%-дан 12,8%-ға дейін), сол сияқты шетел валютасымен (7,3%-дан 6,7%-ға дейін) кредиттер бойынша орташа пайыздық мөлшерлеме деңгейі төмендеді.



Қазақстан Республикасының  
Әділет министрлігінде 2018 жылы 14 қыркүйекте  
№ 17369 болып тіркелді

## ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2018 жылғы 29 маусым

№ 138

### **«Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар есептілігінің тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және оларды табыс ету қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 24 қыркүйектегі № 178 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы**

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі және «Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. «Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар есептілігінің тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және оларды табыс ету қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 24 қыркүйектегі № 178 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 10117 болып тіркелген, 2015 жылғы 19 наурызда «Егемен Қазақстан» газетінде № 52 (28530) жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

1-тармақта:

8) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«8) осы қаулының 8-қосымшасына сәйкес репо, кері репо операциялары туралы есептің нысаны;»;

мынадай мазмұндағы 11-2) тармақшамен толықтырылсын:

«11-2) осы қаулыға 11-2-қосымшаға сәйкес ипотекалық ұйымдардың баланстық және баланстан тыс шоттарындағы қалдықтар туралы есептің нысаны;»;

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың оныншы жұмыс күнінен кешіктірмей электрондық форматта осы қаулының 1-тармағының 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 10), 11) және 11-2) тармақшаларында көзделген есептілікті ұсынады.»;

1-қосымшаға сәйкес Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар есептілігінің тізбесі мынадай мазмұндағы 12) тармақшамен толықтырылсын:

«12) ипотекалық ұйымдардың баланстық және баланстан тыс шоттарындағы қалдықтар туралы есеп.»;

2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша екінші деңгейдегі банктерде орналастырылған салымдардың, корреспонденттік және ағымдағы шоттардың талдамасы туралы есеп осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;



3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша бағалы қағаздар портфелінің құрылымы туралы есеп осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

4-қосымшаға сәйкес нысан бойынша берілген қарыздар туралы есеп осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

5-қосымшаға сәйкес нысан бойынша активтердің және шартты міндеттемелердің, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) құрылымы туралы есеп осы қаулыға 4-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

6-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қарыздар, оның ішінде жан-жақты көрсетілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер (провизиялар) мөлшері туралы есеп осы қаулыға 5-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

7-қосымшаға сәйкес нысан бойынша заңды тұлғалардың капиталына инвестициялардың құрылымы туралы есеп осы қаулыға 6-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

8-қосымшаға сәйкес нысан бойынша репо, кері репо операциялары туралы есеп осы қаулыға 7-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

9-қосымшаға сәйкес нысан бойынша салымдар мен ағымдағы, корреспонденттік шоттар туралы есеп осы қаулыға 8-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

10-қосымшаға сәйкес нысан бойынша тартылған ақшаның негізгі көздері туралы есеп осы қаулыға 9-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

11-қосымшаға сәйкес нысан бойынша банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалармен бір ай ішінде жасалған, сондай-ақ есепті күнге қолданылатын мәмілелер туралы есеп осы қаулыға 10-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

11-1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қызметінің айрықша түрі қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру болып табылатын заңды тұлғаның активтерінің, міндеттемелерінің құрылымы және капиталы, кірістері мен шығыстары туралы есеп осы қаулыға 11-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

осы қаулыға 12-қосымшаға сәйкес редакциядағы 11-2-қосымшамен толықтырылсын;

12-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың есептілікті ұсыну қағидалары осы қаулыға 13-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

2. Зерттеулер және статистика департаменті (Тутушкин В.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 оны қазақ және орыс тілдерінде «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 Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оны мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.





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

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

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық экономика министрлігі  
Статистика комитетінің Төрағасы  
Н. Айдапкелов  
2018 жылғы 12 қыркүйек



Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 29 маусымдағы  
№ 138 қаулысына  
1-қосымша

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2014 жылғы 24 қыркүйектегі  
№ 178 қаулысына  
2-қосымша

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**  
**Екінші деңгейдегі банктерде орналастырылған салымдардың, корреспонденттік және**  
**ағымдағы шоттардың талдамасы туралы есеп**  
**Есепті кезең: 20\_\_ жылғы «\_\_» «\_\_\_\_\_» жағдай бойынша**

Индекс: ФС\_РВ

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы және Ұлттық почта операторы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі:

ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың оныншы жұмыс күнінен кешіктірмей;

Ұлттық почта операторы – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жиырма бесінші күнінен кешіктірмей.



## Нысан

(банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның толық атауы)  
(мың теңгемен)

№	Салым орналастырылған және (немесе) корреспонденттік және (немесе) ағымдағы шот ашылған банктің атауы	Елі	Сомасы	Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес құрылған резервтер (провизиялар) мөлшері
1	2	3	4	5
1	Корреспонденттік шоттар			
1.1.				
...				
2	Ағымдағы шоттар			
2.1.				
...				
3	Талап етуге дейінгі салымдар			
3.1.				
...				
4	Мерзімді салымдар			
4.1.				
...				
5	Шартты салымдар			
5.1.				
...				
	Барлығы			

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға ол уәкілеттік берген адам

\_\_\_\_\_ тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) \_\_\_\_\_ қолы

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға ол уәкілеттік берген адам

\_\_\_\_\_ тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) \_\_\_\_\_ қолы

Орындаушы

\_\_\_\_\_ тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) \_\_\_\_\_ қолы

Телефон нөмірі: \_\_\_\_\_

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

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



**Екінші деңгейдегі банктерде  
орналастырылған салымдардың,  
корреспонденттік және ағымдағы шоттардың  
талдамасы туралы есеп нысанына  
қосымша**

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

**Екінші деңгейдегі банктерде орналастырылған салымдардың, корреспонденттік  
және ағымдағы шоттардың талдамасы туралы есеп**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Екінші деңгейдегі банктерде орналастырылған салымдардың, корреспонденттік және ағымдағы шоттардың талдамасы туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «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 ипотекалық ұйымдар, агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары және Ұлттық почта операторы ай сайын жасайды.

4. Нысан есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша жасалады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. Бес жүз теңгеден аз сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүз теңге тең және одан жоғары сома бір мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

5. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілеттік берілген адамдар және орындаушы қол қояды.

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

6. 4-бағанда есептелген сыйақы және дисконт/сыйлықақы ескеріле отырып негізгі борыштың сомасы көрсетіледі.

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

8. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.



**Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 29 маусымдағы  
№ 138 қаулысына  
2-қосымша**

**Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2014 жылғы 24 қыркүйектегі  
№ 178 қаулысына  
3-қосымша**

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан  
Бағалы қағаздар портфелінің құрылымы туралы есеп  
Есепті кезең: 20\_\_ жылғы «\_\_» «\_\_\_\_\_» жағдай бойынша**

Индекс: ФС\_ССЦБ

Кезеңділігі: ай сайын, тоқсан сайын

Ұсынатындар: ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы және Ұлттық почта операторы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі:

ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың оныншы жұмыс күнінен кешіктірмей;

Ұлттық почта операторы – тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың жиырма бесінші күнінен кешіктірмей.



(банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның толық атауы)

№/п	Эмитенттің атауы	Эмитент-елдің атауы	Бағалы қағаздың түрі	Ұлттық сәйкестендіру нөмірі, халықаралық сәйкестендіру нөмірі	Бағалы қағаздардың саны (данасы)			Бағалы қағаздың номиналдық/сатып алу құны (мың теңгемен)	Номиналдық құнның валютасы
					Барлығы	оның ішінде ауыртпалық салынған бағалы қағаздар	оның ішінде репоға берілген бағалы қағаздар		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары, оның ішінде:								
1.1.	Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ноттары								
1.2.	жергілікті атқарушы органдардың бағалы қағаздары								
1.3.	Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің бағалы қағаздары								



1.4.																						
1.п.																						
2	Қазақстан Республикасы ұйымдарының мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздары																					
2.1.	Екінші деңгейдегі банктер																					
2.1.1.																						
2.1.п.																						
2.2.	Екінші деңгейдегі банктерді қоспағанда, заңды тұлғалар																					
2.2.1.																						
2.2.п.																						
2.3.	Қазақстанның «Даму Банкі» акционерлік қоғамының облигациялары																					
2.3.1.																						
2.3.п.																						
3	Шет мемлекеттердің бағалы қағаздары																					
3.1.																						
3.п.																						



4	Қазақстан Республикасының бейрезидент эмитенттерінің мемлекеттік емес бағалы қағаздары																				
4.1.	Қазақстан Республикасының бейрезидент эмитенттерінің қаржы ұйымдары																				
4.1.1.																					
4.1.n.																					
4.2.	Қазақстан Республикасының бейрезидент эмитенттерінің қаржылық емес ұйымдары																				
4.2.1.																					
4.2.n.																					
5	Халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары																				
5.1.																					
5.n.																					
6	Исламдық бағалы қағаздар																				
6.1.																					
6.n.																					
	Бағалы қағаздар портфелінің жиынтығы																				





кестенің жалғасы:

Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар		Анықтама үшін: Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар бойынша зиянды өтеуге арналған резервтер (провизиялар)	
Баланстық құны (нетто), мың теңгемен		оның ішінде репо шарттарымен ауыртпалық салынған бағалы қағаздар	
Сатып алу құны	Дисконт, сыйлықақы	Есептелген сыйақы	Оң/теріс түзету
11	12	13	14
			15
			16

кестенің жалғасы:

Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар			
Баланстық құны (нетто), мың теңгемен			
Сатып алу құны	Дисконт, сыйлықақы	Есептелген сыйақы	Оң/теріс түзету
17	18	19	20
			21

кестенің жалғасы:

Амортизациялық құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар		Ауыртпалық салынған бағалы қағаздар бойынша міндеттемелер, мың теңгемен	
Баланстық құны (нетто), мың теңгемен		оның ішінде репо шарттарымен ауыртпалық салынған бағалы қағаздар	
Сатып алу құны	Дисконт, сыйлықақы	Есептелген сыйақы	Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) мөлшері
22	23	24	25
			26
			27
			28



кестенің жалғасы:

Сатып алу күні	Өтеу күні	Сату болжанған күні	Қор биржасы тізімінің санаты	Рейтинг		
				Эмитенттің, есепті күнгі	Бағалы қағаздың, сатып алу күнгі	Бағалы қағаздың, есепті күнгі
29	30	31	32	33	34	
					35	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға ол уәкілеттік берген адам

\_\_\_\_\_ тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) \_\_\_\_\_ қолы

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға ол уәкілеттік берген адам

\_\_\_\_\_ тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) \_\_\_\_\_ қолы

Орындаушы

\_\_\_\_\_ тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) \_\_\_\_\_ қолы

телефон нөмірі: \_\_\_\_\_

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

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



## Бағалы қағаздар портфелінің құрылымы туралы есеп нысанына қосымша

### Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

#### Бағалы қағаздар портфелінің құрылымы туралы есеп

##### 1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Бағалы қағаздар портфелінің құрылымы туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «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:

1) ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары – ай сайын;

2) Ұлттық почта операторы – тоқсан сайын жасайды.

4. Нысан есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша жасалады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. Бес жүз теңгеден аз сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүз теңге тең және одан жоғары сома бір мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

5. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілеттік берілген адамдар және орындаушы қол қояды.

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

6. Нысанда бағалы қағаздар портфелінің құрылымы туралы ақпарат олардың санаттары бойынша қамтылған:

1) басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар;

2) пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар;

3) амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар.

7. Нысанда банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымының еншілес және қауымдасқан ұйымдарының акцияларына (жарғылық капиталына қатысу үлестеріне) салымдарын, сондай-ақ Занды тұлғалардың капиталына инвестициялар құрылымы туралы есепте көрсетілген заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарындағы басқа да қатысуды қоспағанда, борыштық және үлестік бағалы қағаздарға салымдары туралы мәліметтер көрсетіледі.

8. 9-бағанда номиналдық құны облигациялар бойынша толтырылады, сатып алу құны акциялар бойынша толтырылады, 10-бағанда акциялар бойынша толтырылмайды.

9. Резервтердің (провизиялардың) мөлшері абсолюттік мәнде және қосу белгісімен көрсетіледі.

10. 11-бағанда басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздардың сатып алу құны көрсетіледі:

үлестік бағалы қағаздар бойынша – сатып алу құны;

борыштық бағалы қағаздар бойынша – негізгі борыш сомасы.

11. 15-бағанда басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын және репо шарттарымен ауыртпалық салынған бағалы қағаздар көрсетіледі.



12. 16-бағанда «Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар бойынша зиянды өтеуге арналған резервтер (провизиялар) 3562 баланстық шоттағы қалдықтар көрсетіледі.

13. 17-бағанда пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздардың сатып алу құны көрсетіледі:

үлестік бағалы қағаздар бойынша – сатып алу құны;

борыштық бағалы қағаздар бойынша – негізгі борыш сомасы.

14. 21-бағанда пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын және репо шарттарымен ауыртпалық салынған бағалы қағаздар көрсетіледі.

15. 22-бағанда амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздардың сатып алу құны көрсетіледі:

үлестік бағалы қағаздар бойынша – сатып алу құны;

борыштық бағалы қағаздар бойынша – негізгі борыш сомасы.

16. 26-бағанда амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын және репо шарттарымен ауыртпалық салынған бағалы қағаздар көрсетіледі.

17. 32-бағанда Қазақстан Республикасы қор биржасының ресми тізіміне сәйкес Қазақстан Республикасының резидент-эмитенттері бағалы қағаздарының санаты көрсетіледі. Бұл баған Қазақстан Республикасының бейрезидент-эмитенттерінің бағалы қағаздары бойынша толтырылмайды.

18. 33, 34 және 35-бағандарды толтыру кезінде «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 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №8318 болып тіркелген) 3-тармағында көрсетілген рейтингтік агенттіктердің бірі берген бағалы қағаздың облигациялар бойынша рейтингі, эмитенттің акциялар бойынша рейтингі, елдің мемлекеттік бағалы қағаздар бойынша рейтингі көрсетіледі. 2 (екі) және одан көп рейтинг агенттіктерінің (Standard & Poor's немесе басқа рейтинг агенттігінің) бірнеше рейтингі болған кезде рейтингті соңғы берген рейтинг агенттігінің рейтингі көрсетіледі.

19. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.



**Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 29 маусымдағы  
№ 138 қаулысына  
3-қосымша**

**Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2014 жылғы 24 қыркүйектегі  
№ 178 қаулысына  
4-қосымша**

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан  
Берілген қарыздар туралы есеп**

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

Индекс: ФС\_ПЗ

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: ипотекалық ұйым және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ипотекалық ұйымдардың және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарының ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың оныншы жұмыс күнінен кешіктірмей.



**(банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын  
ұйымның толық атауы)**

**1-кесте. Қарыз алушылардың типі және нысаналы мақсаты бойынша қарыздар:**

(мың теңгемен)

№	Қарыздар	Есепті күнгі қалдық
1	Банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қарыздар	
2	Заңды тұлғаларға қарыздар, оның ішінде:	
2.1	Ауыл шаруашылық мақсатына	
2.2	Өндірістік мақсатқа	
2.3	Құрылысқа	
2.4	Жылжымайтын мүлікті сатып алуға	
2.5	Қызмет саласын дамытуға	
2.6	Басқа да қарыздар	
3	Жеке тұлғаларға қарыздар, оның ішінде:	
3.1	Ауыл шаруашылық мақсатына	
3.2	Тұтынушылық мақсатқа	
3.3	Тұрғын үйді сатып алуға	
3.4	Құрылысқа	
3.5	Қызмет саласын дамытуға	
3.6	Басқа да қарыздар	
4	Кері репо операциялары	
5	Анықтама үшін: қаржы лизингі арқылы заңды тұлғаларға берілген қарыздар	
6	Анықтама үшін: қаржы лизингі арқылы жеке тұлғаларға берілген қарыздар	

**2-кесте. Кепіл түрі бойынша қарыздар:**

(мың теңгемен)

№	Қарыздар	Есепті күнгі қалдық
1	Жылжымайтын мүлік, оның ішінде:	
1.1	жерді кепілге бере отырып	
2	Кепілдіктер мен кепілдемелер, оның ішінде:	
2.1	Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдігімен	
3	Салымдар	
4	Бағалы қағаздар	
5	Көп кепілді	
6	Басқа қамтамасыз ету	
7	Бланкілік қарыздар	
8	Қарыздардың жиынтығы	



## 3-кесте. Шағын кәсіпкерлік субъектілерге берілген қарыздар:

(мың теңгемен)

№	Қарыздар	Есепті күнгі қалдық
1	Заңды тұлғаларға	
2	Жеке кәсіпкерлерге	
3	Шағын кәсіпкерлік субъектілерге берілген қарыздар жиынтығы, оның ішінде	
3.1	Ауыл шаруашылық мақсатына	
3.2	Өндірістік мақсатқа	
3.3	Құрылысқа	
3.4	Жылжымайтын мүлікті сатып алуға	
3.5	Қызмет саласын дамытуға	
3.6	Басқа да қарыздар	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға ол уәкілеттік берген адам

\_\_\_\_\_ тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде)

\_\_\_\_\_ қолы

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға ол уәкілеттік берген адам

\_\_\_\_\_ тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде)

\_\_\_\_\_ қолы

Орындаушы

\_\_\_\_\_ тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде)

\_\_\_\_\_ қолы

Телефон нөмірі: \_\_\_\_\_

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

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



## Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

### Берілген қарыздар туралы есеп

#### 1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) әкімшілік деректерді жинауға арналған «Берілген қарыздар туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «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 ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары ай сайын жасайды.

4. Нысан есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша жасалады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. Бес жүз теңгеден кем сома нөлге дейін, ал бес жүз теңгеге тең және одан асатын сома бір мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

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

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

6. Нысан қарыз алушылардың түрі және нысаналы мақсаты бойынша, кепіл түрі бойынша банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның несие портфелінің құрылымын ашып көрсетеді.

7. Нысанда мерзімі өткен берешек шоттарына шығарылған қарыздарды қоса алғанда (дисконтты, сыйлықақыны, есептелген сыйақыны, оң/теріс түзетуді және резервтерді (провизияларды) қоспағанда), несие берешегінің қалдығы көрсетіледі.

8. Негізгі кепіл түрі төмендегіше айқындалады:

1) егер кепілдің жалпы құнының 50 пайыздан астамын жылжымайтын мүлік, салым немесе басқа қамтамасыз ету құраса, онда мұндай қарыз 2-кестенің тиісті кепіл түрі жолында көрсетіледі;

2) егер кепіл түрінің әрбір үлесі кепілдің жалпы құнының 50 пайызынан аспайтын немесе оған тең болса, онда ондай қарыз 2-кестенің 5-жолында көрсетіледі.

9. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.





Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 29 маусымдағы  
№ 138 қаулысына  
4-қосымша

Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2014 жылғы 24 қыркүйектегі  
№ 178 қаулысына  
5-қосымша

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**

**Активтердің және шартты міндеттемелердің, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) құрылымы туралы есеп**

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

Индекс: ФС\_КА\_МСФО

Кезеңділігі: ай сайын, тоқсан сайын

Ұсынатын: ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы және Ұлттық почта операторы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі:

ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың оныншы жұмыс күнінен кешіктірмей;

Ұлттық почта операторы – тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың жиырма бесінші күнінен кешіктірмей.



(банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның толық ағауы)

(мың теңгемен)

№	Активтер	Стандартты						резервтер (приви- зиялар)	
		Негізгі борыш	Дисконт, сыйлықақы	Есептелген сыйақы	Оң/ теріс түзету	Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны	Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны		
		1	2	3	4	5	6	7	8
1	Салымдар (корреспонденттік шоттарды қоса алғанда), оның ішінде:								
1.1	Қазақстан Республикасының бейрезиденттерінің								
2	Қарыздар:								
2.1	банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қарыздар, оның ішінде:								



2.1.1	Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне										
2.2	заңды тұлғаларға қарыздар, оның ішінде:										
2.2.1	Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне, оның ішінде:										
2.2.1.1	коммерциялық жылжымайтын тұрғын үйді сатып алуға, салуға берілген қарыздар										
2.2.1.2	жылжымайтын тұрғын үйді сатып алуға, салуға берілген қарыздар										
2.2.2	Қазақстан Республикасының резиденттеріне, оның ішінде:										
2.2.2.1	коммерциялық жылжымайтын тұрғын үйді сатып алуға, салуға берілген қарыздар										
2.2.2.2	жылжымайтын тұрғын үйді сатып алуға, салуға берілген қарыздар										



2.3	жеке тұлғаларға қарыздар, оның ішінде:									
2.3.1	Қазақстан Республикасының резиденттеріне, оның ішінде:									
2.3.1.1	тұтынушылық мақсаттарға, оның ішінде:									
2.3.1.1.1	автокөлік сағып алуға									
2.3.1.1.2	ипотекалық тұрғын үй қарыздары									
2.3.1.3	тұрғын үй салуға, сатып алуға және/немесе жөндеуге									
2.3.1.4	басқа қарыздар, оның ішінде:									
2.3.1.4.1	кредит карталары									
2.3.2	Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне, оның ішінде:									
2.3.2.1	тұтынушылық мақсаттарға, оның ішінде:									
2.3.2.1.1	автокөлік сағып алуға									
2.3.2.2	ипотекалық тұрғын үй қарыздары									



2.3.2.3	тұрғын үй салуға, сатып алуға және/немесе жөндеуге											
2.3.2.4	басқа қарыздар, оның ішінде:											
2.3.2.4.1	кредит карталары											
2.4	Қазақстан Республикасының резиденттері шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне берілген қарыздар, оның ішінде:											
2.4.1	заңды тұлғаларға, оның ішінде:											
2.4.1.1	коммерциялық жылжымайтын тұрғын үйді сағып алуға, салуға берілген қарыздар											
2.4.1.2	жылжымайтын тұрғын үйді сағып алуға, салуға берілген қарыздар											
2.4.2	жеке тұлғалар, оның ішінде:											



2.4.2.2	коммерциялық және жылжымайтын тұрғын үйді сағып алуға, салуға берілген қарыздар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын қоспағанда)											
3	Анықтама үшін: Біртекті қарыздар портфелі, оның ішінде:											
3.1	занды тұлғалар											
3.2	жеке тұлғалар											
3.3	шағын және орта кәсіпкерлік субъектілері											
4	Кері репо операциялары, оның ішінде:											
4.1	Қазақстан Республикасының бейрезиденттерімен											
5	Капиталға инвестициялар (реттелген борышқа инвестицияларды қоспағанда), оның ішінде:											
5.1	Қазақстан Республикасы резиденттерінің											



6.	Бағалы қағаздар, оның ішінде:																		
6.1	Қазақстан Республикасы резиденттерінің																		
7.	Дебиторлық берешек, оның ішінде:																		
7.1	Қазақстан Республикасы бейрезиденттерінің																		
8	Стандартты және жіктелген активтердің жиынтығы																		
9	Шартты міндеттемелер					X		X											
10	Стандартты және жіктелген активтер мен шартты міндеттемелердің жиынтығы																		

кестенің жалғасы:

Күмәнді									
1-санатты күмәнді (5 пайызға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда)									
Негізгі борыш	Дисконт, сыйлықақы	Есептелген сыйақы	Он/ теріс түзету	Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны	Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны		Резервтер (провизиялар)		
					Барлығы	оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны			
9	10	11	12	13	14	15	16		
	X	X	X	X					



кестенің жалғасы:

Күмәнді						
2-санатты күмәнді (5 пайыздан 10 пайызға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда)						
Негізгі борыш	Дисконт, сыйлықақы	Есептелген сыйақы	Оң/теріс түзету	Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны	Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны	
					Барлығы	оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны
17	18	19	20	21	22	23
	X	X	X	X		
						24

кестенің жалғасы:

Күмәнді						
3-санатты күмәнді (10 пайыздан 20 пайызға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда)						
Негізгі борыш	Дисконт, сыйлықақы	Есептелген сыйақы	Оң/теріс түзету	Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны	Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны	
					Барлығы	оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны
25	26	27	28	29	30	31
	X	X	X	X		
						32

кестенің жалғасы:

Күмәнді						
4-санатты күмәнді (20 пайыздан 25 пайызға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда)						
Негізгі борыш	Дисконт, сыйлықақы	Есептелген сыйақы	Оң/теріс түзету	Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны	Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны	
					Барлығы	оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны
33	34	35	36	37	38	39
	X	X	X	X		
						40





кестенің жалғасы:

Күмәнді							
5-санатты күмәнді (25 пайыздан 50 пайызға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда)							
Негізгі борыш	Дисконт, сыйлықақы	Есептелген сыйақы	Оң/теріс түзету	Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны	Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны		Резервтер (провизиялар)
					Барлығы	оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны	
41	42 X	43 X	44 X	45 X	46	47	48

кестенің жалғасы:

Үмітсіз (50 пайыздан 100 пайызға дейінгі мөлшерде резервтер (провизиялар) есептелген жағдайда)							
Негізгі борыш	Дисконт, сыйлықақы	Есептелген сыйақы	Оң/теріс түзету	Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны	Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны		Резервтер (провизиялар)
					Барлығы	оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны	
49	50 X	51 X	52 X	53 X	54	55	56

кестенің жалғасы:

Барлығы							
Негізгі борыш	Дисконт, сыйлықақы	Есептелген сыйақы	Оң/теріс түзету	Болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны	Анықтама үшін: қамтамасыз етудің құны		Резервтер (провизиялар)
					Барлығы	оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны	
57	58 X	59 X	60 X	61 X	62	63	64



Бірінші басшы немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген адам

\_\_\_\_\_  
тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде)

\_\_\_\_\_  
қолы

Бас бухгалтер немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген адам

\_\_\_\_\_  
тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде)

\_\_\_\_\_  
қолы

Орындаушы

\_\_\_\_\_  
тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде)

\_\_\_\_\_  
қолы

Телефон нөмірі: \_\_\_\_\_

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

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



**Активтердің және шартты міндеттемелердің,  
сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына  
сәйкес қалыптастырылған резервтердің  
(провизиялардың) құрылымы туралы есеп нысанына  
қосымша**

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме  
Активтердің және шартты міндеттемелердің, сондай-ақ халықаралық  
қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің  
(провизиялардың) құрылымы туралы есеп**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) әкімшілік деректерді жинауға арналған «Активтердің және шартты міндеттемелердің, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) құрылымы туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «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:

1) ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары ай сайын;

2) Ұлттық пошта операторы тоқсан сайын жасайды.

4. Нысан есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша жасалады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. Бес жүз теңгеден кем сома нөлге дейін, ал бес жүз теңгеге тең және одан асатын сома бір мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

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

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

6. Активтердің және шартты міндеттемелердің жіктелген санаты халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес нақты қалыптастырылған резервтерге (провизияларға) байланысты Түсіндірменің 1-кестесіне сәйкес айқындалады.

**1-кесте. Активтің, шартты міндеттеменің жіктеу санатын айқындау**

Қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) пайызбен деңгейі	Жіктеу санаты
0	Стандартты
0,01 – 5	1-санатты күмәнді
5,01 – 10	2-санатты күмәнді
10,01 – 20	3-санатты күмәнді
20,01 – 25	4-санатты күмәнді
25,01 – 50	5-санатты күмәнді
50,01 – 100	Үмітсіз



7. Қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) деңгейі бухгалтерлік есептің деректері бойынша резервтердің (провизиялардың) сомасына ұлғайтылған активтің, шартты міндеттеменің баланстық құнына қарай есептеледі.

8. 2-жолда әрбір бағандағы сома 2.1, 2.2, 2.3 және 2.4-жолдардағы тиісті бағандарындағы сомаға тең болады.

9. 2.2.1.1, 2.2.2.1, 2.4.1.1-жолдарда коммерциялық мақсатта пайдаланылатын жылжымайтын мүлікті сатып алуға және салуға берілген қарыздар көрсетіледі.

10. 2.2.1.2, 2.2.2.2, 2.4.1.2-жолдарда тікелей тұрғын үйге арналған жылжымайтын мүлікті сатып алуға және салуға берілген қарыздар көрсетіледі.

11. 2.3.1.1, 2.3.2.1-жолдарда жеке тұлғаларға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді сатып алуға берілген қарыздар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын, коммерциялық және жылжымайтын тұрғын үйді сатып алуға және салуға берілген қарыздар мен кредит карталарын қоспағанда) көрсетіледі.

Тұтынушылық мақсаттар автокөлікті (тұрмыстық техниканы немесе жиһазды) сатып алудан, қарыз алушының баспанасын жөндеуден немесе қайта салудан (жылжымайтын мүлікпен қамтамасыз етудің), білім беру шығыстарынан, медициналық шығыстардан, салықтардан, демалысқа барудан, жинақ шоттары бойынша овердрафттардан тұрады.

Кредиттік карточкалар бойынша ақпарат 2.3.1.4.1 және 2.3.2.4.1-жолдар бойынша көрсетіледі.

12. 2.3-жолда дара кәсіпкерлерге жеке мақсаттарына берілген, сондай-ақ егер қарыздар адвокаттар мен нотариустарға берілген жағдайда (заңды тұлға құрмастан) қарыздар бойынша несие және мерзімі өткен берешек бойынша деректер көрсетіледі.

13. 2.4-жолда Қазақстан Республикасының резиденттері – шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне берілген қарыздар көрсетіледі. 2.4.2-жолда кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыру үшін дара кәсіпкерлерге берілген қарыздар көрсетіледі.

14. 3-жолда халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес біртекті қарыздар портфеліне енгізілген қарыздар көрсетіледі.

15. 3, 11, 19, 27, 35, 43, 51 және 59-бағандарда есептелген, бірақ негізгі борыш бойынша алынбаған сыйақы сомасы көрсетіледі.

16. 5, 13, 21, 29, 37, 45, 53 және 61-бағандарда болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны көрсетіледі.

17. Есепке алынатын болашақ ақша ағындарының дисконтталған құны біртекті қарыздар портфеліне кірмейтін жеке қарыздар бойынша есептеледі.

18. 6, 14, 22, 30, 38, 46, 54 және 62-бағандарда қамтамасыз етудің нарықтық құны көрсетіледі.

19. 7, 15, 23, 31, 39, 47, 55 және 63-бағандарда резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз ету құны көрсетіледі.

20. 8, 16, 24, 32, 40, 48, 56 және 64-бағандарда халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) сомасы көрсетіледі.

21. Резервтердің (провизиялардың) сомасы абсолюттік мәнде және қосу белгісімен көрсетіледі.

22. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

23. Шартты міндеттемелер бойынша «негізгі борыш» бағандарында шартты міндеттеме құны көрсетіледі.



Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 29 маусымдағы  
№ 138 қаулысына  
5-қосымша

Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2014 жылғы 24 қыркүйектегі  
№ 178 қаулысына  
6-қосымша

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**  
**Қарыздар, оның ішінде жан-жақты көрсетілген негізгі борыш және (немесе)**  
**есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, сондай-ақ халықаралық**  
**қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер**  
**(провизиялар) мөлшері туралы есеп**

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

Индекс: ФС\_ЗПД\_МСФО

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатын: ипотекалық ұйым және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың оныншы жұмыс күнінен кешіктірмей.



**Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның толық атауы)**

№	Атауы	Негізгі борыш	Дисконт, сыйлықақы	Есептелген сыйақы	Оң/теріс түзету	Анықтама үшін: қамтамасыз ету құны		Резервтер (провизиялар)
						Барлығы	оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз етудің құны	
		1	2	3	4	5	6	7
1	Басқа банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген қарыздар, оның ішінде: мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар							
1.1	негізгі борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде:							
1.2	1 күннен 15 күнге дейін							
1.2.1	16 күннен 30 күнге дейін							
1.2.2	31 күннен 60 күнге дейін							
1.2.3								

(мың теңге)



1.2.4	61 күннен 90 күнге дейін									
1.2.5	90 күннен астам									
2	Заңды тұлғаларға берілген қарыздар, оның ішінде:									
2.1	жылжымайтын мүлікті сатып алуға және салуға									
2.1.1	мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар									
2.1.2	негізгі борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде:									
2.1.2.1	1 күннен 15 күнге дейін									
2.1.2.2	16 күннен 30 күнге дейін									
2.1.2.3	31 күннен 60 күнге дейін									
2.1.2.4	61 күннен 90 күнге дейін									
2.1.2.5	90 күннен астам									
2.2	басқа да мақсаттарға, оның ішінде:									
2.2.1	мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар									



2.2.2	негізгі борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде:								
2.2.2.1	1 күннен 15 күнге дейін								
2.2.2.2	16 күннен 30 күнге дейін								
2.2.2.3	31 күннен 60 күнге дейін								
2.2.2.4	61 күннен 90 күнге дейін								
2.2.2.5	90 күннен астам								
3	Шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне, Қазақстан Республикасының резиденттері заңды тұлғаларға берілген қарыздар, оның ішінде:								
3.1	жылжымайтын мүлікті сатып алуға және салуға								
3.1.1	мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар								





3.1.2	негізгі борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде:								
3.1.2.1	1 күннен 15 күнге дейін								
3.1.2.2	16 күннен 30 күнге дейін								
3.1.2.3	31 күннен 60 күнге дейін								
3.1.2.4	61 күннен 90 күнге дейін								
3.1.2.5	90 күннен астам								
3.2	басқа да мақсаттарға, оның ішінде:								
3.2.1	мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар								
3.2.2	негізгі борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде:								
3.2.2.1	1 күннен 15 күнге дейін								
3.2.2.2	16 күннен 30 күнге дейін								
3.2.2.3	31 күннен 60 күнге дейін								
3.2.2.4	61 күннен 90 күнге дейін								
3.2.2.5	90 күннен астам								



4	Жеке тұлғаларға берілген қарыздар, оның ішінде:									
4.1	тұрғын үйді салуға, сатып алуға және (немесе) жөндеуге, оның ішінде:									
4.1.1	мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар									
4.1.2	негізгі борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде:									
4.1.2.1	1 күннен 15 күнге дейін									
4.1.2.2	16 күннен 30 күнге дейін									
4.1.2.3	31 күннен 60 күнге дейін									
4.1.2.4	61 күннен 90 күнге дейін									
4.1.2.5	90 күннен астам									
4.2	анықтама үшін: жылжымайтын мүлік ипотекасымен қамтамасыз етілгендер (ипотекалық тұрғын үй қарыздары):									
4.2.1	мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар									



4.2.2	негізгі борыш бойынша және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде:								
4.2.2.1	1 күннен 15 күнге дейін								
4.2.2.2	16 күннен 30 күнге дейін								
4.2.2.3	31 күннен 60 күнге дейін								
4.2.2.4	61 күннен 90 күнге дейін								
4.2.2.5	90 күннен астам								
4.3	тұтынушылық мақсаттарға, оның ішінде:								
4.3.1	мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар								
4.3.2	негізгі борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде:								
4.3.2.1	1 күннен 15 күнге дейін								
4.3.2.2	16 күннен 30 күнге дейін								
4.3.2.3	31 күннен 60 күнге дейін								
4.3.2.4	61 күннен 90 күнге дейін								



4.3.2.5	90 күннен астам								
4.4	басқа да мақсаттарға, оның ішінде:								
4.4.1	мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар								
4.4.2	негізгі борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде:								
4.4.2.1	1 күннен 15 күнге дейін								
4.4.2.2	16 күннен 30 күнге дейін								
4.4.2.3	31 күннен 60 күнге дейін								
4.4.2.4	61 күннен 90 күнге дейін								
4.4.2.5	90 күннен астам								
5	Шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне, Қазақстан Республикасының резиденттері жеке тұлғаларға берілген қарыздар, оның ішінде:								
5.1	жылжымайтын мүлікті сатып алуға және салуға								
5.1.1	мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар								



5.1.2	негізгі борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде:								
5.1.2.1	1 күннен 15 күнге дейін								
5.1.2.2	16 күннен 30 күнге дейін								
5.1.2.3	31 күннен 60 күнге дейін								
5.1.2.4	61 күннен 90 күнге дейін								
5.1.2.5	90 күннен астам								
5.2	басқа да мақсаттарға, оның ішінде:								
5.2.1	мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар								
5.2.2	негізгі борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде:								
5.2.2.1	1 күннен 15 күнге дейін								
5.2.2.2	16 күннен 30 күнге дейін								
5.2.2.3	31 күннен 60 күнге дейін								
5.2.2.4	61 күннен 90 күнге дейін								
5.2.2.5	90 күннен астам								



6	Кері репо операциялары											
7	Несие портфелінің жиынтығы											
8	Негізгі борыш бойынша және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі жоқ қарыздар											
9	Мерзімі өткен берешегі 1 күннен 15 күнге дейін болатын қарыздар сомасы											
10	Мерзімі өткен берешегі 16 күннен 30 күнге дейін болатын қарыздар сомасы											
11	Мерзімі өткен берешегі 31 күннен 60 күнге дейін болатын қарыздар сомасы											
12	Мерзімі өткен берешегі 61 күннен 90 күнге дейін болатын қарыздар сомасы											
13	Мерзімі өткен берешегі 90 күннен астам болатын қарыздар сомасы											



Бірінші басшы немесе ол есепке қол қоюға уәкілетті адам

\_\_\_\_\_  
тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде)

\_\_\_\_\_  
ҚОЛЫ

Бас бухгалтер немесе ол есепке қол қоюға уәкілетті адам

\_\_\_\_\_  
тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде)

\_\_\_\_\_  
ҚОЛЫ

Орындаушы

\_\_\_\_\_  
тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде)

\_\_\_\_\_  
ҚОЛЫ

Телефон нөмірі: \_\_\_\_\_

Есепке қол қою күні 20\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_

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



**Қарыздар, оның ішінде жан-жақты көрсетілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер (провизиялар) мөлшері туралы есеп нысанына қосымша**

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

**Қарыздар, оның ішінде жан-жақты көрсетілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер (провизиялар) мөлшері туралы есеп**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Қарыздар, оның ішінде жан-жақты көрсетілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер (провизиялар) мөлшері туралы есеп» әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «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 ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары ай сайын жасайды.

4. Нысан есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша жасалады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. Бес жүз теңгеден кем сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүз теңгеге тең және одан жоғары сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

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

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

6. Нысанда қарыздар, оның ішінде негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар туралы мәліметтер көрсетіледі. Нысандағы деректер кредиттеу мақсаты және қамтамасыз ету түрі бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен күндер бойынша бөліп келтіріледі.

7. 3-жолда заңды тұлғаларға – шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне берілген қарыздар көрсетіледі.

8. 5-жолда дара кәсіпкерлерге берілген қарыздар көрсетіледі.

9. 3 және 5-жолдардың сомалары халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес нақты қалыптастырылған активтердің және шартты міндеттемелердің, сондай-ақ резервтердің (провизиялардың) құрылымы туралы есептің 2.4-жолдарының қорытынды сомасына сәйкес келеді.

10. Нысанда қарыздар кері репо операциялары ескерілмей есепке алынады, кері репо операцияларының сомасы 6-жолда көрсетіледі.

11. 5-бағанда қамтамасыз етудің нарықтық құны көрсетіледі.





12. 6-бағанда резервтерді (провизияларды) есепке алу кезінде енгізілетін қамтамасыз ету құны көрсетіледі.

13. Резервтердің (провизиялардың) сомасы абсолюттік мәнде және қосу белгісімен көрсетіледі.

14. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.



Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 29 маусымдағы  
№ 138 қаулысына  
6-қосымша

Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2014 жылғы 24 қыркүйектегі  
№ 178 қаулысына  
7-қосымша

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**  
**Заңды тұлғалардың капиталына инвестициялардың құрылымы туралы есеп**  
**Есепті кезең: 20\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_ жағдай бойынша**

Индекс: ФС\_ИКДЮ

Кезеңділігі: ай сайын, тоқсан сайын

Ұсынатындар: ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы және Ұлттық почта операторы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі:

ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың оныншы жұмыс күнінен кешіктірмей;

Ұлттық почта операторы – тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың жиырма бесінші күнінен кешіктірмей.



## Нысан

**Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның толық атауы)**

№	Занды тұлғаның атауы	Сатып алу құны (мың теңгемен)	Баланстық құны (мың теңгемен)			Саны, дана	Эмитенттің жарғұлық капита-лына қатысу үлесі (пайызбен)	Иелену күні	Ескертпе
			Барлығы	Есептелген сыйақы	Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған провизияның мөлшері				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Жай акциялар								
1.1.									
1.2.									
2.	Артықшылықты акциялар								
2.1.									
2.2.									
3.	Салымдар және пайлар								
3.1.									
3.2.									
4.	Барлығы								



Бірінші басшы немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген адам

\_\_\_\_\_  
тегі, аты, әкесінің аты (бар болған кезде)

\_\_\_\_\_  
қолы

Бас бухгалтер немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген адам

\_\_\_\_\_  
тегі, аты, әкесінің аты (бар болған кезде)

\_\_\_\_\_  
қолы

Орындаушы \_\_\_\_\_

тегі, аты, әкесінің аты (бар болған кезде)

\_\_\_\_\_  
қолы

Телефон нөмірі: \_\_\_\_\_

Есепке қол қойылған күні «\_\_» \_\_\_\_\_

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



## Заңды тұлғалардың капиталына инвестициялардың құрылымы туралы есеп нысанына қосымша

### Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

#### Заңды тұлғалардың капиталына инвестициялардың құрылымы туралы есеп

##### 1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Заңды тұлғалардың капиталына инвестициялардың құрылымы туралы есеп» әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «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:

1) ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары – ай сайын;

2) Ұлттық почта операторы – тоқсан сайын жасайды.

4. Нысан есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша жасалады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. Бес жүз теңгеден кем сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүз теңгеге тең және одан жоғары сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

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

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

6. Нысанда банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың еншілес және қауымдасқан ұйымдардың, сондай-ақ басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялардың мөлшері туралы мәліметтер көрсетіледі.

7. Нысанның барлық деректері капиталына банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар қатысатын заңды тұлға тұлғалардың жай және артықшылықты акциялары, салымдары мен пайлары бөлігінде көрсетіледі.

8. 3-бағанда акцияның иелену күнгі сатып алу құны көрсетіледі.

9. Резервтердің (провизиялардың) сомасы абсолюттік мәнде және қосу белгісімен көрсетіледі.

10. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.



Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 29 маусымдағы  
№ 138 қаулысына  
7-қосымша

Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2014 жылғы 24 қыркүйектегі  
№ 178 қаулысына  
8-қосымша

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан Репо, кері репо  
операциялары туралы есеп**

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

Индекс: ФС\_РЕПО

Кезеңділігі: ай сайын, тоқсан сайын

Ұсынатындар: ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы және Ұлттық почта операторы Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі:

ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың оныншы жұмыс күнінен кешіктірмей;

Ұлттық почта операторы – тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың жиырма бесінші күнінен кешіктірмей.



## Нысан

**(банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын  
ұйымның толық атауы)**

№	Операцияның мазмұны	Бағалы қағаздың түрі	Ұлттық сәйкестендіру нөмірі, халықаралық сәйкестендіру нөмірі	Қарсы агенттің атауы	Репо мәмілесі жасалған күн	Растайтын құжаттың нөмірі	Күні		
							репо ашу	репо жабу	мәміле мерзімге дейін ұзартылды
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Репо операциялары								
1.1.	Ұйымдастырылған нарық								
1.1.1.	«Тікелей» тәсіл								
1.1.1.1									
1.1.1.n									
1.1.2.	«Автоматты» тәсіл								
1.1.2.1									
1.1.2.n									
1.2.	Ұйымдастырылмаған нарық								
1.2.1									
1.2.n									
2.	Кері репо операциялары								
2.1.	Ұйымдастырылған нарық								
2.1.1.	«Тікелей» тәсіл								
2.1.1.1									
2.1.1.n									



2.1.2.	«Автоматты» тәсіл							
2.1.2.1								
2.1.2.n								
2.2.	Ұйымдастырылмаған нарық							
2.2.1								
2.2.n								

кестенің жалғасы

Репо операциясының мерзімі	Сыйақы мөлшерлемесі (пайызбен)	Реподағы бағалы қағаздар саны, (дана)	Репо сомасы		Есептелген сыйақы	Ескертпе
			мың теңгемен	шетел валютасында (баламасы мың теңгемен)		
11	12	13	14	15	16	17





Бірінші басшы немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген адам

\_\_\_\_\_ қолы  
тегі, аты, әкесінің аты (бар болған кезде)

Бас бухгалтер немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген адам

\_\_\_\_\_ қолы  
тегі, аты, әкесінің аты (бар болған кезде)

Орындаушы \_\_\_\_\_ қолы  
тегі, аты, әкесінің аты (бар болған кезде)

Телефон нөмірі: \_\_\_\_\_

Есепке қол қойылған күні «\_\_» \_\_\_\_\_

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



## Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

### Репо, кері репо операциялары туралы есеп

#### 1. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Репо, кері репо операциялары туралы есеп» әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 4 шілдедегі Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды:

1) ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары – ай сайын;

2) Ұлттық почта операторы – тоқсан сайын жасайды.

4. Нысан есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырылады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. Бес жүз теңгеден аз сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүз теңгеге тең және одан көп сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

5. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілеттілік берілген адам және орындаушы қол қояды.

#### 2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

6. Нысан есепті күнге мәміленің (тікелей немесе автоматты) тәсілін көрсетумен ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықта репо операцияларында қатысушы бағалы қағаздардың барлық түрлері бойынша беріледі.

7. 7-бағанда ұйымдастырылған нарықта жүзеге асырылған мәмілелер бойынша саудасаттықты ұйымдастырушылар берген нөмір көрсетіледі; ұйымдастырылмаған нарықта жүргізілетін мәмілелер бойынша репо шартының нөмірі көрсетіледі.

8. 17-бағанда мәміленің қай тарапына бағалы қағаздарды пайдалану құқығы тиесілі екені көрсетіледі.

9. 1-жолдың жиынтық сомасы осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша бағалы қағаздар портфелінің құрылымы туралы есептің 15, 21, 26-бағандарының жиынтық сомасына сәйкес келеді.

10. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.



Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 29 маусымдағы  
№ 138 қаулысына  
8-қосымша

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2014 жылғы 24 қыркүйектегі  
№ 178 қаулысына  
9-қосымша

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**  
**Салымдар және ағымдағы, корреспонденттік шоттар туралы есеп**  
**Есепті кезең: 20\_\_ жылғы «\_\_» «\_\_\_\_\_» жағдай бойынша**

Индекс: ФС\_ВТКС

Кезеңділігі: ай сайын, тоқсан сайын

Ұсынатындар: банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым және  
Ұлттық почта операторы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі:

Ұлттық почта операторы – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жиырма бесінші күнінен  
кешіктірмей;

Ұлттық почта операторын қоспағанда, «Қазақстан Республикасындағы банктер және  
банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 30-бабы  
2-тармағының 1), 2) және 3) тармақшаларында көзделген банк операцияларын жүргізуге  
лицензиясы бар банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар –  
тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың он сегізінші күнінен кешіктірмей.



(банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның толық атауы)

(мың теңгемен)

№	Салымдар түрлері	Жеке тұлғалар Резидент- банктер	Заңды тұлғалар	
			Резидент емес- банктер	Басқа заңды тұлғалар
1	Ағымдағы шоттар	Барлығы, оның ішінде		
		шетел валютасымен		
2	Корреспонденттік шоттар	Барлығы, оның ішінде		
		шетел валютасымен		
3	Талап етуге дейін салымдар	Барлығы, оның ішінде		
		шетел валютасымен		
4	Шартты салымдар	Барлығы, оның ішінде		
		шетел валютасымен		
5	Мерзімді салымдар, оның ішінде:	Барлығы, оның ішінде		
		шетел валютасымен		
5.1	бастапқы өтеу мерзімі 1 айға дейін	Барлығы, оның ішінде		
		шетел валютасымен		
5.2	бастапқы өтеу мерзімі 1 айдан 3 айға дейін	Барлығы, оның ішінде		
		шетел валютасымен		
5.3	бастапқы өтеу мерзімі 3 айдан 1 жылға дейін	Барлығы, оның ішінде		
		шетел валютасымен		
5.4	бастапқы өтеу мерзімі 1 жылдан 5 жылға дейін	Барлығы, оның ішінде		
		шетел валютасымен		



5.5	бастапқы өтеу мерзімі 5 жылдан жоғары	Барлығы, оның ішінде			
		шетел валютасымен			
6	Өзге салымдар	Барлығы, оның ішінде			
		шетел валютасымен			
7	Жиынтығы	Барлығы, оның ішінде			
		шетел валютасымен			

Бірінші басшы немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген адам

\_\_\_\_\_

тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)

\_\_\_\_\_

қолы

Бас бухгалтер немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген адам

\_\_\_\_\_

тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)

\_\_\_\_\_

қолы

Орындаушы: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)

\_\_\_\_\_

қолы

Телефон нөмірі: \_\_\_\_\_

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

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



## Салымдар және ағымдағы, корреспонденттік шоттар туралы есеп нысанына қосымша

### Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

#### Салымдар және ағымдағы, корреспонденттік шоттар туралы есеп

##### 1. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Салымдар және ағымдағы, корреспонденттік шоттар туралы есеп» әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 4 шілдедегі Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды:

1) Ұлттық почта операторы – ай сайын;

2) Ұлттық почта операторын қоспағанда, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 30-бабы 2-тармағының 1), 2) және 3) тармақшаларында көзделген банк операцияларын жүргізуге лицензиясы бар банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар – тоқсан сайын жасайды.

4. Нысан есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырылады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. Бес жүз теңгеден аз сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүз теңгеге тең және одан көп сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

5. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілеттілік берілген адамдар және орындаушы қол қояды.

##### 2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

6. Нысанда банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым жеке және заңды тұлғалар бөлігінде, оның ішінде шетел валютасымен тартқан және ашқан салымдардың, ағымдағы және корреспонденттік шоттардың құрылымы ашып көрсетіледі. «Жеке тұлғалар» мен «заңды тұлғалар» бағандарында шоттардағы ақша қалдықтары көрсетіледі.



**Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 29 маусымдағы  
№ 138 қаулысына  
9-қосымша**

**Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2014 жылғы 24 қыркүйектегі  
№ 178 қаулысына  
10-қосымша**

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан  
Тартылған ақшаның негізгі көздері туралы есеп  
Есепті кезең: 20\_\_ жылғы «\_\_» «\_\_\_\_\_» жағдай бойынша**

Индекс: ФС\_ОИ

Кезеңділігі: ай сайын, тоқсан сайын

Ұсынатындар: ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы және Ұлттық почта операторы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі:

ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың оныншы жұмыс күнінен кешіктірмей;

Ұлттық почта операторы – тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың жиырма бесінші күнінен кешіктірмей.



(банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның толық ағауы)

(мың теңгемен)

№	Кредитордың ағауы	Саланың коды	Алынған қарыздар		Реттелген борыш	Кредиторлық берешек		Борыштық және өзге де бағалы қағаздар (оның ішінде репо операциясы бойынша)	Акционерлермен дивидендтер бойынша есеп айырысу	Өзге көздер	Барлығы
			ұзақ мерзімді	қысқа мерзімді		ұзақ мерзімді	қысқа мерзімді				
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											
1											
1.1.											
.											
2.											
2.1.											
.											
3											
3.1.											
.											
4											
4.1.											
.											
5											
5.1.											
.											





6									
6.1.									
.									
7									
7.1.									
.									
8									
8.1.									
.									
9									
9.1.									
.									
10									
10.1.									
.									
	Жиынтығы								

Бірінші басшы немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген адам

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

Бас бухгалтер немесе немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген адам

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

Орындаушы: \_\_\_\_\_ тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) \_\_\_\_\_ қолы

Телефон нөмірі: \_\_\_\_\_

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

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



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

**Тартылған ақшаның негізгі көздері туралы есеп**

**1. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Тартылған ақшаның негізгі көздері туралы есеп» әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 4 шілдедегі Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды:

1) ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары – ай сайын;

2) Ұлттық почта операторы – тоқсан сайын жасайды.

4. Нысан есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырылады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. Бес жүз теңгеден аз сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүз теңгеге тең және одан көп сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

5. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілеттілік берілген адамдар және орындаушы қол қояды.

**2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

6. Нысанды толтыру кезінде банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар ұйымның он ірі кредиторларын – жеке және заңды тұлғаларды ашып көрсетеді (басқаларымен салыстырғанда кему тәртібімен кредиттің ең жоғары мөлшерін берген ұйымдар банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның ірі кредиторы болып табылады), (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымда жиынтығында міндеттемелердің ең үлкен сомасы бар адам банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның ірі кредиторы болып табылады). Нысандағы мәліметтер банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның әрбір кредитор алдындағы міндеттемелерінің жиынтық сомасының кему тәртібімен келтіріледі.

7. Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның жиынтығында банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның он ірі кредиторының ішіне кіретін заңды тұлға алдында міндеттемелері болған жағдайда, Нысанда осы адам бойынша мәліметтер көрсетіледі.



**Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 29 маусымдағы  
№ 138 қаулысына  
10-қосымша**

**Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2014 жылғы 24 қыркүйектегі  
№ 178 қаулысына  
11-қосымша**

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан  
Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын  
ұйыммен ерекше қатынаста байланысқан  
тұлғалармен бір ай ішінде жасалған, сондай-ақ есепті күнге  
қолданылатын мәмілелер туралы есеп**

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

Индекс: ҚС\_МӨМІЛЕЛЕР\_ТІЗІЛІМ

Кезеңділігі: ай сайын, тоқсан сайын

Ұсынатындар: ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы, Ұлттық почта операторы және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі:

ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың оныншы жұмыс күнінен кешіктірмей;

Ұлттық почта операторы – тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың жиырма бесінші күнінен кешіктірмей;

Ұлттық почта операторын қоспағанда, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 30-бабы 2-тармағының 1), 2) және 3) тармақшаларында көзделген банк операцияларын жүргізуге лицензиясы бар банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар – тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың он сегізінші күнінен кешіктірмей.



\_\_\_\_\_ (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың толық атауы)

1-кесте. Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен есепті ай ішінде жасалған, сондай-ақ 20\_\_ жылғы «\_\_» «\_\_» қолданылатын мәмілелер.

№	Тұлғаның атауы (тегі, аты, әкесінің аты)	Бизнес – сәйкестендіру нөмірі (заңды тұлға үшін), жеке сәйкестендіру нөмірі (жеке тұлға үшін, оның ішінде жеке кәсіпкер үшін)	Елі	Осыған сәйкес тұлға банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаға жағқызылған белгі	Операция түрі	Мәміле мақсаты	Шарт №	Шарт (талаптарын орындау басталған күн) жасалған күн
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Барлығы							



кестенің жалғасы:

Шарттың (талаптарын орындау аяқталған күн) қолданылуы аяқталған күн	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның директорлар кеңесінің не акционерлердің жалпы жиналысы (директорлар кеңесі болмаған жағдайда) шешімдерінің деректемелері	Шарт бойынша мәміле сомасы (мың теңгемен)	Валюта түрі	Қамтамасыз ету түрі	Қамтамасыз ету құны (мың теңгемен)		Шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесі (жылдық пайызбен)				
					Барлығы	оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз ету құны	банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғамен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаның пайдасына	банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаның пайдасына	банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның ішкі құжаттарына сәйкес	банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның ішкі құжаттарына сәйкес	
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		

кестенің жалғасы:

Есептелген кірістер/шығыстар	Мәміленің баланстық құны, оның ішінде				Ескертпе		
	Баланстық шот нөмірі	Негізгі борыш	Есептелген сыйақы	Дисконттар, сыйлықақылар, оң/теріс түзету		Резервтер (провизиялар)	Баланстық шоттардың нөмірі
20	21	22	23	24	25	26	27



Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның онымен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен жасаған банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым мәмілесінің жалпы сомасы, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның әрбір операциясының түрі бойынша жасаған сомасы (Нормативтік-құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №14786 тіркелген) «Ұлттық пошта операторы үшін пруденциялық нормативті, сондай-ақ оның орындалуы туралы есептіліктің нысанын, табыс ету мерзімін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы №307 қаулысына (Нормативтік-құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №14788 тіркелген) «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 сәйкес есептелетін банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның меншікті капиталының мөлшерінен жиынтықты түрде 0,01 пайыздан аспайды, 20\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_ жағдай бойынша \_\_\_\_\_ мың теңгені құрайды.

20\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_ жағдай бойынша банкпен ерекше қатынаста байланысты тұлға болып табылатын, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында сақтандырылған банк клиенттері қарыздарының жалпы сомасы \_\_\_\_\_ мың теңгені құрайды.

Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым есепті кезеңде банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен жеңілдікті талаптар берілмегендігін және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен 1-кестеде көрсетілгеннен өзге басқа мәмілелер жүзеге асырылмағандығын растайды.

**2-кесте. Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың тізілімі**

№	Бизнес – сәйкестендіру нөмірі (заңды тұлға үшін), жеке сәйкестендіру нөмірі (жеке тұлға үшін, оның ішінде жеке кәсіпкер үшін)	Атауы (заңды тұлға үшін) аты, тегі, әкесінің аты (бар болса) (жеке тұлға үшін)	Тұлғаның банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаға жатқызылуына сәйкес белгі
1	2	3	4



Бірінші басшы немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлға

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

Бас бухгалтер немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлға

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

Орындаушы \_\_\_\_\_

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

Телефон нөмірі: \_\_\_\_\_

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

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



**Банк операцияларының жекелеген түрлерін  
жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен  
байланысты тұлғалармен есепті ай ішінде жасалған,  
сондай-ақ есепті күнге қолданылатын  
мәмілелер туралы есеп нысанына  
қосымша**

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

**Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын  
ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен есепті ай ішінде  
жасалған, сондай-ақ есепті күнге қолданылатын мәмілелер туралы есеп**

**1. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынаста байланысқан тұлғалармен есепті ай ішінде жасалған, сондай-ақ есепті күнге қолданылатын мәмілелер туралы есеп» әкімшілік деректерін жинауға арналған нысанды (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «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:

1) ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары – ай сайын;

2) Ұлттық почта операторы және Ұлттық почта операторын қоспағанда, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 30-бабы 2-тармағының 1), 2) және 3) тармақшаларында көзделген банк операцияларын жүргізуге лицензиясы бар банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар – тоқсан сайын жасайды.

4. Нысанда есепті ай ішінде жасалған мәмілелер бойынша, сондай-ақ есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша қолданыстағы мәмілелер бойынша деректер көрсетіледі. 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.

5. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлғалар және орындаушы қол қояды.

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

6. Нысанда банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның онымен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен жасаған барлық мәмілелері (1-кесте) туралы мәліметтер, сондай-ақ есепті ай ішінде жасалған, сондай-ақ есепті күні қолданылатын банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың тізілімі (2-кесте) ашып көрсетіледі.





7. Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың белгісі «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 40-бабында, «Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы» 1998 жылғы 22 сәуірдегі Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабында және «Акционерлік қоғамдар туралы» 2003 жылғы 13 мамырдағы Қазақстан Республикасы Заңының 64-бабында айқындалады.

8. Тұлғалар банкпен ерекше қатынастармен байланысуының бір немесе бірнеше белгілеріне ие болуы мүмкін, осыған байланысты көрсетілген тізілімді толтыру кезінде оның барлық белгілері көрсетіледі.

9. 1-кестеде банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның әрбір операциясының түрі бойынша жасаған сомасы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14786 тіркелген) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының «Ұлттық пошта операторы үшін пруденциалдық нормативті, сондай-ақ оның орындалуы туралы есептіліктің нысанын, табыс ету мерзімін белгілеу туралы» 2016 жылғы 26 желтоқсандағы №307 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14788 тіркелген) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының «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» 2016 жылғы 26 ақпандағы №308 қаулысына сәйкес есептелетін банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның меншікті капиталының мөлшерінен жиынтықты түрде 0,01 пайыздан асатын, онымен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның барлық мәмілелері туралы, тиісті есепті күнгі жағдай бойынша, оның ішінде кестеде көрсетілген (бірақ оларды шектемей) мәмілелер туралы мәліметтер көрсетіледі.

10. Егер банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның меншікті капиталының теріс мәні болса, 1-кестеде сомасы онымен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен банк операцияларының әрбір түрі бойынша банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым активтерінің мөлшерінен жиынтықты түрде 0,001 пайызға асып кетсе, онымен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның барлық мәмілелері туралы мәліметтер көрсетіледі.

11. Егер мәміле талаптары қамтамасыз етудің болуын, сыйақы төлеуді немесе провизияларды есептеуді болжамайтын болса, онда 1-кестенің 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21 және 23-бағандары толтырылмайды.

12. 1-кестенің 2-бағанында жеке тұлға үшін тегі міндетті түрде, әкесінің аты (бар болса) көрсетіледі.

13. 1-кестенің 6-бағанын толтыру үшін операциялардың мынадай түрлері келтірілген:

- 1) қарыздар беру;
- 2) қарыздар алу;
- 3) депозитті орналастыру;
- 4) депозитті қабылдау;
- 5) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалар шығарған қаржы құралдарын сатып алу;
- 6) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардан бағалы қағаздар сатып алу (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қарсы агентті анықтауына мүмкіндік бермейтін әдістермен ұйымдастырылған нарықта жасалған мәмілелерді қоспағанда);
- 7) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше



қатынастармен байланысты тұлғаларға бағалы қағаздарды сату (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қарсы агентті анықтауына мүмкіндік бермейтін әдістермен ұйымдастырылған нарықта жасалған мәмілелерді қоспағанда);

8) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардан оларды кері сату талаптарымен бағалы қағаздар сатып алу (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қарсы агентті анықтауына мүмкіндік бермейтін әдістермен ұйымдастырылған нарықта жасалған мәмілелерді қоспағанда);

9) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардан оларды кері сатып алу талаптарымен бағалы қағаздарды сату (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қарсы агентті анықтауына мүмкіндік бермейтін әдістермен ұйымдастырылған нарықта жасалған мәмілелерді қоспағанда);

10) туынды қаржы құралдарын сатып алу;

11) туынды қаржы құралдарын сату;

12) шетел валютасын сатып алу (спот, форвард);

13) шетел валютасын сату (спот, форвард);

14) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғадан қабылданған реттелген борыш;

15) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаға берілген реттелген борыш;

16) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғадан мүлікті сатып алу;

17) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғадан мүлікті кепілге қабылдау;

18) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаға мүлікті сату;

19) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалар шығарған қаржы құралдарын кепілге қабылдау;

20) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаға банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның болашақта қоятын талабы;

21) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаның пайдасына берілген кепілдіктер;

22) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғадан қабылданған кепілдіктер;

23) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлға болып табылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен жасалған сақтандыру шарты бойынша банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым төлеген сақтандыру сыйлықақылары (жарналары) (сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сомасы көрсетіледі);

24) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлға болып табылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымынан алынған сақтандыру төлемдері;

25) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаның пайдасына берілген аккредитивтер;

26) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғадан алынған аккредитивтер;

27) мәмілелердің өзге түрлері (жоғарыда көрсетілуі көзделмеген мәмілелер).

14. 9-бағанда «банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен



ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларға төленген дивидендтер» және «банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың банкке төленген дивидендтері» операцияларының түрлері бойынша төлем күнін және сәйкесінше дивидендтерді алу күнін көрсету қажет.

«Шарт бойынша мәміле сомасы» деген 12-бағанда төленген дивидендтер сомасын, «Есептелген кірістер/шығыстар» деген 20-бағанда есептелген дивидендтер сомасын көрсету қажет.

15. Шарттың қолданылуы ұзартылған жағдайда, 1-кестенің «Шарттың (талаптарын орындау аяқталған күн) қолданылуы аяқталған күн» деген 10-бағанында оған дейін шарттың қолданылуы ұзартылған тиісті күн көрсетіледі, 1-кестенің «Негізгі борыш» деген 22-бағанында мерзімі ұзартылған мәміле шартының қолданылу кезеңіндегі есепті күнгі баланстық қалдық сомасы көрсетіледі.

16. 1-кестенің 11-бағанында банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның директорлар кеңесінің не акционерлердің жалпы жиналысының (директорлар кеңесі болмаған жағдайда) онымен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен жасалған мәмілелерді бекіту туралы шешімдерінің не осындай мәмілелерді жүзеге асыру талаптарының деректемелері көрсетіледі. 15.1-кестенің 12-бағанында шартта көрсетілген мәміле сомасы мың теңгемен көрсетіледі.

17. 1-кестенің 15-бағанында «Қамтамасыз ету құны (мың теңгемен)» қамтамасыз етудің кепіл құны көрсетіледі.

18. 1-кестенің 20-бағанында есептелген кіріс немесе ағымдағы жыл басынан жинақталған шығыс көрсетіледі.

19. Егер мәміле жасау сәтінде, тұлға банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлға болып табылмаған болса, 1-кестенің 27-бағанында «кк.аа.жжжж. бастап тұлға банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты тұлға болып табылады» деген ескертпе көрсетіледі.

20. 2-кестеде банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты барлық, оның ішінде мәмілелер жасаспаған тұлғалар көрсетіледі.

21. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен беріледі.



Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 29 маусымдағы  
№ 138 қаулысына  
11-қосымша

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2014 жылғы 24 қыркүйектегі  
№ 178 қаулысына  
11-1-қосымша

### Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

**Қызметінің айрықша түрі қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру болып табылатын заңды тұлғаның активтерінің, міндеттемелерінің құрылымы және капиталы, кірістері мен шығыстары туралы есеп**

Есепті кезең: 20\_\_жылғы \_\_\_ тоқсан

Индекс: Ф1-УО

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Ұсынатындар: қызметінің айрықша түрі қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру болып табылатын заңды тұлға.

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалы

Ұсыну мерзімі: есепті тоқсаннан кейінгі айдың жиырмамынан кешіктірмей.



## Нысан

## заңды тұлғаның толық атауы, БСН

## 1-кесте. Активтердің, міндеттемелердің және капиталдың құрылымы

(мың теңгемен)

Активтер	жол коды	есепті кезең басында	есепті кезең соңында
Активтер			
Кассадағы ақша қаражаты	01		
Екінші деңгейдегі банктердің және Ұлттық пошта операторының шоттарындағы ақша қаражаты	02		
Негізгі құрал-жабдық	03		
Материалдық емес активтер	04		
Басқа да активтер	05		
Активтер жиынтығы:	06		
Міндеттеме және капитал			
Міндеттемелер			
Салық міндеттемелері	07		
Қысқа мерзімді қаржылық міндеттемелер	08		
Ұзақ мерзімді қаржылық міндеттемелер	09		
Басқа да міндеттемелер	10		
Міндеттемелер жиынтығы:	11		
Меншікті капитал			
Жарғылық капитал	12		
Басқа да капитал	13		
Капитал жиынтығы:	14		
Капитал және міндеттемелер жиынтығы:	15		

## 2-кесте. Кірістер мен шығыстар

(мың теңгемен)

Көрсеткіштердің атауы	жол коды	есепті кезең үшін
Кірістер		
Қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру жөніндегі қызметті жүзеге асырудан түсетін кірістер	01	
Бағамдық айырмадан түсетін кірістер	02	
Басқа да кірістер	03	
Кірістер жиынтығы:	04	
Шығыстар		
Қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру жөніндегі қызметті жүзеге асырудан болатын шығыстар	05	



Алынған қарыздар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	06	
Жалдау шығыстары	07	
Бағдарламалық қамтамасыз етуге және автоматтандырылған есепке алу мен есептілік жүйелеріне ілеспе қызмет көрсету және техникалық құралдарға қызмет көрсету бойынша шығыстар	08	
Сыйақылар және қызметкерлерге төленетін басқа төлемдер бойынша шығыстар	09	
Белгіленген салықты қоспағанда, салықтарды және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеу бойынша шығыстар	10	
Бағамдық айырма бойынша шығыстар	11	
Басқа да шығыстар	12	
Шығыстар жиынтығы:	13	
Белгіленген салықты төлегенге дейінгі пайда (зиян)	14	
Белгіленген салықты төлеу бойынша шығыстар	15	
Кезең ішіндегі таза пайданың (зиянның) жиынтығы:	16	

Бірінші басшы немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлға

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

Бас бухгалтер немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлға

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

Орындаушы

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

Телефон нөмірі: \_\_\_\_\_

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



**Қызметінің айрықша түрі қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру болып табылатын заңды тұлғаның активтерінің, міндеттемелерінің құрылымы және капиталы, кірістері мен шығыстары туралы есеп нысанына қосымша**

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

**«Қызметінің айрықша түрі қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру болып табылатын заңды тұлғаның активтерінің, міндеттемелерінің құрылымы және капиталы, кірістері мен шығыстары туралы есеп»**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Қызметінің айрықша түрі қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру болып табылатын заңды тұлғаның активтерінің, міндеттемелерінің құрылымы және капиталы туралы есеп» әкімшілік деректерін жинауға арналған нысанды (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «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 қызметінің айрықша түрі қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру болып табылатын заңды тұлға тоқсан сайын жасайды.

4. Нысан есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша жасалады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. Бес жүз теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал бес жүз теңгеге тең және одан жоғары сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

5. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға және орындаушы қол қояды.

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

6. Есептілікті қалыптастыру мақсатында шетел валютасындағы активтер мен міндеттемелер (нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №8378 тіркелген) «Валюталарды айырбастаудың нарықтық бағамын айқындау және қолдану тәртібін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 25 қаңтардағы №15 қаулысында және Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің 2013 жылғы 22 ақпандағы №99 бұйрығында белгіленген тәртіппен айқындалған валюталарды айырбастаудың нарықтық бағамы бойынша қайта есептеліп көрсетіледі.



Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 29 маусымдағы  
№ 138 қаулысына  
12-қосымша

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2014 жылғы 24 қыркүйектегі  
№ 178 қаулысына  
11-2-қосымша

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**  
**Баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп**  
**Есепті кезең: 20\_\_ жылғы «\_\_» «\_\_\_\_\_» жағдай бойынша**

Индексі: ФС\_ОБВС

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: ипотекалық ұйымдар

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың оныншы жұмыс күнінен кешіктірмей.





## Нысан

**(банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын  
ұйымның толық атауы)  
\_\_\_\_\_ жағдай бойынша**

(тың теңгемен)

Шоттардың нөмірлері	Шоттардың атаулары	Сомасы
1	<b>АКТИВТЕР</b>	
1000	Ақша	
1001	Кассадағы қолма-қол ақша	
1002	Жолдағы банкноттар мен монеталар	
1003	Айырбастау пункттеріндегі қолма-қол ақша	
1004	Кешкі кассадағы қолма-қол ақша	
1005	Банкоматтардағы және электрондық терминалдардағы қолма-қол ақша	
1006	Жолдағы жол чектеріндегі ақша	
1007	Бағалы металдардан жасалған, кассадағы монеталар	
1008	Жол чектеріндегі ақша	
1009	Бағалы емес металдардан жасалған, кассадағы коллекциялық монеталар	
1010	Аффинирленген бағалы металдар	
1011	Аффинирленген бағалы металдар	
1012	Жолдағы аффинирленген бағалы металдар	
1013	Металл шоттарда орналастырылған аффинирленген бағалы металдар	
1050	Корреспонденттік шоттар	
1051	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі корреспонденттік шот	
1052	Басқа банктердегі корреспонденттік шоттар	
1053	Ипотекалық ұйымдардың банктердегі ағымдағы шоттары	
1054	Басқа банктердегі корреспонденттік шоттар мен ипотекалық ұйымдардың ағымдағы шоттары бойынша зияндарды жабуға арналған резервтер (провизиялар)	
1055	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі банктердің ағымдағы шоттары	
1100	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қойылатын талап	
1101	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар (бір түнге)	
1102	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі талап етілгенге дейінгі салымдар	
1103	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі мерзімді салымдар	
1104	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі міндетті резервтер	



1105	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде орналастырылған салымдар бойынша дисконт	
1106	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде орналастырылған салымдар бойынша сыйлықақы	
1150	Айналысқа шығарылғанға дейінгі ұлттық валюта банкноттары	
1150	Айналысқа шығарылғанға дейінгі ұлттық валюта банкноттары	
1200	Әділ құны бойынша пайда немесе зиян арқылы есепке алынатын бағалы қағаздар	
1201	Әділ құны бойынша пайда немесе зиян арқылы есепке алынатын бағалы қағаздар	
1202	Әділ құны бойынша пайда немесе зиян арқылы есепке алынатын бағалы қағаздар бойынша мерзімі өткен берешек	
1205	Әділ құны бойынша пайда немесе зиян арқылы есепке алынатын, сатып алынған бағалы қағаздар бойынша дисконт	
1206	Әділ құны бойынша пайда немесе зиян арқылы есепке алынатын, сатып алынған бағалы қағаздар бойынша сыйлықақы	
1208	Әділ құны бойынша пайда немесе зиян арқылы есепке алынатын бағалы қағаздардың әділ құнын оң түзету шоты	
1209	Әділ құны бойынша пайда немесе зиян арқылы есепке алынатын бағалы қағаздардың әділ құнын теріс түзету шоты	
1250	Басқа банктерде орналастырылған салымдар	
1251	Басқа банктерде орналастырылған салымдар (бір түнге)	
1252	Басқа банктерде орналастырылған талап еткенге дейінгі салымдар	
1253	Басқа банктерде орналастырылған қысқа мерзімді салымдар (бір айға дейінгі)	
1254	Басқа банктерде орналастырылған қысқа мерзімді салымдар (бір жылға дейінгі)	
1255	Басқа банктерде орналастырылған ұзақ мерзімді салымдар	
1256	Басқа банктерде орналастырылған шартты салымдар	
1257	Басқа банктердің салымдар бойынша мерзімі өткен берешегі	
1259	Басқа банктерде орналастырылған салымдар бойынша резервтер (провизиялар)	
1260	Басқа банктерде орналастырылған мерзімді салымның құнын оң түзету шоты	
1261	Басқа банктерде орналастырылған мерзімді салымның құнын теріс түзету шоты	
1262	Басқа банктерде орналастырылған шартты салымның құнын оң түзету шоты	
1263	Басқа банктерде орналастырылған шартты салымның құнын теріс түзету шоты	
1264	Банктің, ипотекалық ұйымның және «Қазақстан Даму Банкі» акционерлік қоғамының міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым	
1265	Басқа банктерде орналастырылған салымдар бойынша дисконт	
1266	Басқа банктерде орналастырылған салымдар бойынша сыйлықақы	
1267	Банктің және ипотекалық ұйымның міндеттемелерін қамтамасыз ету (кепілзат, кепілпұл) ретінде берілген ақшаны сақтау шоты	



1300	Басқа банктерге берілген қарыздар	
1301	Басқа банктердің корреспонденттік шоттары бойынша овердрафт қарыздары	
1302	Басқа банктерге берілген қысқа мерзімді қарыздар	
1303	Басқа банктерге берілген овернайт қарыздары	
1304	Басқа банктерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар	
1305	Басқа банктерге берілетін қаржы лизингі	
1306	Басқа банктердің қарыздар бойынша мерзімі өткен берешегі	
1309	Басқа банктердің қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен берешегі	
1310	Басқа банктерге берілген қарыздың құнын оң түзету шоты	
1311	Басқа банктерге берілген қарыздың құнын теріс түзету шоты	
1312	Басқа банктерге берілген қарыздар бойынша дисконт	
1313	Басқа банктерге берілген қарыздар бойынша сыйлықақы	
1319	Басқа банктерге берілген қарыздар мен қаржы лизингі бойынша резервтер (провизиялар)	
1332	Әділ құны бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы есепке алынатын қарыздардың әділ құнын оң түзету шоты	
1333	Әділ құны бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы есепке алынатын қарыздардың әділ құнын теріс түзету шоты	
1350	Филиалдармен есеп айырысулар	
1351	Бас офиспен есеп айырысулар	
1352	Жергілікті филиалдармен есеп айырысулар	
1353	Шетелдік филиалдармен есеп айырысулар	
1400	Клиенттерге қойылатын талаптар	
1401	Клиенттерге берілген овердрафт қарыздары	
1403	Клиенттердің кредиттік карточкалары бойынша шоттар	
1405	Клиенттердің есепке алынған вексельдері	
1406	Клиенттердің есепке алынған вексельдері бойынша бұрынғы вексель ұстаушылар есептеген сыйақы	
1407	Клиенттерге факторинг	
1409	Клиенттердің факторинг бойынша мерзімі өткен берешегі	
1411	Клиенттерге берілген қысқа мерзімді қарыздар	
1417	Клиенттерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар	
1420	Клиенттерге берілетін қаржы лизингі	
1421	Клиенттердің қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен берешегі	
1422	Клиенттерге форфейтинг	
1423	Клиенттердің форфейтинг бойынша мерзімі өткен берешегі	
1424	Клиенттердің қарыздар бойынша мерзімі өткен берешегі	
1425	Клиенттердің наразылық білдірілген вексельдері	
1426	Клиентке сауда қызметін қаржыландыру операциялары бойынша қойылатын талаптар	
1427	Сауда қызметін қаржыландыру операциялары бойынша мерзімі өткен берешек	
1428	Клиенттерге берілген қарыздар мен қаржы лизингі бойынша резервтер (провизиялар)	
1429	Клиенттерге берілген басқа да қарыздар	
1430	Клиенттерге берілген қарыздың құнын оң түзету шоты	



1431	Клиенттерге берілген қарыздың құнын теріс түзету шоты	
1432	Есепке алынған вексельдер бойынша дисконт	
1433	Есепке алынған вексельдер бойынша сыйлықақы	
1434	Клиенттерге берілген қарыздар бойынша дисконт	
1435	Клиенттерге берілген қарыздар бойынша сыйлықақы	
1445	Сенімгерлік басқаруға берілген қаржы активтері	
1450	Әділ құны бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы есепке алынатын бағалы қағаздар	
1452	Әділ құны бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы есепке алынатын бағалы қағаздар	
1453	Әділ құны бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы есепке алынатын сатып алынған бағалы қағаздар бойынша дисконт	
1454	Әділ құны бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы есепке алынатын сатып алынған бағалы қағаздар бойынша сыйлықақы	
1456	Әділ құны бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы есепке алынатын бағалы қағаздардың әділ құнын оң түзету шоты	
1457	Әділ құны бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы есепке алынатын бағалы қағаздардың әділ құнын теріс түзету шоты	
1459	Әділ құны бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы есепке алынатын бағалы қағаздар бойынша мерзімі өткен берешек	
1460	Бағалы қағаздармен «кері РЕПО» операциялары	
1461	Бағалы қағаздармен «кері РЕПО» операциялары	
1462	Бағалы қағаздармен «кері РЕПО» операциялары бойынша мерзімі өткен берешек	
1463	Бағалы қағаздармен «кері РЕПО» операциялары бойынша зияндарды жабуға арналған резервтер (провизиялар)	
1470	Капиталға және реттелген борышқа инвестициялар	
1471	Еншілес ұйымдарға инвестициялар	
1472	Қауымдасқан ұйымдарға инвестициялар	
1473	Ислам банкінің өндірістік және сауда қызметіне инвестициялары	
1475	Реттелген борышқа инвестициялар	
1476	Басқа да инвестициялар	
1477	Капиталға және реттелген борышқа инвестициялар бойынша зияндарды жабуға арналған резервтер (провизиялар)	
1480	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар	
1481	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар	
1482	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар бойынша дисконт	
1483	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар бойынша сыйлықақы	
1485	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар бойынша мерзімі өткен берешек	
1486	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар бойынша зияндарды жабуға арналған резервтер (провизиялар)	



1490	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын басқа да қаржы активтері	
1491	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын басқа да қаржы активтері	
1492	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын басқа да қаржы активтері бойынша дисконт	
1493	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын басқа да қаржы активтері бойынша сыйлықақы	
1494	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын басқа да қаржы активтері бойынша мерзімі өткен берешек	
1495	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын басқа да қаржы активтері бойынша зияндарды жабуға арналған резервтер (провизиялар)	
1550	Төлемдер бойынша есеп айырысулар	
1551	Басқа банктермен есеп айырысулар	
1552	Клиенттермен есеп айырысулар	
1553	Инвестициялық депозиттер бойынша клиенттермен есеп айырысулар	
1600	Қорлар	
1601	Аффинирленбеген бағалы металдар	
1602	Басқа да қорлар	
1603	Бағалы металдардан жасалған, қоймадағы монеталар	
1604	Бағалы емес металдардан жасалған, қоймадағы коллекциялық монеталар	
1610	Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер	
1610	Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер	
1650, 1690	Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	
1651	Салынып жатқан (орнатылып жатқан) негізгі құралдар	
1652	Жер, үйлер және ғимараттар	
1653	Компьютерлік жабдық	
1654	Басқа да негізгі құралдар	
1655	Қаржы лизингіне қабылданған негізгі құралдар	
1656	Жалға беруге арналған негізгі құралдар	
1657	Жалға алынған үйлер бойынша күрделі шығындар	
1658	Көлік құралдары	
1659	Материалдық емес активтер	
1660	Құрылатын (әзірленетін) материалдық емес активтер	
1661	Гудвилл	
1662	Инвестициялық мүлік	
1692	Үйлер мен ғимараттар бойынша есептелген амортизация	
1693	Компьютерлік жабдық бойынша есептелген амортизация	
1694	Басқа да негізгі құралдар бойынша есептелген амортизация	
1695	Қаржы лизингі бойынша алынған негізгі құралдар бойынша есептелген амортизация	
1696	Жалға беруге арналған негізгі құралдар бойынша есептелген амортизация	



1697	Жалға алынған үйлер бойынша күрделі шығындар бойынша есептелген амортизация	
1698	Көлік құралдары бойынша есептелген амортизация	
1699	Материалдық емес активтер бойынша есептелген амортизация	
1700	Сыйақы алуға байланысты есептелген кірістер	
1705	Корреспонденттік шоттар бойынша есептелген кірістер	
1710	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде орналастырылған салымдар бойынша есептелген кірістер	
1725	Басқа банктерде орналастырылған салымдар бойынша есептелген кірістер	
1726	Басқа банктерде орналастырылған салымдар бойынша мерзімі өткен сыйақы	
1727	Металл шоттарда орналастырылған аффинирленген бағалы металдар бойынша есептелген кірістер	
1728	Банктің, ипотекалық ұйымның және «Қазақстан Даму Банкі» акционерлік қоғамының міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым бойынша есептелген кірістер	
1729	Инвестициялық депозиттермен операциялар бойынша есептелген кірістер	
1730	Басқа банктерге берілген қарыздар мен қаржы лизингі бойынша есептелген кірістер	
1731	Басқа банктерге берілген қарыздар мен қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен сыйақы	
1735	Бас офис пен оның филиалдары арасындағы есеп айырысулар бойынша есептелген кірістер	
1740	Клиенттерге берілген қарыздар мен қаржы лизингі бойынша есептелген кірістер	
1741	Клиенттерге берілген қарыздар мен қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен сыйақы	
1744	Әділ құны бойынша пайда немесе зиян арқылы есепке алынатын бағалы қағаздар бойынша есептелген кірістер	
1745	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар бойынша есептелген кірістер	
1746	Әділ құны бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы есепке алынатын бағалы қағаздар бойынша есептелген кірістер	
1747	Капиталға және реттелген борышқа инвестициялар бойынша есептелген кірістер	
1748	Бағалы қағаздармен «кері РЕПО» операциялары бойынша есептелген кірістер	
1749	Басқа да мерзімі өткен сыйақы	
1750	Бағалы қағаздар бойынша мерзімі өткен сыйақы	
1752	Есепке алынған вексельдер бойынша есептелген кірістер	
1753	Туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша есептелген кірістер	
1755	Сенімгерлік басқаруға берілген қаржы активтері бойынша есептелген кірістер	
1756	Басқа да операциялар бойынша есептелген кірістер	



1757	«Қарыздар және дебиторлық берешек» санатындағы басқа да борыштық құралдар бойынша есептелген кірістер	
1771	Жалдау талаптарындағы инвестициялық қызмет бойынша ислам банкінің есептелген кірістері	
1772	Жалдау талаптарындағы инвестициялық қызмет бойынша мерзімі өткен берешек	
1790	Сыйақыны және шығыстарды алдын ала төлеу	
1792	Алынған қарыздар мен салымдар бойынша сыйақыны алдын ала төлеу	
1793	Болашақ кезеңдердің шығыстары	
1799	Басқа да алдын ала төлемдер	
1810	Есептелген комиссиялық кірістер	
1811	Аударым операциялары бойынша қызметтер үшін есептелген комиссиялық кірістер	
1812	Агенттік қызметтер үшін есептелген комиссиялық кірістер	
1813	Бағалы қағаздарды сатып алу-сату бойынша қызметтер үшін есептелген комиссиялық кірістер	
1814	Шетел валютасын сатып алу-сату бойынша қызметтер үшін есептелген комиссиялық кірістер	
1815	Сенімгерлік операциялар бойынша қызметтер үшін есептелген комиссиялық кірістер	
1816	Кепілдіктермен операциялар бойынша қызметтер үшін есептелген комиссиялық кірістер	
1817	Салымдарды қабылдау, клиенттердің банк шоттарын ашу және жүргізу бойынша қызметтер үшін есептелген комиссиялық кірістер	
1818	Есептелген басқа да комиссиялық кірістер	
1819	Бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызмет бойынша есептелген комиссиялық кірістер	
1820	Төлем құжаттарының акцепті үшін есептелген комиссиялық кірістер	
1821	Кассалық операциялар бойынша қызметтер үшін есептелген комиссиялық кірістер	
1822	Құжаттық есеп айырысулар бойынша есептелген комиссиялық кірістер	
1823	Форфейтинг операциялары бойынша қызметтер үшін есептелген комиссиялық кірістер	
1824	Факторинг операциялары бойынша қызметтер үшін есептелген комиссиялық кірістер	
1825	Инкассациялау бойынша қызметтер үшін есептелген комиссиялық кірістер	
1826	Аффинирленген бағалы металдарды сатып алу-сату бойынша қызметтер үшін есептелген комиссиялық кірістер	
1827	Сейф операциялары бойынша қызметтер үшін есептелген комиссиялық кірістер	
1830	Мерзімі өткен комиссиялық кірістер	
1831	Аударым операциялары бойынша қызметтер үшін мерзімі өткен комиссиялық кірістер	
1832	Агенттік қызметтер үшін мерзімі өткен комиссиялық кірістер	



1833	Бағалы қағаздарды сатып алу-сату бойынша қызметтер үшін мерзімі өткен комиссиялық кірістер	
1834	Шетел валютасын сатып алу-сату бойынша қызметтер үшін мерзімі өткен комиссиялық кірістер	
1835	Сенімгерлік операциялары бойынша қызметтер үшін мерзімі өткен комиссиялық кірістер	
1836	Берілген кепілдіктер бойынша қызметтер үшін мерзімі өткен комиссиялық кірістер	
1837	Салымдарды қабылдау, клиенттердің банк шоттарын ашу және жүргізу бойынша қызметтер үшін мерзімі өткен комиссиялық кірістер	
1838	Мерзімі өткен басқа да комиссиялық кірістер	
1839	Бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызмет бойынша мерзімі өткен комиссиялық кірістер	
1840	Төлем құжаттарының акцепті үшін мерзімі өткен комиссиялық кірістер	
1841	Кассалық операциялар бойынша қызметтер үшін мерзімі өткен комиссиялық кірістер	
1842	Құжаттық есеп айырысулар бойынша мерзімі өткен комиссиялық кірістер	
1843	Форфейтинг операциялары бойынша қызметтер үшін мерзімі өткен комиссиялық кірістер	
1844	Факторинг операциялары бойынша қызметтер үшін мерзімі өткен комиссиялық кірістер	
1845	Есептелген және мерзімі өткен комиссиялық кірістер бойынша зияндарды жабуға арналған резервтер (провизиялар)	
1850	Басқа да дебиторлар	
1851	Салықтар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер бойынша есеп айырысулар	
1852	Бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушыларымен есеп айырысулар	
1853	Акционерлермен есеп айырысулар (дивидендтер бойынша)	
1854	Қызметкерлерімен есеп айырысулар	
1855	Құжаттық есеп айырысулар бойынша дебиторлар	
1856	Күрделі салымдар бойынша дебиторлар	
1857	Кейінге қалдырылған салық активтері	
1858	Шетел валютасы бойынша қысқа валюталық позиция	
1859	Шетел валютасының теңгедегі (ұзақ валюталық позицияның) қарсы құны	
1860	Банк қызметі бойынша басқа да дебиторлар	
1861	Кепілдіктер бойынша дебиторлар	
1864	Акцептелген вексельдер үшін клиентке қойылатын талаптар	
1867	Негізгі емес қызмет бойынша басқа да дебиторлар	
1870	Басқа да транзиттік шоттар	
1871	Шот ашпастан жеке тұлғалардың аударымдарына арналған транзиттік шоттар	
1873	Аффинирленген бағалы металдар бойынша қысқа позиция	





1874	Аффинирленген бағалы металдардың (аффинирленген бағалы металдар бойынша ұзақ позицияның) теңгемен қарсы құны	
1876	Басқа да банктік қызметтен болатын зияндарды жабуға арналған резервтер (провизиялар)	
1877	Банк қызметімен байланысты дебиторлық берешек бойынша зияндарды жабуға арналған резервтер (провизиялар)	
1878	Негізгі емес қызметпен байланысты дебиторлық берешек бойынша зияндарды жабуға арналған резервтер (провизиялар)	
1879	Есептелген тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл)	
1880	Секьюритилендірілетін активтер	
1880	Секьюритилендірілетін активтер	
1890	Туынды қаржы құралдарымен жасалған операциялар мен дилинг операциялары бойынша талаптар	
1891	Фьючерс операциялары бойынша талаптар	
1892	Форвард операциялары бойынша талаптар	
1893	Опцион операциялары бойынша талаптар	
1894	Спот операциялары бойынша талаптар	
1895	Своп операциялары бойынша талаптар	
1899	Басқа да туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша талаптар	
2	МІНДЕТТЕМЕЛЕР	
2010	Корреспонденттік шоттар	
2011	Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің корреспонденттік шоттары	
2012	Шетелдік орталық банктердің корреспонденттік шоттары	
2013	Басқа банктердің корреспонденттік шоттары	
2014	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттары	
2016	Басқа банктердің аффинирленген бағалы металдағы металл шоттары	
2020	Басқа банктердің талап еткенге дейінгі салымдары	
2021	Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің талап еткенге дейінгі салымдары	
2022	Шетелдік орталық банктердің талап еткенге дейінгі салымдары	
2023	Басқа банктердің талап еткенге дейінгі салымдары	
2024	Басқа банктердің талап еткенге дейінгі салымдары бойынша мерзімі өткен берешек	
2030	Қазақстан Республикасының Үкіметінен, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан және ұлттық басқарушы холдингтен алынған қарыздар	
2031	Қазақстан Республикасының Үкіметінен, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан және ұлттық басқарушы холдингтен алынған қарыздар бойынша сыйлықақы	
2032	Қазақстан Республикасының Үкіметінен, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан және ұлттық басқарушы холдингтен алынған қарыздар бойынша дисконт	



2034	Қазақстан Республикасының Үкіметінен және Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан алынған қысқа мерзімді қарыздар	
2035	Қазақстан Республикасының Үкіметінен және Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан алынған қарыздың құнын оң түзету шоты	
2036	Қазақстан Республикасының Үкіметінен, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан және ұлттық басқарушы холдинген алынған ұзақ мерзімді қарыздар	
2037	Қазақстан Республикасының Үкіметінен және Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан алынған қарыздың құнын теріс түзету шоты	
2038	Қазақстан Республикасының Үкіметінен және Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан алынған қарыздар бойынша мерзімі өткен берешек	
2040	Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қарыздар	
2041	Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қарыздар бойынша дисконт	
2042	Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қарыздар бойынша сыйлықақы	
2044	Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қысқа мерзімді қарыздар	
2045	Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қарыздың құнын оң түзету шоты	
2046	Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған ұзақ мерзімді қарыздар	
2047	Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қарыздың құнын теріс түзету шоты	
2048	Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қарыздар бойынша мерзімі өткен берешек	
2050	Басқа банктерден және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздар	
2051	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен алынған қарыздар	
2052	Шетелдік орталық банктерден алынған қарыздар	
2054	Басқа банктерден алынған қысқа мерзімді қарыздар	
2055	Басқа банктерден және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздың құнын оң түзету шоты	
2056	Басқа банктерден алынған ұзақ мерзімді қарыздар	
2057	Басқа банктерден алынған қаржы лизингі	
2058	Басқа банктерден алынған қарыздар мен қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен берешек	
2059	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен алынған қарыздар мен қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен берешек	
2064	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қысқа мерзімді қарыздар	
2065	Басқа банктерден және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздың құнын теріс түзету шоты	



2066	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған ұзақ мерзімді қарыздар	
2067	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қаржы лизингі	
2068	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздар мен қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен берешек	
2069	Алынған қарыздар бойынша сыйлықақы	
2070	Алынған қарыздар бойынша дисконт	
2110	Овернайт қарыздары	
2111	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен алынған овернайт қарыздары	
2112	Шетелдік орталық банктерден алынған овернайт қарыздары	
2113	Басқа банктерден алынған овернайт қарыздары	
2120	Мерзімді салымдар	
2121	Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің мерзімді салымдары	
2122	Шетелдік орталық банктердің мерзімді салымдары	
2123	Басқа банктердің қысқа мерзімді (бір айға дейінгі) салымдары	
2124	Басқа банктердің қысқа мерзімді (бір жылға дейінгі) салымдары	
2125	Басқа банктерден бір түнге тартылған салымдар	
2126	Басқа банктердің аффинирленген бағалы металдардағы мерзімді салымдары	
2127	Басқа банктердің ұзақ мерзімді салымдары	
2128	Басқа банктерден тартылған мерзімді салымның құнын оң түзету шоты	
2129	Басқа банктерден тартылған мерзімді салымның құнын теріс түзету шоты	
2130	Басқа банктердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым	
2131	Басқа банктердің міндеттемелерін қамтамасыз ету (кепілзат, кепілпұл) ретінде қабылданған ақшаны сақтау шоты	
2133	Басқа банктердің шартты салымдары	
2135	Басқа банктердің мерзімді салымдары бойынша мерзімі өткен берешек	
2136	Басқа банктерден тартылған шартты салымның құнын оң түзету шоты	
2137	Басқа банктерден тартылған шартты салымның құнын теріс түзету шоты	
2138	Басқа банктердің шартты салымдары бойынша мерзімі өткен берешек	
2139	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен, шетелдік орталық банктерден және басқа банктерден тартылған салымдар бойынша сыйлықақы	
2140	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен, шетелдік орталық банктерден және басқа банктерден тартылған салымдар бойынша дисконт	
2150	Филиалдармен есеп айырысулар	



2151	Бас офиспен есеп айырысулар	
2152	Жергілікті филиалдармен есеп айырысулар	
2153	Шетелдік филиалдармен есеп айырысулар	
2200	Клиенттер алдындағы міндеттемелер	
2201	Мемлекеттік бюджеттің ақшасы	
2202	Кастодиан банктер ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларына және инвестициялық портфельді басқаруды жүзеге асыратын ұйымдарға ашқан ағымдағы шоттардағы инвестицияланбаған қалдықтар	
2203	Заңды тұлғалардың ағымдағы шоттары	
2204	Жеке тұлғалардың ағымдағы шоттары	
2205	Жеке тұлғалардың талап етілгенге дейінгі салымдары	
2206	Жеке тұлғалардың қысқа мерзімді салымдары	
2207	Жеке тұлғалардың ұзақ мерзімді салымдары	
2208	Жеке тұлғалардың шартты салымдары	
2210	Сенімгерлік басқаруға қабылданған қаржылық активтер	
2211	Заңды тұлғалардың талап етілгенге дейінгі салымдары	
2212	Клиенттердің аффинирленген бағалы металдағы металл шоттары	
2213	Жеке тұлғалардың міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым	
2215	Заңды тұлғалардың қысқа мерзімді салымдары	
2216	Клиенттердің аффинирленген бағалы металдардағы мерзімді салымдары	
2217	Заңды тұлғалардың ұзақ мерзімді салымдары	
2219	Заңды тұлғалардың шартты салымдары	
2222	Арнайы мақсаттағы еншілес ұйымдардың салымдары	
2223	Заңды тұлғалардың міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым	
2224	Клиенттердің талап етілгенге дейінгі салымдары бойынша мерзімі өткен берешек	
2225	Клиенттермен жасалған басқа да операциялар бойынша мерзімі өткен берешек	
2226	Клиенттердің мерзімді салымдары бойынша мерзімі өткен берешек	
2227	Алынған қаржы лизингі	
2228	Мерзімінде орындалмаған нұсқаулар	
2230	Алынған қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен берешек	
2231	Арнайы мақсаттағы еншілес ұйымдардың салымдары бойынша мерзімі өткен берешек	
2232	Клиенттердің шартты салымдары бойынша мерзімі өткен берешек	
2233	Клиенттердің мерзімді салымының құнын оң түзету шоты	
2234	Клиенттердің мерзімді салымының құнын теріс түзету шоты	
2235	Клиенттердің шартты салымының құнын оң түзету шоты	
2236	Клиенттердің шартты салымының құнын теріс түзету шоты	
2237	Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес жөнелтушінің нұсқауларын сақтау шоты	
2238	Клиенттерден тартылған салымдар бойынша сыйлықақы	
2239	Клиенттерден тартылған салымдар бойынша дисконт	



2240	Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету (кепілзат, кепілпұл) ретінде қабылданған ақшаны сақтау шоты	
2245	Инвестициялық депозиттер	
2255	Бағалы қағаздармен «РЕПО» операциялары	
2255	Бағалы қағаздармен «РЕПО» операциялары	
2300	Айналысқа шығарылған бағалы қағаздар	
2301	Айналысқа шығарылған облигациялар	
2303	Айналысқа шығарылған басқа да бағалы қағаздар	
2304	Айналысқа шығарылған бағалы қағаздар бойынша сыйлықақы	
2305	Айналысқа шығарылған бағалы қағаздар бойынша дисконт	
2306	Сатып алынған облигациялар	
2400	Реттелген борыштар	
2401	Өтеу мерзімі бес жылдан аз реттелген борыштар	
2402	Өтеу мерзімі бес жылдан астам реттелген борыштар	
2403	Айналысқа шығарылған реттелген облигациялар бойынша сыйлықақы	
2404	Айналысқа шығарылған реттелген облигациялар бойынша дисконт	
2405	Сатып алынған реттелген облигациялар	
2406	Реттелген облигациялар	
2407	Реттелген борыш бойынша сыйлықақы	
2408	Реттелген борыш бойынша дисконт	
2451	Мерзімсіз қаржы құралдары	
2550	Төлемдер бойынша есеп айырысулар	
2551	Басқа банктермен есеп айырысулар	
2552	Клиенттермен есеп айырысулар	
2700	Сыйақы төлеуге байланысты есептелген шығыстар	
2701	Корреспонденттік шоттар бойынша есептелген шығыстар	
2702	Басқа банктердің талап етілгенге дейінгі салымдары бойынша есептелген шығыстар	
2703	Қазақстан Республикасының Үкіметінен, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан және ұлттық басқарушы холдингтен алынған қарыздар бойынша есептелген шығыстар	
2704	Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қарыздар бойынша есептелген шығыстар	
2705	Басқа банктерден алынған қарыздар мен қаржы лизингі бойынша есептелген шығыстар	
2706	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздар мен қаржы лизингі бойынша есептелген шығыстар	
2707	Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету (кепілзат, кепілпұл) ретінде қабылданған ақша сомасына сыйақы төлеуге байланысты есептелген шығыстар	
2708	Басқа банктердің аффинирленген бағалы металдардағы металл шоттары бойынша есептелген шығыстар	
2711	Басқа банктердің овернайт қарыздары бойынша есептелген шығыстар	



2712	Басқа банктердің мерзімді салымдары бойынша есептелген шығыстар	
2713	Басқа банктердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым бойынша есептелген шығыстар	
2714	Басқа банктердің шартты салымдары бойынша есептелген шығыстар	
2715	Бас офис пен оның филиалдарының арасындағы есеп айырысулар бойынша есептелген шығыстар	
2717	Клиенттердің аффинирленген бағалы металдардағы металл шоттары бойынша есептелген шығыстар	
2718	Клиенттердің ағымдағы шоттары бойынша есептелген шығыстар	
2719	Клиенттердің шартты салымдары бойынша есептелген шығыстар	
2720	Клиенттердің талап етілгенге дейінгі салымдары бойынша есептелген шығыстар	
2721	Клиенттердің мерзімді салымдары бойынша есептелген шығыстар	
2722	Арнайы мақсаттағы еншілес ұйымдардың салымдары бойынша есептелген шығыстар	
2723	Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым бойынша есептелген шығыстар	
2725	Бағалы қағаздармен «РЕПО» операциялары бойынша есептелген шығыстар	
2727	Туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша есептелген шығыстар	
2730	Айналысқа шығарылған бағалы қағаздар бойынша есептелген шығыстар	
2731	Басқа да операциялар бойынша есептелген шығыстар	
2740	Реттелген борыш бойынша есептелген шығыстар	
2741	Алынған қарыздар мен қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен сыйақы	
2742	Талап етілгенге дейінгі салымдар бойынша мерзімі өткен сыйақы	
2743	Мерзімді салымдар бойынша мерзімі өткен сыйақы	
2744	Айналысқа шығарылған бағалы қағаздар бойынша мерзімі өткен сыйақы	
2745	Алынған қаржы лизингі бойынша есептелген шығыстар	
2746	Шартты салымдар бойынша мерзімі өткен сыйақы	
2747	Басқа банктердің және клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым бойынша мерзімі өткен сыйақы	
2748	Ағымдағы шоттар бойынша мерзімі өткен сыйақы	
2749	Басқа да мерзімі өткен сыйақы	
2755	Сенімгерлік басқаруға қабылданған қаржылық активтер бойынша есептелген шығыстар	
2756	Реттелген облигациялар бойынша есептелген шығыстар	
2757	Мерзімсіз қаржы құралдары бойынша есептелген шығыстар	
2770	Әкімшілік-шаруашылық қызмет бойынша есептелген шығыстар	
2770	Әкімшілік-шаруашылық қызмет бойынша есептелген шығыстар	
2790	Сыйақыны және кірістерді алдын ала төлеу	
2792	Берілген қарыздар бойынша сыйақыны алдын ала төлеу	



2793	Орналастырылған салымдар бойынша сыйақыны алдын ала төлеу	
2794	Болашақ кезеңдердің кірістері	
2799	Басқа да алдын ала төлемдер	
2810	Есептелген комиссиялық шығыстар	
2811	Аударым операциялары бойынша қызмет көрсетулер бойынша есептелген комиссиялық шығыстар	
2812	Агенттік қызмет көрсетулер бойынша есептелген комиссиялық шығыстар	
2813	Бағалы қағаздарды сатып алу-сату бойынша қызмет көрсетулер бойынша есептелген комиссиялық шығыстар	
2814	Шетел валютасын сатып алу-сату бойынша қызмет көрсетулер бойынша есептелген комиссиялық шығыстар	
2815	Сенімгерлік операциялар бойынша қызмет көрсетулер бойынша есептелген комиссиялық шығыстар	
2816	Алынған кепілдіктер бойынша қызмет көрсетулер бойынша есептелген комиссиялық шығыстар	
2817	Клиенттердің банктік шоттарын ашу және жүргізу бойынша қызмет көрсетулер үшін есептелген комиссиялық шығыстар	
2818	Басқа да есептелген комиссиялық шығыстар	
2819	Бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызмет бойынша қызмет көрсетулер бойынша есептелген комиссиялық шығыстар	
2820	Аудит және консультациялық қызмет көрсетулер бойынша есептелген комиссиялық шығыстар	
2830	Мерзімі өткен комиссиялық шығыстар	
2831	Аударым операциялары бойынша қызмет көрсетулер бойынша мерзімі өткен комиссиялық шығыстар	
2832	Агенттік қызмет көрсетулер бойынша мерзімі өткен комиссиялық шығыстар	
2833	Бағалы қағаздар сатып алу-сату бойынша қызмет көрсетулер бойынша мерзімі өткен комиссиялық шығыстар	
2834	Шетел валютасын сатып алу-сату бойынша қызмет көрсетулер бойынша мерзімі өткен комиссиялық шығыстар	
2835	Сенімгерлік операциялар бойынша қызмет көрсетулер бойынша мерзімі өткен комиссиялық шығыстар	
2836	Алынған кепілдіктер бойынша қызмет көрсетулер бойынша мерзімі өткен комиссиялық шығыстар	
2838	Басқа да мерзімі өткен комиссиялық шығыстар	
2839	Бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызмет бойынша қызмет көрсетулер бойынша мерзімі өткен комиссиялық шығыстар	
2850	Басқа да кредиторлар	
2851	Салықтар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер бойынша есеп айырысулар	
2852	Бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушыларымен есеп айырысулар	
2853	Акционерлермен есеп айырысулар (дивидендтер бойынша)	
2854	Қызметкерлермен есеп айырысулар	
2855	Құжаттамалық есеп айырысулар бойынша кредиторлар	



2856	Күрделі салымдар бойынша кредиторлар	
2857	Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	
2858	Шетел валютасы бойынша ұзақ валюталық позиция	
2859	Шетел валютасының теңгедегі (қысқа валюталық позицияның) контрқұны	
2860	Банктік қызмет бойынша басқа да кредиторлар	
2861	Демалыс төлемақыларына арналған резерв	
2862	Кастодиандық қызметке байланысты міндеттемелер	
2863	Артықшылық берілген акциялар бойынша міндеттемелер	
2864	Акцептер бойынша міндеттемелер	
2865	Шығарылған электрондық ақша бойынша міндеттемелер	
2867	Негізгі емес қызмет бойынша басқа да кредиторлар	
2868	Бағалау міндеттемелері	
2869	Берілген кепілдіктер	
2870	Басқа да транзиттік шоттар	
2871	Қайырымдылық төлемдерінің шоты	
2872	Аффинирленген бағалы металдар бойынша ұзақ позиция	
2873	Аффинирленген бағалы металдардың теңгедегі (аффинирленген бағалы металдар бойынша қысқа позицияның) контрқұны	
2874	Шотты ашусыз жеке тұлғалардың аударымдары үшін арналған транзиттік шоттар	
2875	Шартты міндеттемелер бойынша зияндарды жабуға арналған резервтер (провизиялар)	
2880	Секьюритилендірілетін активтер бойынша міндеттемелер	
2880	Секьюритилендірілетін активтер бойынша міндеттемелер	
2890	Туынды қаржы құралдарымен жасалған операциялар мен дилинг операциялары бойынша міндеттемелер	
2891	Фьючерс операциялары бойынша міндеттемелер	
2892	Форвард операциялары бойынша міндеттемелер	
2893	Опцион операциялары бойынша міндеттемелер	
2894	Спот операциялары бойынша міндеттемелер	
2895	Спот операциялары бойынша міндеттемелер	
2899	Басқа да туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша міндеттемелер	
3	МЕНШІКТІ КАПИТАЛ	
3000	Жарғылық капитал	
3001	Жарғылық капитал – жай акциялар	
3003	Сатып алынған жай акциялар	
3025	Жарғылық капитал – артықшылық берілген акциялар	
3027	Сатып алынған артықшылық берілген акциялар	
3100	Қосымша капитал	
3101	Қосымша төленген капитал	
3200	Жалпы банктік тәуекелдерге резервтер (провизиялар)	
3200	Жалпы банктік тәуекелдерге резервтер (провизиялар)	
3400	Динамикалық резервтер	
3400	Динамикалық резервтер	





3500	Резервтік капитал және қайта бағалау резервтері	
3510	Резервтік капитал	
3540	Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау резервтері	
3561	Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздардың құнын қайта бағалау резервтері	
3562	Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар бойынша зияндарды жабу резервтері (провизиялар)	
3563	Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын қарыздардың құнын қайта бағалау резервтері	
3564	Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын қарыздар бойынша зияндарды жабу резервтері (провизиялар)	
3580	Өткен жылдардың бөлінбеген таза пайдасы (өтелмеген зиян)	
3589	Басқа қайта бағалау бойынша резервтер	
3599	Бөлінбеген таза пайда (өтелмеген зиян)	
4	КІРІСТЕР	
4050	Корреспонденттік шоттар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4051	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі корреспонденттік шот бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4052	Басқа банктердегі корреспонденттік шоттар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4090	Сыйақы алуға байланысты басқа кірістер	
4091	Басқа банктермен операциялар бойынша сыйақыны алумен байланысты басқа кірістер	
4100	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде орналастырылған салымдар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4101	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде орналастырылған (бір түнге) салымдар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4102	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде орналастырылған талап етілгенге дейінгі салымдар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4103	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде орналастырылған мерзімді салымдар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4104	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі міндетті резервтер бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4105	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде орналастырылған салымдар бойынша дисконтты амортизациялау бойынша кірістер	
4200	Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4201	Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4202	Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын, сатып алынған бағалы қағаздар бойынша дисконтты амортизациялау бойынша кірістер	
4250	Басқа банктерде орналастырылған салымдар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	



4251	Басқа банктерде орналастырылған (бір түнге) салымдар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4252	Басқа банктерде орналастырылған талап етілгенге дейінгі салымдар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4253	Басқа банктерде орналастырылған қысқа мерзімді (бір айға дейінгі) салымдар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4254	Басқа банктерде орналастырылған қысқа мерзімді (бір жылға дейінгі) салымдар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4255	Басқа банктерде орналастырылған ұзақ мерзімді салымдар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4256	Басқа банктерде орналастырылған шартты салымдар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4257	Басқа банктердің салымдар бойынша мерзімі өткен берешегі бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4260	Металл шоттарда орналастырылған аффинирленген бағалы металдар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4261	Басқа банктерде орналастырылған мерзімді салымның құнын оң түзету түріндегі кірістер	
4262	Басқа банктерде орналастырылған шартты салымның құнын оң түзету түріндегі кірістер	
4263	Басқа банктерден тартылған мерзімді салымның құнын теріс түзету түріндегі кірістер	
4264	Басқа банктерден тартылған шартты салымның құнын теріс түзету түріндегі кірістер	
4265	Банктің, ипотекалық ұйымның және «Қазақстан Даму Банкі» акционерлік қоғамының міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4266	Басқа банктерде орналастырылған салымдар бойынша дисконтты амортизациялау бойынша кірістер	
4267	Міндеттемелерді қамтамасыз ету (кепілзат, кепілшұл ) ретінде берілген ақша сомасына сыйақы алумен байланысты кірістер	
4270	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен, шетелдік орталық банктерден және басқа банктерден тартылған салымдар бойынша сыйлықақыны амортизациялау бойынша кірістер	
4300	Басқа банктерге берілген қарыздар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4301	Басқа банктерге берілген овердрафт қарыздары бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4302	Басқа банктерге берілген қысқа мерзімді қарыздар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4303	Басқа банктерге берілген овернайт қарыздары бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4304	Басқа банктерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4305	Басқа банктерге берілген қаржы лизингі бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4306	Қарыздар бойынша басқа банктердің мерзімі өткен берешегі бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	



4309	Басқа банктерге берілген қарыздар бойынша комиссиялық сыйақы	
4310	Басқа банктерге берілген қарыздың құнын оң түзету түріндегі кірістер	
4311	Басқа банктерден алынған қарыздың құнын теріс түзету түріндегі кірістер	
4312	Басқа банктерге берілген қарыздар бойынша дисконтты амортизациялау бойынша кірістер	
4325	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздың құнын теріс түзету түріндегі кірістер	
4331	Алынған қарыздар бойынша сыйлықақыны амортизациялау бойынша кірістер	
4350	Филиалдармен есеп айырысулар бойынша кірістер	
4351	Бас офиспен есеп айырысулар бойынша кірістер	
4352	Жергілікті филиалдармен есеп айырысулар бойынша кірістер	
4353	Шетелдік филиалдармен есеп айырысулар бойынша кірістер	
4400	Банктің клиенттерге қойылатын талаптары бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4401	Клиенттерге берілген овердрафт қарыздары бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4403	Клиенттердің кредит карточкалары бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4405	Клиенттердің есепке алынған вексельдері бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4407	Клиенттерге факторинг бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4411	Клиенттерге берілген қысқа мерзімді қарыздар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4417	Клиенттерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4420	Клиенттерге берілген қаржы лизингі бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4422	Клиенттерге форфейтинг бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4424	Клиенттердің қарыздар бойынша мерзімі өткен берешегі бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4426	Сауда қызметін қаржыландыру операциялары бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4427	Сауда қызметін қаржыландыру операциялары бойынша мерзімі өткен берешек бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4428	Клиенттерге берілген басқа да қарыздар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4429	Клиенттерге берілген қарыздар бойынша комиссиялық сыйақы	
4430	Клиенттерге берілген қарыздың құнын оң түзету түріндегі кірістер	
4431	Қазақстан Республикасының Үкіметінен, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан және халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қарыздың құнын теріс түзету түріндегі кірістер	



4432	Клиенттерден тартылған мерзімді салымның құнын теріс түзету түріндегі кірістер	
4433	Клиенттерден тартылған шартты салымның құнын теріс түзету түріндегі кірістер	
4434	Клиенттерге берілген қарыздар бойынша дисконтты амортизациялау бойынша кірістер	
4435	Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын қарыздардың құны өзгеруінен іске асырылмаған кіріс	
4440	Клиенттерден тартылған салымдар бойынша сыйлықақыны амортизациялау бойынша кірістер	
4445	Сенімгерлік басқаруға берілген қаржылық активтер бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4450	Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар бойынша сыйақы алумен байланысты кірістер	
4452	Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар бойынша сыйақы алумен байланысты кірістер	
4453	Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар бойынша дисконтты амортизациялау бойынша кірістер	
4454	Айналысқа шығарылған бағалы қағаздар бойынша сыйлықақыны амортизациялау бойынша кірістер	
4455	Айналысқа шығарылған реттелген облигациялар бойынша сыйлықақыны амортизациялау бойынша кірістер	
4456	Реттелген борыш бойынша сыйлықақыны амортизациялау бойынша кірістер	
4465	Бағалы қағаздармен «кері РЕПО» операциялары бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4465	Бағалы қағаздармен «кері РЕПО» операциялары бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4470	Капиталға және реттелген борышқа инвестициялар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4471	Еншілес ұйымдардың акциялары бойынша алынған дивидендтер	
4472	Қауымдасқан ұйымдардың акциялары бойынша алынған дивидендтер	
4475	Реттелген борышқа инвестициялар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4476	Басқа инвестициялар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4477	Ислам банкінің жалдау талаптарындағы инвестициялық қызмет бойынша сыйақы алуға байланысты кірістері	
4480	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4481	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4482	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар бойынша дисконтты амортизациялау бойынша кірістер	



4490	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын басқа да қаржы активтері бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4491	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын басқа да қаржы активтері бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4492	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын басқа да қаржы активтері бойынша дисконтты амортизациялау бойынша кірістер	
4500	Дилинг операциялары бойынша кірістер	
4510	Бағалы қағаздарды сатып алу-сату бойынша кірістер	
4530	Шетел валютасын сатып алу-сату бойынша кірістер	
4540	Бағалы металдарды сатып алу-сату бойынша кірістер	
4560	Бағалы қағаздар бойынша форвард операцияларын қайта бағалаудан болған іске асырылмаған кіріс	
4570	Шетел валютасы бойынша форвард операцияларын қайта бағалаудан болған іске асырылмаған кіріс	
4580	Аффинирленген бағалы металдар бойынша форвард операцияларын қайта бағалаудан болған іске асырылмаған кіріс	
4590	Қаржы фьючерстерін қайта бағалаудан түскен іске асырылмаған кіріс	
4591	Опцион операцияларын қайта бағалаудан түскен іске асырылмаған кіріс	
4593	Своп операцияларын қайта бағалаудан түскен іске асырылмаған кіріс	
4594	Басқа да туынды қаржы құралдарымен операцияларды қайта бағалаудан түскен іске асырылмаған кіріс	
4600	Комиссиялық кірістер	
4601	Аударым операциялары бойынша қызметтер үшін комиссиялық кірістер	
4602	Агенттік қызметтер үшін комиссиялық кірістер	
4603	Бағалы қағаздарды сатып алу-сату бойынша қызметтер үшін комиссиялық кірістер	
4604	Шетел валютасын сатып алу-сату бойынша қызметтер үшін комиссиялық кірістер	
4605	Сенімгерлік операциялар бойынша қызметтер үшін комиссиялық кірістер	
4606	Кепілдіктері бар операциялар бойынша қызметтер үшін комиссиялық кірістер	
4607	Салымдарды қабылдау, клиенттердің банк шоттарын ашу және жүргізу бойынша көрсетілетін қызметтер үшін комиссиялық кірістер	
4608	Басқа да комиссиялық кірістер	
4609	Бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызмет бойынша комиссиялық кірістер	
4610	Төлем құжаттарын акцептеу үшін алынған комиссиялық кірістер	
4611	Кассалық операциялар бойынша қызмет көрсетулер үшін комиссиялық кірістер	
4612	Құжаттық есеп айырысулар бойынша комиссиялық кірістер	



4613	Форфейтинг операциялары бойынша қызметтер үшін комиссиялық кірістер	
4614	Факторинг операциялары бойынша көрсетілетін қызметтер үшін комиссиялық кірістер	
4615	Инкассациялау бойынша көрсетілетін қызметтер үшін комиссиялық кірістер	
4616	Аффинирленген бағалы металдарды сатып алу-сату бойынша көрсетілетін қызметтер үшін комиссиялық кірістер	
4617	Сейф операциялары бойынша көрсетілетін қызметтер үшін комиссиялық кірістер	
4618	Инвестициялық депозиттермен операциялар бойынша көрсетілетін қызметтер үшін кірістер	
4619	Төлем карточкаларына қызмет көрсету үшін комиссиялық кірістер	
4700	Қайта бағалаудан түскен кірістер	
4703	Шетел валютасын қайта бағалаудан түскен кіріс	
4704	Аффинирленген бағалы металдарды қайта бағалаудан түскен іске асырылмаған кіріс	
4705	Қарыздардың валюталық баламасын белгілей отырып, теңгедегі қарыздарды қайта бағалаудан түскен кіріс	
4707	Салымдардың валюталық баламасын белгілей отырып теңгедегі салымдарды қайта бағалаудан түскен кіріс	
4709	Әділ құны бойынша пайда немесе зиян арқылы есепке алынатын бағалы қағаздардың құнының өзгеруінен түскен іске асырылмаған кіріс	
4710	Басқа да қайта бағалаудан түскен іске асырылмаған кіріс	
4711	Негізгі құрал-жабдықтардың құнсыздануынан болатын зиянды қалпына келтіруден түскен кірістер	
4712	Материалдық емес активтердің құнсыздануынан болатын зиянды қалпына келтіруден түскен кірістер	
4713	Басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталына салынған инвестициялардың құнсыздануынан болатын зиянды қалпына келтіруден түскен кірістер	
4714	Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтердің құнсыздануынан болатын зиянды қалпына келтіруден түскен кірістер	
4730	Қайта бағалаудан түскен іске асырылған кірістер	
4732	Аффинирленген бағалы металдарды қайта бағалаудан түскен іске асырылған кірістер	
4733	Әділ құны бойынша пайда немесе зиян арқылы және басқа да жиынтық кіріс арқылы есепке алынатын бағалы қағаздардың құнының өзгеруінен түскен іске асырылған кірістер	
4734	Басқа да қайта бағалаудан түскен іске асырылған кірістер	
4850	Сатудан түскен кірістер	
4851	Еншілес және қауымдасқан ұйымдардың акцияларын сатудан түскен кірістер	
4852	Негізгі құралдар-жабдықтарды және материалдық емес активтерді сатудан түскен кірістер	
4853	Қорларды сатудан түскен кірістер	
4854	Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтерді сатудан болған кірістер	



4856	Басқа да инвестицияларды сатудан болған кірістер	
4870	Заңды тұлғалардың жарғылық капиталына қатысу үлесінің өзгеруіне байланысты кірістер	
4871	Еншілес ұйымдардың жарғылық капиталына қатысу үлесінің өзгеруіне байланысты кірістер	
4872	Қауымдасқан ұйымдардың жарғылық капиталына қатысу үлесінің өзгеруіне байланысты кірістер	
4880	Ислам банкінің өндірістік және сауда қызметін қаржыландырудан түскен кірістері	
4890	Туынды қаржы құралдарымен жасалған операциялар бойынша кірістер	
4891	Фьючерс операциялары бойынша кірістер	
4892	Форвард операциялары бойынша кірістер	
4893	Опцион операциялары бойынша кірістер	
4895	Своп операциялары бойынша кірістер	
4896	Басқа да туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша кірістер	
4897	Туынды қаржы құралдары бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	
4900	Тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл)	
4900	Тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл)	
4920	Басқа да кірістер	
4921	Банк қызметінен түскен басқа да кірістер	
4922	Негізгі емес қызметтен түскен басқа да кірістер	
4923	Акциялар бойынша дивидендтер алуға байланысты кірістер	
4950	Резервтерді (провизияларды) қалпына келтіруден болған кірістер	
4951	Басқа банктерде орналастырылған салымдар бойынша құрылған резервтерді (провизияларды) қалпына келтіруден түскен кірістер	
4952	Басқа банктерге берілген қарыздар мен қаржы лизингі бойынша құрылған резервтерді (провизияларды) қалпына келтіруден түскен кірістер	
4953	Банк қызметіне байланысты дебиторлық берешек бойынша құрылған резервтерді (провизияларды) қалпына келтіруден түскен кірістер	
4954	Бағалы қағаздар бойынша құрылған резервтерді (провизияларды) қалпына келтіруден түскен кірістер	
4955	Клиенттерге берілген қарыздар мен қаржы лизингі бойынша құрылған резервтерді (провизияларды) қалпына келтіруден түскен кірістер	
4957	Есептелген және мерзімі өткен комиссиялық кірістер бойынша зияндарды жабу үшін құрылған резервтерді (провизияларды) қалпына келтіруден түскен кірістер	
4958	Шартты міндеттемелер бойынша құрылған резервтерді (провизияларды) қалпына келтіруден түскен кірістер	
4959	Негізгі емес қызметпен байланысты дебиторлық берешек бойынша құрылған резервтерді (провизияларды) қалпына келтіруден түскен кірістер	



4960	Бағалы қағаздарымен «кері РЕПО» операциялары бойынша құрылған резервтерді (провизияларды) қалпына келтіруден түскен кірістер	
4999	Салықтарға дейінгі кіріс	
4999	Салықтарға дейінгі кіріс	
5	ШЫҒЫСТАР	
5020	Корреспонденттік шоттар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5021	Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің корреспонденттік шоттары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5022	Шетелдік орталық банктердің корреспонденттік шоттары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5023	Басқа банктердің корреспонденттік шоттары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5024	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5026	Басқа банктердің аффинирленген бағалы металдағы металл шоттары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5030	Қазақстан Республикасының Үкіметінен, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан және ұлттық басқарушы холдингтен алынған қарыздар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5034	Қазақстан Республикасының Үкіметінен және жергілікті атқарушы органдарынан алынған қысқа мерзімді қарыздар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5036	Қазақстан Республикасының Үкіметінен және жергілікті атқарушы органдарынан алынған ұзақ мерзімді заемдар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5037	Қазақстан Республикасының Үкіметінен және Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан алынған қарыздың құнын оң түзету түріндегі шығыстар	
5038	Қазақстан Республикасының Үкіметінен және жергілікті атқарушы органдарынан алынған қарыздар бойынша мерзімі өткен берешек бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5040	Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қарыздар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5044	Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қысқа мерзімді қарыздар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5046	Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған ұзақ мерзімді қарыздар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5047	Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қарыздың құнын оң түзету түріндегі шығыстар	
5048	Халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қарыздар бойынша мерзімі өткен берешек бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5050	Басқа банктерден алынған қарыздар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	





5051	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен алынған қарыздар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5052	Шетелдік орталық банктерден алынған қарыздар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5053	Басқа банктерден алынған қаржы лизингі бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5054	Басқа банктерден алынған қысқа мерзімді қарыздар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5055	Басқа банктерден алынған қарыздың құнын оң түзету түріндегі шығыстар	
5056	Басқа банктерден алынған ұзақ мерзімді қарыздар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5057	Басқа банктерге берілген қарыздың құнын теріс түзету түріндегі шығыстар	
5058	Басқа банктерден алынған қарыздар бойынша мерзімі өткен берешек бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5059	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен алынған қарыздар бойынша мерзімі өткен берешек бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5060	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5063	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қаржы лизингі бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5064	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қысқа мерзімді қарыздар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5065	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздың құнын оң түзету түріндегі шығыстар	
5066	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған ұзақ мерзімді қарыздар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5068	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздар бойынша мерзімі өткен берешек бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5069	Алынған заемдар бойынша дисконтты амортизациялау бойынша шығыстар	
5070	Басқа банктерге берілген қарыздар бойынша сыйлықақыны амортизациялау бойынша шығыстар	
5090	Сыйақы төлеуге байланысты басқа шығыстар	
5091	Басқа банктермен жүргізілетін операциялар бойынша сыйақы төлеуге байланысты басқа шығыстар	
5095	Басқа банктерден алынған қарыздар бойынша комиссиялық сыйақы	
5110	Овернайт қарыздары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5111	Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің овернайт қарыздары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	



5112	Шетелдік орталық банктердің овернайт қарыздары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5113	Басқа банктердің овернайт қарыздары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5120	Басқа банктердің салымдары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5121	Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің талап етілгенге дейінгі салымдары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5122	Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің мерзімді салымдары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5123	Шетелдік орталық банктердің талап етілгенге дейінгі салымдары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5124	Шетелдік орталық банктердің мерзімді салымдары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5125	Басқа банктердің талап етілгенге дейінгі салымдары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5126	Басқа банктердің қысқа мерзімді (бір айға дейінгі) салымдары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5127	Басқа банктердің қысқа мерзімді (бір жылға дейінгі) салымдары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5128	Басқа банктердің ұзақ мерзімді салымдары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5129	Басқа банктерден тартылған салымдар бойынша мерзімі өткен берешек бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5130	Басқа банктердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5133	Басқа банктердің шартты салымдары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5134	Басқа банктерде орналастырылған мерзімді салымның құнын теріс түзету түріндегі шығыстар	
5135	Басқа банктерде орналастырылған шартты салымның құнын теріс түзету түріндегі шығыстар	
5136	Басқа банктерден тартылған мерзімді салымның құнын оң түзету түріндегі шығыстар	
5137	Басқа банктерден тартылған шартты салымның құнын оң түзету түріндегі шығыстар	
5138	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен, шетелдік орталық банктерден және басқа банктерден тартылған салымдар бойынша дисконтты амортизациялау бойынша шығыстар	
5140	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде орналастырылған салымдар бойынша сыйлықақыны амортизациялау бойынша шығыстар	
5141	Басқа банктерде орналастырылған салымдар бойынша сыйлықақыны амортизациялау бойынша шығыстар	
5150	Филиалдармен есеп айырысулар бойынша шығыстар	
5151	Бас офиспен есеп айырысулар бойынша шығыстар	
5152	Жергілікті филиалдармен есеп айырысулар бойынша шығыстар	
5153	Шетелдік филиалдармен есеп айырысулар бойынша шығыстар	



5200	Клиенттердің талаптары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5201	Мемлекеттік бюджеттің ақшасы бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5203	Клиенттердің ағымдағы шоттары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5204	Сенімгерлік басқаруға қабылданған қаржы активтері бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5211	Клиенттердің талап етілгенге дейінгі салымдары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5212	Клиенттердің аффинирленген бағалы металдардағы металл шоттары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5215	Клиенттердің қысқа мерзімді салымдары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5216	Клиенттердің аффинирленген бағалы металдардағы мерзімді салымдары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5217	Клиенттердің ұзақ мерзімді салымдары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5219	Клиенттердің шартты салымдары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5222	Арнайы мақсаттағы еншілес ұйымдардың шоттары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5223	Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5224	Клиенттердің талап етілгенге дейінгі салымдары бойынша мерзімі өткен берешек бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5225	Клиенттермен жүргізілетін басқа да операциялар бойынша мерзімі өткен берешек бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5226	Клиенттердің мерзімді салымдары бойынша мерзімі өткен берешек бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5227	Алынған қаржы лизингі бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5228	Мерзімінде орындалмаған нұсқаулар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5229	Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету (кепілзат, кепілпұл) ретінде қабылданған ақша сомасына сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5230	Қабылданған салымдар бойынша комиссиялық сыйақы	
5232	Клиенттерге берілген қарыз құнын теріс түзету түріндегі шығыстар	
5233	Клиенттерден тартылған мерзімді салымның құнын оң түзету түріндегі шығыстар	
5234	Клиенттерден тартылған шартты салымның құнын оң түзету түріндегі шығыстар	
5235	Есепке алынған вексельдер бойынша сыйлықақыны амортизациялау бойынша шығыстар	
5236	Клиенттерден тартылған салымдар бойынша дисконтты амортизациялау бойынша шығыстар	



5237	Әділ құны бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы есепке алынатын қарыз құнының өзгеруінен іске асырылған шығыстар	
5240	Клиенттерге берілген қарыздар бойынша сыйлықақыны амортизациялау бойынша шығыстар	
5250	Бағалы қағаздармен «РЕПО» операциялары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5250	Бағалы қағаздармен «РЕПО» операциялары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5300	Бағалы қағаздар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5301	Айналысқа шығарылған облигациялар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5303	Айналысқа шығарылған басқа да бағалы қағаздар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5305	Әділ құны бойынша пайда немесе зиян арқылы есепке алынатын, сатып алынған бағалы қағаздар бойынша сыйлықақыны амортизациялау бойынша шығыстар	
5306	Әділ құны бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы есепке алынатын бағалы қағаздар бойынша сыйлықақыны амортизациялау бойынша шығыстар	
5307	Айналысқа шығарылған бағалы қағаздар бойынша дисконтты амортизациялау бойынша шығыстар	
5308	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздар бойынша сыйлықақыны амортизациялау бойынша шығыстар	
5309	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын басқа да қаржы активтері бойынша сыйлықақыны амортизациялау бойынша шығыстар	
5400	Реттелген борыш бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5401	Өтеу мерзімі бес жылдан аз, реттелген борыш бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5402	Өтеу мерзімі бес жылдан астам, реттелген борыш бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5403	Реттелген борыш бойынша дисконтты амортизациялау бойынша шығыстар	
5404	Айналысқа шығарылған реттелген облигациялар бойынша дисконтты амортизациялау бойынша шығыстар	
5406	Реттелген облигациялар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5407	Мерзімсіз қаржы құралдары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5450	Қамтамасыз етуге қаражат бөлу	
5451	Басқа банктерде орналастырылған салымдар бойынша резервтерге (провизияларға) қаражат бөлу	
5452	Басқа банктерге берілген қарыздар мен қаржы лизингі бойынша резервтерге (провизияларға) қаражат бөлу	
5453	Банк қызметіне байланысты дебиторлық берешек бойынша резервтерге (провизияларға) қаражат бөлу	



5455	Клиенттерге берілген қарыздар мен қаржы лизингі бойынша резервтерге (провизияларға) қаражат бөлу	
5457	Есептелген және мерзімі өткен комиссиялық кірістер бойынша шығындарды жабуға арналған резервтерге (провизияларға) қаражат бөлу	
5459	Негізгі қызметпен байланысты емес дебиторлық берешек бойынша резервтерге (провизияларға) қаражат бөлу	
5464	Бағалы қағаздар бойынша резервтерге (провизияларға) қаражат бөлу	
5465	Шартты міндеттемелер бойынша резервтерге (провизияларға) қаражат бөлу	
5468	Бағалау міндеттемелерін құру бойынша қаражат бөлу	
5469	Бағалы қағаздармен «кері РЕПО» операциялары бойынша шығындарды жабуға резервтерге (провизияларға) арналған қаражат бөлу	
5500	Дилинг операциялары бойынша шығыстар	
5510	Бағалы қағаздарды сатып алу-сату бойынша шығыстар	
5530	Шетел валютасын сатып алу-сату бойынша шығыстар	
5540	Бағалы металдарды сатып алу-сату бойынша шығыстар	
5560	Бағалы қағаздар бойынша форвард операцияларын қайта бағалаудан болған іске асырылмаған шығыс	
5570	Шетел валютасындағы форвард операцияларын қайта бағалаудан болған іске асырылмаған шығыс	
5580	Аффинирленген бағалы металдар бойынша форвард операцияларын қайта бағалаудан болған іске асырылмаған шығыс	
5590	Қаржылық фьючерстерді қайта бағалаудан болған іске асырылмаған шығыс	
5591	Опцион операцияларын қайта бағалаудан болған іске асырылмаған шығыс	
5593	Своп операцияларын қайта бағалаудан болған іске асырылмаған шығыс	
5594	Басқа да туынды қаржы құралдарымен операцияларды қайта бағалаудан болған іске асырылмаған шығыс	
5600	Комиссиялық шығыстар	
5601	Аударым операциялары бойынша алынған қызметтер бойынша комиссиялық шығыстар	
5602	Алынған агенттік қызметтер бойынша комиссиялық шығыстар	
5603	Бағалы қағаздарды сатып алу-сату бойынша алынған қызметтер бойынша комиссиялық шығыстар	
5604	Шетел валютасын сатып алу-сату бойынша алынған қызметтер бойынша комиссиялық шығыстар	
5605	Сенімгерлік операциялар бойынша алынған қызметтер бойынша комиссиялық шығыстар	
5606	Кепілдіктер бойынша алынған қызмет көрсетулер бойынша комиссиялық шығыстар	
5607	Клиенттердің банктік шоттарын ашу және жүргізу бойынша қызметтер үшін комиссиялық шығыстар	
5608	Басқа да комиссиялық шығыстар	



5609	Бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызмет бойынша комиссиялық шығыстар	
5610	Құжаттық есеп айырысу бойынша комиссиялық шығыстар	
5611	Кассалық операциялар бойынша қызметтер үшін комиссиялық шығыстар	
5700	Қайта бағалаудан болған шығыстар	
5703	Шетел валютасын қайта бағалаудан болған шығыстар	
5704	Аффинирленген бағалы металдарды қайта бағалаудан болған іске асырылмаған шығыс	
5705	Қарыздардың валюталық баламасын белгілей отырып, теңгедегі қарыздарды қайта бағалаудан болған шығыс	
5708	Салымдардың валюталық баламасын белгілей отырып, теңгедегі салымдарды қайта бағалаудан болған шығыс	
5709	Әділ құны бойынша пайда немесе зиян арқылы есепке алынатын бағалы қағаздардың құнының өзгеруінен іске асырылмаған шығыс	
5710	Басқа да қайта бағалаудан болған іске асырылмаған шығыс	
5711	Негізгі құрал-жабдықтардың құнсыздануынан болған шығыстар	
5712	Материалдық емес активтердің құнсыздануынан болған шығыстар	
5713	Басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталына салынған инвестициялардың құнсыздануынан болған шығыстар	
5714	Гудвилдің құнсыздануынан болған шығыстар	
5715	Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтердің құнсыздануынан болған шығыстар	
5720	Еңбекке ақы төлеу және міндетті аударымдар бойынша шығыстар	
5721	Еңбекке ақы төлеу бойынша шығыстар	
5722	Әлеуметтік аударымдар	
5729	Басқа да төлемдер	
5730	Қайта бағалаудан болған іске асырылған шығыстар	
5732	Аффинирленген бағалы металдарды қайта бағалаудан болған іске асырылған шығыстар	
5733	Әділ құны бойынша пайда немесе зиян арқылы және басқа да жиынтық кіріс арқылы есепке алынатын бағалы қағаздардың құнының өзгеруінен болған іске асырылған шығыстар	
5734	Басқа да қайта бағалаудан болған іске асырылған шығыстар	
5740	Жалпы шаруашылық шығыстары	
5741	Көлік шығыстары	
5742	Әкімшілік шығыстар	
5743	Инкассациялауға шығыстар	
5744	Жөндеуге шығыстар	
5745	Жарнамаға шығыстар	
5746	Күзетке және дабылға шығыстар	
5747	Өкілдік шығыстар	
5748	Басқа да жалпы шаруашылық шығыстары	
5749	Қызметтік іссапарларға шығыстар	
5750	Аудит және консультациялық қызмет көрсетулер бойынша шығыстар	
5752	Сақтандыру бойынша шығыстар	



5753	Байланыс қызметі бойынша шығыстар	
5754	«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамына жарналар түріндегі шығыстар	
5760	Корпоративтік табыс салығын қоспағанда, салықтар және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдер	
5761	Қосылған құн салығы	
5763	Әлеуметтік салық	
5764	Жер салығы	
5765	Заңды тұлғалардың мүлік салығы	
5766	Көлік құралдары салығы	
5767	Аукциондардан алынатын алым	
5768	Басқа да салықтар және бюджетке төленетін міндетті төлемдер	
5780	Амортизациялық аударымдар	
5781	Үйлер және ғимараттар бойынша амортизациялық аударымдар	
5782	Компьютерлік жабдық бойынша амортизациялық аударымдар	
5783	Басқа да негізгі құралдар бойынша амортизациялық аударымдар	
5784	Қаржы лизингі бойынша алынған негізгі құралдар бойынша амортизациялық аударымдар	
5785	Жалға беруге арналған негізгі құралдар бойынша амортизациялық аударымдар	
5786	Жалға алынған үйлердің күрделі шығындары бойынша амортизациялық аударымдар	
5787	Көлік құралдары бойынша амортизациялық аударымдар	
5788	Материалдық емес активтер бойынша амортизациялық аударымдар	
5850	Сатудан болған шығыстар	
5851	Еншілес және қауымдасқан ұйымдардың акцияларын сатудан болған шығыстар	
5852	Негізгі құрал-жабдықтарды және материалдық емес активтерді сатудан болған шығыстар	
5853	Негізгі құрал-жабдықтарды және материалдық емес активтерді өтеусіз беруден болған шығыстар	
5854	Қорларды сатудан болған шығыстар	
5856	Басқа да инвестицияларды іске асырудан болған шығыстар	
5857	Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтерді іске асырудан болған шығыстар	
5870	Заңды тұлғалардың жарғылық капиталға қатысу үлесінің өзгеруіне байланысты шығыстар	
5871	Еншілес ұйымдардың жарғылық капиталында қатысу үлесінің өзгеруіне байланысты шығыстар	
5872	Қауымдасқан ұйымдардың жарғылық капиталында қатысу үлесінің өзгеруіне байланысты шығыстар	
5890	Туынды қаржы құралдарымен жүргізілген операциялар бойынша шығыстар	
5891	Фьючерс операциялары бойынша шығыстар	
5892	Форвард операциялары бойынша шығыстар	
5893	Опцион операциялары бойынша шығыстар	
5895	Своп операциялары бойынша шығыстар	



5896	Басқа да туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша шығыстар	
5897	Туынды қаржы құралдары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	
5900	Тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл)	
5900	Тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл)	
5920	Басқа да шығыстар	
5921	Банк қызметінен болатын басқа да шығыстар	
5922	Негізгі емес қызметтен болатын басқа да шығыстар	
5923	Жалдау бойынша шығыстар	
5924	Акцепттерден болған шығыстар	
5925	Алынған кепілдіктер бойынша шығыстар	
5926	Артықшылықты акциялар бойынша шығыстар	
5999	Корпоративтік табыс салығы	
5999	Корпоративтік табыс салығы	
6	<b>ШАРТТЫ ЖӘНЕ ЫҚТИМАЛ ТАЛАПТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРІ</b>	
6000	Аккредитивтер бойынша шоттар	
6005	Шығарылған жабылмаған аккредитивтер бойынша ықтимал талаптар	
6010	Расталған өтелмеген аккредитивтер бойынша ықтимал талаптар	
6020	Шығарылған өтелген аккредитивтер бойынша ықтимал талаптар	
6025	Расталған өтелген аккредитивтер бойынша ықтимал талаптар	
6030	Бенефициар банктің өтелмеген аккредитивтер бойынша ықтимал талаптары	
6040	Рамбурстаушы банктің эмитент банкке қоятын ықтимал талаптары	
6040	Рамбурстаушы банктің эмитент банкке қоятын ықтимал талаптары	
6050	Кепілдіктер бойынша шоттар	
6055	Берілген немесе расталған кепілдіктер бойынша ықтимал талаптар	
6075	Қабылданған кепілдіктер бойынша ықтимал талаптар	
6080	Форфейтинг операциялары бойынша борышкерге қойылатын талаптар	
6080	Форфейтинг операциялары бойынша борышкерге қойылатын талаптар	
6100	Болашақта салымдар және қарыздар орналастыру бойынша шоттар	
6105	Орналастырылатын салымдар бойынша болашақта қойылатын талаптар	
6125	Болашақта берілетін, қайтарып алынбайтын қарыздар бойынша шартты талаптар	
6126	Болашақта берілетін, қайтарып алынатын қарыздар бойынша шартты талаптар	
6130	Клиенттердің жылжымайтын салымдары бойынша шоттар	
6130	Клиенттердің жылжымайтын салымдары	
6150	Болашақта салымдар және қарыздар алу бойынша шоттар	
6155	Болашақта салымдар алу бойынша шартты талаптар	
6175	Болашақта қарыздар алу бойынша шартты талаптар	
6177	Берілген қарыздар бойынша шартты талаптар	





6180	Вексельдер бойынша ықтимал талаптар	
6180	Вексельдер бойынша ықтимал талаптар	
6200	Бағалы қағаздар сатып алу бойынша және өзге туынды қаржы құралдары бойынша шоттар	
6205	Бағалы қағаздар сатып алу бойынша шартты талаптар	
6210	Фьючерс операциялары бойынша шартты талаптар	
6225	Сатып алынған опцион операциялары – «колл/пут» бойынша шартты талаптар	
6230	Болашақ сыйақы туралы сатып алынған келісім – қарсы шот	
6240	Пайыздық своп	
6300	Бағалы қағаздарды сату бойынша және өзге туынды қаржы құралдары бойынша шоттар	
6305	Бағалы қағаздарды сату бойынша шартты талаптар	
6325	Сатылған опцион операциялары – «колл-пут» бойынша шартты талаптар – контршот	
6330	Болашақ сыйақы туралы іске асырылған келісім	
6350	Басқа да туынды қаржы құралдары бойынша шартты талаптар	
6400	Валюталық құндылықтарды сатып алу-сату бойынша шоттар	
6405	Шетел валютасын сатып алу-сату бойынша шартты талаптар	
6415	Афинирленген бағалы металдарды сатып алу-сату бойынша шартты талаптар	
6500	Аккредитивтер бойынша шоттар	
6505	Шығарылған жабылмаған аккредитивтер бойынша ықтимал міндеттемелер	
6510	Расталған өтелмеген аккредитивтер бойынша ықтимал міндеттемелер	
6520	Шығарылған өтелмеген аккредитивтер бойынша ықтимал міндеттемелер	
6525	Расталған өтелген аккредитивтер бойынша ықтимал міндеттемелер	
6530	Бенефициар банктің өтелмеген аккредитивтер бойынша ықтимал міндеттемелері	
6540	Рамбурстау бойынша ықтимал міндеттемелер	
6540	Рамбурстау бойынша ықтимал міндеттемелер	
6550	Кепілдіктер бойынша шоттар	
6555	Берілген немесе расталған кепілдіктер бойынша ықтимал міндеттемелер	
6575	Қабылданған кепілдіктер бойынша талаптардың ықтимал азаюы	
6580	Форфейтинг операциялары бойынша міндеттемелер	
6580	Форфейтинг операциялары бойынша міндеттемелер	
6600	Болашақта салымдар және қарыздар орналастыру бойынша шоттар	
6605	Болашақта салымдар орналастыру бойынша шартты міндеттемелер	
6625	Болашақта берілетін, қайтарып алынбайтын қарыздар бойынша шартты міндеттемелер	
6626	Болашақта берілетін, қайтарып алынатын қарыздар бойынша шартты міндеттемелер	
6630	Клиенттердің жылжымайтын салымдары бойынша міндеттемелер	
6630	Клиенттердің жылжымайтын салымдары бойынша міндеттемелер	



6650	Болашақта салымдар және қарыздар алу бойынша шоттар	
6655	Алынатын салымдар бойынша болашақ міндеттемелер	
6675	Алынатын қарыздар бойынша болашақ міндеттемелер	
6677	Берілген қарыздар бойынша шартты міндеттемелер	
6680	Вексельдер бойынша ықтимал міндеттемелер	
6680	Вексельдер бойынша ықтимал міндеттемелер	
6700	Бағалы қағаздар сатып алу бойынша және өзге туынды қаржы құралдары бойынша шоттар	
6705	Бағалы қағаздар сатып алу бойынша шартты міндеттемелер	
6710	Фьючерс операциялары бойынша шартты міндеттемелер	
6725	Сатып алынған опцион операциялары – «колл-пут» бойынша шартты міндеттемелер – контршот	
6730	Болашақ сыйақы туралы сатып алынған келісім	
6740	Пайыздық своп	
6800	Бағалы қағаздарды сату бойынша және өзге де туынды қаржы құралдары бойынша шоттар	
6805	Бағалы қағаздарды сату бойынша шартты міндеттемелер	
6825	Сатылған опцион операциялары – «колл/пут» бойынша шартты міндеттемелер	
6830	Болашақ сыйақы туралы іске асырылған келісім – контршот	
6850	Басқа да туынды қаржы құралдары бойынша шартты міндеттемелер	
6900	Валюталық құндылықтарды сатып алу-сату бойынша шоттар	
6905	Шетел валютасын сатып алу-сату бойынша шартты міндеттемелер	
6915	Аффинирленген бағалы металдарды сатып алу-сату бойынша шартты міндеттемелер	
6996	Басқа да активтермен мәмілелер бойынша позиция	
6997	Бағалы қағаздармен мәмілелер бойынша позиция	
6998	Аффинирленген бағалы металдармен мәмілелер бойынша позиция	
6998_	Аффинирленген бағалы металдармен мәмілелер бойынша позиция	
6999	Шетел валютасымен мәмілелер бойынша позиция	
6999_	Шетел валютасымен мәмілелер бойынша позиция	
7	МЕМОРАНДУМ ШОТТАРЫ	
7100	Мемориалдық шоттар – активтер	
7110	Жалға берілген үйлер, машиналар, жабдық, көлік және басқа құралдар	
7115	Төлемді бөліп-бөліп төлеу арқылы өткізілетін негізгі құралдар	
7150	Шетелдік операциялар бойынша инкассоға жіберілген құжаттар және құндылықтар	
7160	Міндеттемелерді қамтамасыз етуге (кепілге) берілген мүлік	
7200	Мемориалдық шоттар – пассивтер	
7220	Жалға алынған үйлер, машиналар, жабдық, көлік және басқа да құралдар	
7240	Инкассоға қабылданған құжаттар және құндылықтар	
7250	Клиенттің міндеттемелерін қамтамасыз етуге (кепілге) қабылданған мүлік	
7300	Мемориалдық шоттар – басқалары	
7303	Мерзімінде төленбеген төлем құжаттары	



7320	Секьюритилендірілетін активтер	
7321	Қазақстан Республикасының ұйымдарына шет мемлекеттер мен шетелдік банктер ашқан кредит желілер	
7330	Агенттік келісімдер негізінде қызмет көрсетілетін қарыздар	
7331	Агенттік қарыздар бойынша есептелген сыйақы	
7339	Әртүрлі құндылықтар мен құжаттар	
7342	Есебіне жіберілген және берілген әртүрлі құндылықтар мен құжаттар	
7345	Сақтаудағы бағалы металдар	
7360	Клиенттердің акциялары мен басқа бағалы қағаздары	
7363	Клиенттердің кастодиандық қызмет көрсетудегі активтері	
7400	Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының сақтауға қабылданған зейнетақы активтері	
7401	Қазақстан Республикасының қысқа мерзімді мемлекеттік бағалы қағаздары	
7403	Қазақстан Республикасының ұзақ мерзімді мемлекеттік бағалы қағаздары	
7404	Қазақстан қор биржасының ресми тізіміне енгізілген мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар	
7405	Халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары	
7406	Басқа банктердегі салымдар	
7407	Басқа да зейнетақы активтері	
7408	Зейнетақы активтері орналастырылған Қазақстан Республикасының қысқа мерзімді мемлекеттік бағалы қағаздары бойынша есептелген сыйақы (купон, дисконт/сыйлықақы)	
7409	Зейнетақы активтері орналастырылған Қазақстан Республикасының ұзақ мерзімді мемлекеттік бағалы қағаздары бойынша есептелген сыйақы (купон, дисконт/сыйлықақы)	
7410	Қазақстан қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, зейнетақы активтері орналастырылған мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша есептелген сыйақы (купон, дисконт/сыйлықақы)	
7411	Зейнетақы активтері орналастырылған халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары бойынша есептелген сыйақы (купон, дисконт/сыйлықақы)	
7412	Зейнетақы активтері орналастырылған басқа банктердегі салымдар бойынша есептелген сыйақы	
7413	Зейнетақы активтері орналастырылған басқа да қаржы активтері бойынша есептелген сыйақы	
7414	Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының зейнетақы активтері орналастырылған бағалы қағаздармен операциялар бойынша міндеттемелері	
7416	Зейнетақы активтері орналастырылған бағалы қағаздармен «кері РЕПО» операциялары	
7500	Талап ету құқықтары сенімгерлік басқаруға қабылданған ипотекалық қарыздар	
7535	Талап ету құқықтары сенімгерлік басқаруға қабылданған ипотекалық қарыздар	



7536	Талап ету құқықтары сенімгерлік басқаруға қабылданған мерзімі өткен ипотекалық қарыздар	
7542	Талап ету құқықтары сенімгерлік басқаруға қабылданған ипотекалық қарыздар бойынша есептелген сыйақы	
7543	Талап ету құқықтары сенімгерлік басқаруға қабылданған ипотекалық қарыздар бойынша тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл)	
7544	Талап ету құқықтары сенімгерлік басқаруға қабылданған ипотекалық қарыздар бойынша мерзімі өткен сыйақы	
7600	Клиенттердің сенімгерлік (инвестициялық) басқарудағы активтері	
7601	Ақша	
7602	Аффинирленген бағалы металдар	
7604	Орналастырылған салымдар	
7610	Сыйақы	
7611	Басқа да талаптар	
7630	Сенімгерлік (инвестициялық) басқару операциялары бойынша міндеттемелер	
7631	Төленетін шоттар	
7632	Басқа да міндеттемелер	
7650	Капитал	
7651	Капитал	
7660	Сенімгерлік (инвестициялық) басқару операциялары бойынша кірістер	
7661	Клиенттен активтердің түсуі	
7662	Сыйақы түріндегі кірістер	
7663	Активтерді сатып алу-сатудан түскен кірістер	
7664	Активтерді әділ құны бойынша қайта бағалаудан болатын іске асырылған кірістер	
7665	Бағамдық айырма бойынша іске асырылған кірістер	
7666	Активтерді әділ құны бойынша қайта бағалаудан болатын іске асырылмаған кірістер	
7667	Бағамдық айырма бойынша іске асырылмаған кірістер	
7668	Басқа да кірістер	
7680	Сенімгерлік (инвестициялық) басқару операциялары бойынша шығыстар	
7681	Клиенттің активтерін алу	
7682	Комиссиялық сыйақылар төлеу бойынша шығыстар	
7683	Активтерді сатып алу-сатудан болған шығыстар	
7684	Активтерді әділ құны бойынша қайта бағалаудан болатын іске асырылған шығыстар	
7685	Бағамдық айырма бойынша іске асырылған шығыстар	
7686	Активтерді әділ құны бойынша қайта бағалаудан болатын іске асырылмаған шығыстар	
7687	Бағамдық айырма бойынша іске асырылмаған шығыстар	
7688	Басқа да шығыстар	
7700	Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының зейнетақы активтерін қоспағанда, кастодиандық сақтауға қабылдаған активтері	



7701	Бағалы қағаздар	
7702	Басқа банктердегі салымдар	
7703	Аффинирленген бағалы металдар	
7704	«Кері РЕПО» операциялары	
7705	«РЕПО» операциялары	
7706	Туынды қаржы құралдары	
7707	Капиталға инвестициялар	
7708	Үйлерге, машиналарға, жабдыққа, көлік және басқа негізгі құралдарға инвестициялар	
7709	Басқа да активтер	
7710	Дивидендтер	
7711	Сыйақы	
7712	Бағалы қағаздар бойынша алдыңғы ұстаушы есептеген сыйақы	
7713	Басқа да талаптар	
7800	Инвестициялық депозит туралы шарт бойынша активтер	
7801	Банктің клиенттердің ақшасын есепке алу шоты	
7802	Аффинирленген бағалы металдар	
7803	Басқа банктердегі салымдар	
7804	Ислам бағалы қағаздары	
7805	Қатысу үлестері	
7806	Сауда қызметін қаржыландыру операциялары бойынша талаптар	
7807	Сыйақы	
7808	Қорлар	
7809	Үйлер, машиналар, жабдық, көлік және басқа да құралдар	
7810	Салынып (орнатылып) жатқан негізгі құралдар	
7811	Лизингке (жалға) берілген активтер бойынша талаптар	
7812	Жалдау бойынша есептелген кірістер	
7813	Шығындарды өтеуге резервтер (провизиялар)	
7820	Басқа да талаптар	
7830	Инвестициялық депозит туралы шарт бойынша міндеттемелер	
7831	Инвестициялық депозиттер бойынша міндеттемелер	
7832	Болашақ кезеңдер кірістер	
7833	Инвестициялық депозиттер бойынша есептелген шығыстар	
7834	Инвестициялық депозиттерді басқарғаны үшін сыйақы	
7835	Басқа да міндеттемелер	
7850	Капитал	
7851	Капитал	
7860	Инвестициялық депозит туралы шарт бойынша кірістер	
7862	Сыйақы түріндегі кірістер	
7863	Активтерді сатып алу-сатудан түскен кірістер	
7864	Заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысудан түскен кірістер	
7865	Дисконт амортизациясы бойынша кірістер	
7866	Резервтерді (провизияларды) қалыпқа келтіруден түскен кірістер	
7867	Бағамдық айырма бойынша кірістер	
7868	Активтерді әділ құны бойынша қайта бағалаудан түскен кірістер	
7869	Лизинг (жалдау) төлемдері түріндегі кірістер	



7870	Сауда қызметін қаржыландыру операциялары бойынша кірістер	
7871	Басқа да кірістер	
7880	Инвестициялық депозит туралы шарт бойынша шығыстар	
7881	Инвестициялық депозиттер бойынша сыйақы төлеумен байланысты шығыстар	
7882	Комиссиялық сыйақы төлеу бойынша шығыстар	
7883	Активтерді сатып алу-сатудан болған шығыстар	
7884	Сыйақы амортизациясы бойынша шығыстар	
7886	Бағамдық айырма бойынша шығыстар	
7887	Активтерді әділ құны бойынша қайта бағалаудан болған шығыстар	
7888	Негізгі құрал-жабдықтар бойынша амортизациялық аударымдар	
7889	Активтердің құнсыздануынан болатын зиян	
7890	Басқа да шығыстар	

Бірінші басшы немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген адам

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

Бас бухгалтер немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген адам

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

Орындаушы

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

Телефон нөмірі: \_\_\_\_\_

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

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



## **Баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп нысанына қосымша**

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

#### **Баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп**

##### **1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп» әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «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 ипотекалық ұйымдар ай сайын жасайды.

4. Нысан есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша жасалады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. Бес жүз теңгеден аз сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүз теңгеге тең және одан жоғары сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

5. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлғалар және орындаушы қол қояды.

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

6. Нысан ипотекалық ұйымның активтер, міндеттемелер, капитал, кірістер, шығыстар бойынша баланстық шоттарының және шартты және ықтимал талаптар және міндеттемелер, меморандум шоттары бойынша баланстық және баланстан тыс баптардың құрылымын ашып көрсетеді.

7. Нысан ипотекалық ұйымның жүзеге асыратын қызметіне байланысты жасалады.

8. Нысанда шоттар топтары ашып көрсетіледі және «Екінші деңгейдегі банктердегі, ипотекалық ұйымдардағы және «Қазақстан Даму Банкі» акционерлік қоғамындағы бухгалтерлік есептің үлгі шот жоспарын бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2011 жылғы 31 қаңтардағы №3 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №6793 болып тіркелген) сәйкес шоттар бойынша сомалар көрсетіледі.

9. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықпен ұсынылады.



Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 29 маусымдағы  
№ 138 қаулысына  
13-қосымша

Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2014 жылғы 24 қыркүйектегі  
№ 178 қаулысына  
12-қосымша

### **Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың есептілікті ұсыну қағидалары**

Осы Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың есептілікті ұсыну қағидалары «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі және «Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне (бұдан әрі – уәкілетті орган) есептілікті ұсыну тәртібін айқындайды.

1. Қызметінің айрықша түрі қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру болып табылатын заңды тұлғаларды қоспағанда, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар есептілікті уәкілетті органға автоматтандырылған ақпараттық шағын жүйе арқылы электрондық форматта ұсынады.

Уәкілетті органның қателерді (нысан ішілік және нысан аралық бақылау) анықтауы есептілікті банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға қайтару үшін негіз болып табылады.

2. Есепті күнгі жағдай бойынша қағаз тасымалдағыштағы есептілікке бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлғалар қол қояды және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымда сақталады.

3. Есептіліктегі деректердің толықтығы мен дәйектілігі, сондай-ақ электрондық форматта берілетін деректердің қағаз тасымалдағыштағы деректермен сәйкестігін бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлғалар қамтамасыз етеді.

4. Есептілік жасау мақсатында активтер мен шетел валютасындағы міндеттемелер (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8378 болып тіркелген) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 25 қаңтардағы № 15 қаулысының 1-тармағында және Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің «Валюталарды айырбастаудың нарықтық бағамын белгілеу және қолдану тәртібін белгілеу туралы» 2013 жылғы 22 ақпандағы № 99 бұйрығында көзделген тәртіппен белгіленген валюталарды айырбастаудың нарықтық бағамы бойынша қайта есептеліп көрсетіледі.





Қазақстан Республикасының  
Әділет министрлігінде 2018 жылы 6 тамызда  
№ 17274 болып тіркелді

## ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2018 жылғы 29 маусым

№ 139

### **Екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстанның Даму Банкінің және ипотекалық ұйымдардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржы секторына шолуды қалыптастыруға арналған мәліметтерді ұсынуы жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы**

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы екінші бөлігінің 69) тармақшасына, «Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 16-бабы 3-тармағының 2) тармақшасына сәйкес және Қазақстан Республикасының қаржы секторының шолуын қалыптастыру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстанның Даму Банкінің және ипотекалық ұйымдардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржы секторына шолуды қалыптастыруға арналған мәліметтерді ұсынуы жөніндегі нұсқаулық бекітілсін.

2. «Екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстанның Даму Банкінің және ипотекалық ұйымдардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржы секторына шолуды қалыптастыруға арналған мәліметтерді ұсынуы жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 316 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14804 болып тіркелген, «Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің электрондық түріндегі эталондық бақылау банкі» 2017 жылғы 2 наурызда жарияланған) күші жойылды деп танылсын.

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

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

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

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

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

4. 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.

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

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

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасы

Ұлттық экономика министрлігінің

Статистика комитетінің төрағасы

Н. Айдапкелов \_\_\_\_\_

2018 жылғы 23 шілде



**Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 29 маусымдағы  
№ 139 қаулысымен  
бекітілді**

**Екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстанның Даму Банкінің  
және ипотекалық ұйымдардың Қазақстан Республикасының  
Ұлттық Банкіне қаржы секторына шолуды қалыптастыруға  
арналған мәліметтерді ұсынуы жөніндегі нұсқаулық**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстанның Даму Банкінің және ипотекалық ұйымдардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржы секторына шолуды қалыптастыруға арналған мәліметтерді ұсынуы жөніндегі нұсқаулық (бұдан әрі – Нұсқаулық) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы екінші бөлігінің 69) тармақшасына сәйкес әзірленді және екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстанның Даму Банкінің және ипотекалық ұйымдардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне (бұдан әрі – Ұлттық Банк) қаржы секторының шолуын қалыптастыру үшін мәліметтерді (бұдан әрі – мәліметтер) ұсыну тәртібін нақтылайды.

2. Мәліметтер Нұсқаулыққа сәйкес бухгалтерлік есеп деректерінің негізінде жасалады.

3. Нұсқаулықта мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) арнайы мақсаттағы еншілес ұйымдар – халықаралық капитал нарықтарында қаражат тарту мақсатында қазақстандық компаниялар шет елдерде құратын еншілес ұйымдар;

2) институционалдық бірліктер – активтерге иелік ететін, өздеріне міндеттемелер қабылдайтын, шаруашылық қызметпен және басқа институционалдық бірліктермен операциялармен айналысатын шаруашылық бірліктер;

3) халықаралық банкаралық үзіліссіз байланысқан есеп айырысулар жүйесі (бұдан әрі – CLS халықаралық банкаралық жүйесі) – валюталық операциялар бойынша есеп айырысуға маманданатын төлем жүйесі, оның көмегімен ірі әлем банктері халықаралық валюта нарығында нақты уақыт режимінде сауда жасайды және ол валюталық операциялар бойынша есеп айырысулар кезінде кредиттік тәуекелді болдырмауға мүмкіндік береді;

4) экономика секторы – айналысатын негізгі қызмет түрі бірдей институционалдық бірліктерді біріктіретін экономиканың негізгі бөлімшесі.

4. «Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым» деген ұғым «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңында айқындалған мәнінде пайдаланылады.

5. «Резидент» және «бейрезидент» деген ұғымдар «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» 2005 жылғы 13 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңында айқындалған мәндерінде пайдаланылады.

**2-тарау. Мәліметтерді жасау тәртібі**

6. Қаржы секторының шолуын қалыптастыруға арналған көрсеткіштер бойынша мәліметтер Нұсқаулыққа 1-қосымшада белгіленген нысан бойынша жасалады.

Шетелдік компаниялардың филиалдарымен және өкілдіктерімен операциялар бойынша мәліметтер Нұсқаулыққа 2-қосымшада белгіленген нысан бойынша жасалады.



7. Мәліметтер теңгемен жасалады.

8. Нұсқаулыққа 1 және 2-қосымшалардағы мәліметтер Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №6793 болып тіркелген «Екінші деңгейдегі банктердегі, ипотекалық ұйымдардағы және «Қазақстан Даму Банкі» акционерлік қоғамындағы бухгалтерлік есеп шоттарының үлгі жоспарын бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2011 жылғы 31 қаңтардағы №3 қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердегі, ипотекалық ұйымдардағы және «Қазақстан Даму Банкі» акционерлік қоғамындағы бухгалтерлік есеп шоттарының үлгі жоспарының 2-тарауы 1, 2 және 3-параграфтарының шоттары (бұдан әрі – шот) бойынша жасалады, олар одан әрі Нұсқаулыққа 3-қосымшаға сәйкес резиденттік белгілері, экономика секторы және валюталар түрі бойынша нақтыланады.

Нұсқаулыққа 1 және 2-қосымшалардағы көрсеткіштер құрылымы АААА ХУZ түріндегі цифрлық символдар жүйесін білдіреді, мұндағы:

АААА – шоттың нөмірі;

X – резиденттік белгісі (резиденттік белгісінің берілген кодтары Нұсқаулықтың 9-тармағында келтірілген);

Y – экономика секторының белгісі (экономика секторларының берілген кодтары мен сипаты Нұсқаулықтың 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17 және 18-тармақтарында келтірілген);

Z – валюта түрінің белгісі (валюта түрлерінің берілген кодтары Нұсқаулықтың 19-тармағында келтірілген).

9. X символы бойынша мынадай берілген кодтарға сәйкес резиденттік белгісі көрсетіледі:

«1» коды – Қазақстан Республикасының резиденті;

«2» коды – Қазақстан Республикасының бейрезиденті.

10. Y символы бойынша мынадай берілген кодтарға сәйкес экономиканың мынадай секторлары көрсетіледі:

1) мемлекеттік басқару органдары секторы:

«1» коды – Орталық Үкімет;

«2» коды – өңірлік және жергілікті басқару органдары;

2) қаржы ұйымдары секторы:

«3» коды – Орталық (ұлттық) банктер;

«4» коды – басқа депозиттік ұйымдар;

«5» коды – басқа қаржы ұйымдары;

3) қаржылық емес ұйымдар секторы:

«6» коды – мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар;

«7» коды – мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар;

4) үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар секторы:

«8» коды – үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар;

5) үй шаруашылықтары секторы:

«9» коды – үй шаруашылықтары.

11. Әрбір жеке институционалдық бірлік өзінің негізгі қызметінің түріне сәйкес экономиканың тұтастай бір секторына жатады. Институционалдық бірліктерді жіктеу қағидаты олар жүзеге асыратын негізгі қызмет түріне сәйкес оларды экономика секторлары бойынша бөлу болып табылады.

Әрбір сектордың оны басқа секторлардан өзгеше ететін экономикалық сипаттары болады.

12. Мемлекеттік басқару органдары секторына ел аумағында орналасқан басқа институционалдық бірліктерге қолданылатын заң шығарушылық, сот немесе атқарушылық билігі бар институционалдық бірліктер кіреді. Мемлекеттік басқару органдарының негізгі функциялары: тұтастай қоғамды және жеке үй шаруашылықтарын тауарлармен және көрсетілетін қызметтермен қамтамасыз ету жауапкершілігі; бұл үшін қажетті қаржы қаражатын салық салу арқылы немесе басқа кірістер есебінен жұмылдыру; трансферттер арқылы кірістерді мен байлықты қайта бөлу және нарықтық емес өндірісті жүзеге асыру болып табылады. Бұл



секторға Орталық Үкімет («1» коды), өңірлік және жергілікті басқару органдары («2» коды) кіреді.

«1» кодына министрліктер, республикалық бюджет қаражатынан қаржыландырылатын ведомстволар және агенттіктер, ғылыми-зерттеу институттары, Қазақстан Республикасы Үкіметінің агенттері – институционалдық бірліктер, мемлекеттік басқару органдардың бақылауындағы және республикалық бюджет қаражатынан қаржыландырылатын қорлар, сондай-ақ мемлекеттің бақылауындағы және нарықтық өндіріспен айналыспайтын басқа ұйымдар жатады.

«2» кодына облыс, қала және аудан деңгейінде басқару функцияларын жүзеге асыратын институционалдық бірліктер және өңірлік (жергілікті) бюджеттер қаражатынан қаржыландырылатын ұйымдар жатады.

13. Қаржы ұйымдары секторына негізгі функциялары қаржылық делдалдық немесе қаржылық делдалдыққа тығыз байланысты қосалқы қаржы қызметі болып табылатын институционалдық бірліктер кіреді. Бұл секторға Орталық (ұлттық) банктер («3» коды), басқа да депозиттік ұйымдар («4» коды), басқа қаржы ұйымдары («5» коды) кіреді.

«3» кодына қаржы жүйесінің негізгі аспектілерін бақылауды жүзеге асыратын институционалдық бірліктер кіреді, олардың негізгі қызмет түрлері ұлттық валюталардың эмиссиясы, халықаралық резервтерді басқару, Халықаралық валюта қорымен және басқа да халықаралық қаржы ұйымдарымен операцияларды жүзеге асыру, басқа депозиттік корпорацияларға кредит беру болып табылады.

«4» кодынан негізгі қызмет түрі қаржылық делдалдық болып табылатын және міндеттемелерінің депозиттердің немесе сол сияқтылардың (ауқымды ақшаның ұлттық анықтамасына кіретін депозиттердің жақын алмастырушылары) нысаны бар институционалдық бірліктер кіреді. Осы топқа банктер, оның ішінде исламдық қаржыландыруды жүзеге асыратын банктер жатады.

«5» кодына түрлі делдалдық не қосалқы қаржылық қызметтерді жүзеге асыратын немесе қызметі қаржылық делдалдықпен тығыз байланысты болатын, бірақ өздері делдалдардың қызметін атқармайтын осы сектордың қалған барлық институционалдық бірліктері жатады. Бұл топқа кредиттік серіктестіктер, микроқаржы ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, жинақтаушы зейнетақы қорлары, ломбардтар, айырбастау пункттері, ипотекалық компаниялар, брокерлік және дилерлік компаниялар, арнайы мақсаттағы еншілес ұйымдар, инвестициялық қорлар, қаржылық лизингтік компаниялар, факторингтік компаниялар, сондай-ақ валюталық және қор биржалары, сақтандыру брокерлері, кепілдік беру қорлары және басқа да қаржы ұйымдары сияқты көптеген түрлі қаржы ұйымдары жатады.

14. Қаржылық емес ұйымдар секторына негізгі қызмет түрі басым түрде нарық тауарларының және қаржылық емес қызметтің өндірісі болып табылатын институционалдық бірліктер кіреді. Осы секторға мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар («6» коды) және мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар («7» коды) жатады.

«6» кодына басым түрде нарықтық өндіріспен айналысатын және мемлекеттік басқару органдарының бақылауындағы институционалдық бірліктер кіреді.

Мемлекеттік басқару органдарының бақылауы:

дауыс беретін акциялардың бақылау пакетін сатып алу немесе акционерлер дауыстарының жартысынан көбін бақылаудың нысандарын белгілеу арқылы;

мемлекеттік басқару органдарына ұйымның саясатын айқындау немесе оның директорларын тағайындау құқығын беретін заңнаманы, жарлықты немесе нормативтік құқықтық актіні қабылдау нәтижесінде жүзеге асырылады.

Осы шағын топқа мемлекеттік басқару органдары бақылайтын және қаржыландыратын коммерциялық емес ұйымдар кірмейді, себебі олар мемлекеттік басқару органдары секторына жатады.

«7» кодына басым түрде нарықтық өндіріспен және (немесе) қаржылық емес нарықтық қызметтермен айналысатын және мемлекеттік басқару органдары бақыламайтын институционалдық бірліктер кіреді.



15. Ұй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар секторы («8» коды) тауарларды немесе қызметтерді өндіретін, бірақ осындай ұйымдарды бақылайтын институционалдық бірліктерге кіріс немесе өзге қаржылық игіліктерді әкелмейтін институционалдық бірліктерді қамтиды және оған мынадай:

1) қауымдастықтары осы қауымдастықтардың мүшелерін тауарлармен немесе қызметтермен қамтамасыз ету үшін тұлғалар құратын институционалдық бірліктер кіреді. Осындай қызметтер әдетте тегін көрсетіледі немесе жүйелі мүшелік жарналар есебінен қаржыландырылады. Оларға саяси партиялар, кәсіподақтар, діни бірлестіктер, қоғамдық, мәдени, ойын-сауық және спорт клубтары және басқалар жатады;

2) қызметінің негізгі түрі қайырымдылық көмек көрсету болып табылатын институционалдық бірліктер кіреді. Оларға қоғам мүшелерінің мүдделеріне қызмет көрсету үшін қайырымдылық мақсаттарда құрылатын қайырымдылық ұйымдары мен зардап шеккен немесе мұқтаж адамдарға көмек көрсету жөніндегі агенттіктер жатады. Ұй шаруашылықтарына қызмет көрсететін осы коммерциялық емес ұйымдар мұқтаж ұй шаруашылықтарына нарықтық емес негізде тауарлар ұсынумен немесе қызмет көрсетумен айналысады. Ұй шаруашылықтарына қызмет көрсететін осындай коммерциялық емес ұйымдардың қаражаты жұртшылықтан, мемлекеттік басқару органдарынан ақшалай немесе заттай нысанда келіп түсетін қайырмалдықтардың және бейрезиденттерден түсетін трансферттердің есебінен қалыптасады.

16. Ұй шаруашылықтары секторы («9» коды) жеке тұлғалардан, сондай-ақ бірге тұратын, өз табыстары мен мүлкін біріктіретін (толық немесе ішінара) және тауарлар мен қызметтердің белгілі бір түрлерін (тұрғын үйді, тамақ өнімдерін және басқаларды) бірлесіп тұтынатын жеке тұлғалардың шағын топтарынан (отбасылардан) құралған институционалдық бірліктерден тұрады. Бұл топқа, сондай-ақ заңды тұлға құрмастан кәсіпкерлік қызметпен айналысатын жеке тұлғалар жатқызылады.

17. Халықаралық ұйымдар мүше мемлекеттердің арасындағы саяси келісімнің негізінде құрылады. Осындай келісімнің халықаралық шарт мәртебесі болады. Халықаралық ұйымдарды құру мақсаты осы ұйымдар мүшелерінің ұжымдық тұтынуы үшін нарықтық емес қызметтер көрсету және (немесе) қаржылық делдалдықты жүзеге асыру не әртүрлі елдердің кредиторлары мен қарыз алушыларының арасында қаржылық ресурстарды қайта бөлу болып табылады. Халықаралық ұйымдарға белгілі артықшылықтар мен жеңілдіктер беріледі. Осындай ұйымдарға олар аумағында орналасқан елдің заңнамасы қолданылмайды. Осындай ұйымдар олар аумағында орналасқан елді немесе олардың қызметі таралатын елді қоса алғанда қандай да бір елдің резиденттері болып саналмайды.

Қаржылық қызметпен айналысатын халықаралық ұйымдар экономиканың «Орталық (ұлттық) банктер» секторында есепке алынады. Барлық басқа халықаралық ұйымдар экономиканың «Орталық Үкімет» секторында есепке алынады.

18. Холдинг компаниялар немесе бас офистер – еншілес кәсіпорындардың топтарын бақылайтын компаниялар, олардың негізгі қызметі осындай топтарға иелік етуді немесе олардың қызметін басқаруды білдіреді. Холдинг компаниялар немесе бас офистер жүзеге асыратын қызметіне байланысты қаржылық немесе қаржылық емес ұйымдарға жатқызылады.

Бірліктердің холдинг компаниялар деп жиі аталатын екі түрі болады. Бірінші түрі – бас офис, ол еншілес кәсіпорындарды басқарушылық бақылаудың барлық аспектісін жүзеге асырады. Осы шағын топқа компаниялардың немесе кәсіпорындардың басқа бөлімшелерін қадағалау және оларды басқару, кәсіпорындардың олармен байланысты ағымдағы қызметін жедел бақылау және басқару кіреді. Еншілес ұйымдардың барлығы немесе көпшілігі қаржылық емес болып табылса, онда осы бас офис қаржылық емес корпорациялар секторына («6» коды) жатқызылады, егер қаржылық болып табылса, онда тиісінше қаржылық корпорациялар секторына («5» коды) жатқызылады.

Екінші түрге еншілес корпорациялардың активтеріне иелік ететін, бірақ басқа компанияларға әкімшілік немесе өзге де басқаруды жүзеге асырмайтын холдинг компаниялар жатады. Олардың негізгі қызметі үлестік қатысуы бар кәсіпорындарға басқа қызметтер көрсетпей-ақ,



осындай компаниялар тобына иелік ету болып табылады. Егер осы компанияларда қаржылық қызмет басым болса не олар бақылайтын корпорациялардың қарапайым көпшілігі қаржылық корпорациялар болып табылса, онда мұндай бірліктер қаржылық корпорациялар секторына («5» коды) жатқызылады.

19. Z символы бойынша төмендегі белгіленген кодқа сәйкес валюта түрі көрсетіледі:

«1» коды – Қазақстан теңгесі, Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы (бұдан әрі – теңге);

«2» коды – еркін айырбасталатын валюта (бұдан әрі – ЕАВ);

«3» коды – басқа валюта түрлері (бұдан әрі – ББТ);

ЕАВ тобына CLS халықаралық банкаралық жүйесінде есеп айырысуларға қабылданған және осы валютадағы төлемдер бойынша шектеулер болмайтын шетел валютасының түрлері жатады. Осы топқа мыналар кіреді:

Австралия доллары (AUD)

АҚШ доллары (USD)

Біріккен Корольдіктің фунт стерлингтері (GBP)

Венгрия форинті (HUF)

Гонконг доллары (HKD)

Дат кронасы (DKK)

Еуро (EUR)

Жаңа Зеландия доллары (NZD)

Жаңа Израиль шекелі (ILS)

Жапон йенасы (JPY)

Канада доллары (CAD)

Корей Республикасының вонасы (KRW)

Қытай юані (CNY)

Мексика песосы (MXN)

Норвегия кронасы (NOK)

Оңтүстік Африка рэнді (ZAR)

Сингапур доллары (SGD)

Швед кронасы (SEK)

Швейцария франкі (CHF);

ББТ тобына теңгені және ЕАВ тобының валюталарын қоспағанда, барлық басқа да валюталар кіреді.

20. X, Y және Z символдарындағы нөлмен белгілеу осы позиция бойынша нақтылаудың жоқтығын білдіреді.

21. X және Y символдары бойынша активтерді нақтылау резиденттік және дебитор (эмитент) экономикасы секторы бойынша, сол позициялар бойынша міндеттемелерді нақтылау – резиденттік және кредитор экономикасы секторы бойынша жүргізіледі.

22. Нұсқаулыққа 1 және 2-қосымшаларда мерзімдері бойынша активтер мен міндеттемелерді мынадай сыныптау қабылданды:

1) қысқа мерзімді – қоса алғанда бір жылға дейін;

2) ұзақ мерзімді – бір жылдан асатын.

### 3-тарау. Мәліметтерді ұсыну тәртібі

23. Екінші деңгейдегі банктер, Қазақстанның Даму Банкі және ипотекалық ұйымдар Ұлттық Банкке мәліметтерді Ұлттық Банктің автоматтандырылған ақпараттық жүйесі арқылы электрондық түрде береді.

24. Нұсқаулыққа 1-қосымшада белгіленген нысан бойынша мәліметтерді күн сайынғы және ай сайынғы негізде:

1) екінші деңгейдегі банктер:



күн сайынғы мәліметтерді – есепті күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күннен кешіктірмей (ай сайынғы мәліметтермен бірізгілікте берілетін айдың бастапқы есепті күндері үшін мәліметтерді қоспағанда);

ай сайынғы мәліметтерді – есепті айдың соңғы күнінен кейінгі 7 (жеті) жұмыс күнінен кешіктірмей;

2) Қазақстанның Даму Банкі ай сайынғы мәліметтерді – есепті айдың соңғы күнінен кейінгі 7 (жеті) жұмыс күнінен кешіктірмей;

3) ипотекалық ұйымдар ай сайынғы мәліметтерді – есепті айдың соңғы күнінен кейінгі 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей береді.

Мәліметтер болмаған жағдайда нысан нөлдік қалдықтарымен беріледі.

25. Нұсқаулыққа 2-қосымшада белгіленген нысан бойынша мәліметтерді ай сайын айдың соңғы жұмыс күніндегі жағдай бойынша:

1) екінші деңгейдегі банктер, Қазақстанның Даму Банкі есепті айдың соңғы күнінен кейінгі 7 (жеті) жұмыс күнінен кешіктірмей;

2) ипотекалық ұйымдар есепті айдың соңғы күнінен кейінгі 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей береді.

Мәліметтер болмаған жағдайда нысан берілмейді.





**Екінші деңгейдегі банктердің,  
Қазақстанның Даму Банкінің  
және ипотекалық ұйымдардың  
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне  
қаржы секторына шолуды қалыптастыруға арналған  
мәліметтерді ұсынуы жөніндегі нұсқаулыққа  
1-қосымша**

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан  
Қаржы секторының шолуын қалыптастыруға арналған көрсеткіштер  
бойынша мәліметтер**

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

Индекс: 700-Н(Д)

Мерзімділігі: күн сайын, ай сайын

Ұсынатындар: екінші деңгейдегі банктер, Қазақстанның Даму Банкі, ипотекалық ұйымдар

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімдері:

1) екінші деңгейдегі банктер:

күн сайынғы мәліметтерді – есепті күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей (ай сайынғы мәліметтермен бір мезгілде берілетін айдың бастапқы есепті күндері үшін мәліметтерді қоспағанда);

ай сайынғы мәліметтерді – есепті айдың соңғы күнінен кейінгі 7 (жеті) жұмыс күнінен кешіктірмей;

2) Қазақстанның Даму Банкі ай сайынғы мәліметтерді – есепті айдың соңғы күнінен кейінгі 7 (жеті) жұмыс күнінен кешіктірмей;

3) ипотекалық ұйымдар ай сайынғы мәліметтерді – есепті айдың соңғы күнінен кейінгі айдың 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынады.

Мәліметтер болмаған жағдайда нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.



**(екінші деңгейдегі банктің, Қазақстанның Даму Банкінің  
немесе ипотекалық ұйымның толық атауы)  
\_\_\_\_\_ жағдай бойынша**

(мың теңге)

Шот нөмірі	Нақтылау	Шоттың атауы (резиденттігі, экономика секторы, валюта түрі)	Сома
AAAA	XYZ		
1	000	Активтер	...
...	...	...	...
2	000	Міндеттемелер	...
...	...	...	...
3	000	Меншікті капитал	...
...	...	...	...

Бірінші басшы немесе ол қол қоюға уәкілеттік берген адам

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

Бас бухгалтер немесе қол қоюға уәкілетті адам

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

Орындаушы \_\_\_\_\_

тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) қолы

Телефон нөмірі: \_\_\_\_\_

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

Ескерту: әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада көрсетілген



**Қаржы секторының шолуын  
қалыптастыруға арналған  
көрсеткіштер бойынша  
мәліметтер нысанына  
қосымша**

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

**Қаржы секторының шолуын қалыптастыруға арналған  
көрсеткіштер бойынша мәліметтер**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме «Қаржы секторының шолуын қалыптастыруға арналған көрсеткіштер бойынша мәліметтер» әкімшілік деректерін жинауға арналған нысанды (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы екінші бөлігінің 69) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды екінші деңгейдегі банктер күн сайын және ай сайын, Қазақстанның Даму Банкі және ипотекалық ұйымдар ай сайын жасайды. Нысан есепті кезең соңындағы жағдай бойынша жасалады.

4. Нысанда сома мың теңгемен көрсетіледі. Бес жүз теңгеден аз сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүз теңгеге тең және одан көп сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

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

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

6. Нысанда мынадай баланстық тепе-теңдік сақталады:

Активтер сомасы (1 000 жол) = Міндеттемелер сомасы (2 000 жол) + Меншікті капитал сомасы (3 000 жол).

7. 1011, 1012, 1601, 1602, 1610, 1651-1699, 1854, 1857, 1873, 1874, 2854, 2857, 2861, 2872, 2873, 3001-3027, 3101, 3200, 3400, 3510, 3540, 3580, 3589, 3599 шоттары бойынша «000» нақтылау ретінде көрсетіледі.

8. 1013, 1727, 2016, 2126, 2212, 2216, 2708, 2717 шоттары бойынша валюта коды бойынша «0» нақтылау көрсетіледі.

9. 1811-1827, 1831-1845, 1871, 1880, 2041–2048, 2231, 2704, 2811-2820, 2831-2839, 2871, 2874, 2880, 3561-3564 шоттары бойынша экономика секторы бойынша «0» нақтылау көрсетіледі.

10. 1007, 1009, 1603, 1604 шоттары бойынша 100 (резиденттер) нақтылау кодымен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған ұлттық валютадағы коллекциялық монеталар және бағалы металдардан жасалған монеталар, 200 (резиденттер) нақтылау кодымен бағалы металдардан жасалған монеталар және резидент емес эмитенттердің коллекциялық монеталары көрінеді.

11. 1405, 1406, 1425, 1752, 1864 шоттары бойынша вексел берушінің экономика секторы көрсетіледі.

12. 1201, 1202, 1205, 1206, 1208, 1209, 1452, 1453, 1454, 1456, 1457, 1459, 1481, 1482, 1483, 1485, 1486, 1491, 1492, 1494, 1495, 1744, 1745, 1746, 1750, 1757 шоттары бойынша эмитенттің резиденттігі мен экономика секторы көрсетіледі.



13. 2301, 2303, 2306, 2401, 2402, 2405, 2406 шоттары бойынша бағалы қағазды ұстаушының резиденттігі мен экономика секторын дұрыс анықтауға мүмкіндік болмаған жағдайда номиналды ұстаушының (сенім білдірілген меншік иесінің) резиденттігі мен экономика секторы көрсетіледі.

14. Егер банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға не «Қазпочта» акционерлік қоғамына екінші деңгейдегі банктер мен ипотекалық ұйымдардың салымдарын орналастыру бойынша операция орын алған болса, бұл операция тиісті экономика секторы көрсетіле отырып, 1250 «Басқа банктерге орналастырылған салымдар» топтарының шоттарында көрінеді.



**Екінші деңгейдегі банктердің,  
Қазақстанның Даму Банкінің  
және ипотекалық ұйымдардың  
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне  
қаржы секторына шолуды қалыптастыруға арналған  
мәліметтерді ұсынуы жөніндегі нұсқаулыққа  
2-қосымша**

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан  
Шетелдік компаниялардың филиалдары және өкілдіктерімен  
операциялар бойынша мәліметтер**

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

Индекс: 700(ДФ)

Мерзімділігі: ай сайын

Кім ұсынады: екінші деңгейдегі банктер, Қазақстанның Даму Банкі, ипотекалық ұйымдар,

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімдері:

1) екінші деңгейдегі банктер, Қазақстанның Даму Банкі есепті айдың соңғы күнінен кейінгі 7 (жеті) жұмыс күнінен кешіктірмей;

2) ипотекалық ұйымдар есепті айдан кейінгі айдың соңғы күнінен кейінгі 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынады.

Мәліметтер болмаған жағдайда нысан ұсынылмайды.



(екінші деңгейдегі банктің, Қазақстанның Даму Банкінің  
немесе ипотекалық ұйымның толық атауы)  
\_\_\_\_\_ жағдай бойынша

(мың.теңге)

Шот нөмірі	Шоттың атауы	Сома
1401	Клиенттерге берілген овердрафт қарыздары	
1403	Клиенттердің кредит карточкалары бойынша шоттар	
1405	Клиенттердің есепке алынған вексельдері	
1406	Клиенттердің есепке алынған вексельдері бойынша бұрынғы вексель ұстаушылар есептеген сыйақы	
1407	Клиенттерге факторинг	
1409	Клиенттердің факторинг бойынша мерзімі өткен берешегі	
1411	Клиенттерге берілген қысқа мерзімді қарыздар	
1417	Клиенттерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар	
1420	Клиенттерге берілетін қаржы лизингі	
1421	Клиенттердің қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен берешегі	
1422	Клиенттерге форфейтинг	
1423	Клиенттердің форфейтинг бойынша мерзімі өткен берешегі	
1424	Клиенттердің қарыздар бойынша мерзімі өткен берешегі	
1425	Клиенттердің наразылық білдірілген вексельдері	
1426	Клиентке сауда қызметін қаржыландыру операциялары бойынша қойылатын талаптар	
1427	Сауда қызметін қаржыландыру операциялары бойынша мерзімі өткен берешек	
1428	Клиенттерге берілген қарыздар мен қаржы лизингі бойынша резервтер (провизиялар)	
1429	Клиенттерге берілген басқа да қарыздар	
1434	Клиенттерге берілген қарыздар бойынша дисконт	
1435	Клиенттерге берілген қарыздар бойынша сыйлықақы	
1445	Сенімгерлік басқаруға берілген қаржылық активтер	
1461	Бағалы қағаздармен кері репо операциялары	
1462	Бағалы қағаздармен кері репо операциялары бойынша мерзімі өткен берешек	
1552	Клиенттермен есеп айырысулар	
1740	Клиенттерге берілген қарыздар мен қаржы лизингі бойынша есептелген кірістер	
1741	Клиенттерге берілген қарыздар мен қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен сыйақы	
1748	Бағалы қағаздармен кері репо операциялары бойынша есептелген кірістер	
1749	Басқа да мерзімі өткен сыйақы	
1752	Туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша есептелген кірістер	



1753	Туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша есептелген кірістер	
1755	Сенімгерлік басқаруға берілген қаржылық активтер бойынша есептелген кірістер	
1756	Басқа да операциялар бойынша есептелген кірістер	
1772	Жалдау талаптарындағы инвестициялық қызмет бойынша мерзімі өткен берешек	
1792	Алынған қарыздар мен салымдар бойынша сыйақыны алдын ала төлеу	
1799	Басқа да алдын ала төлемдер	
1853	Акционерлермен есеп айырысулар (дивидендтер бойынша)	
2203	Занды тұлғалардың ағымдағы шоттары	
2210	Сенімгерлік басқаруға қабылданған қаржылық активтер	
2211	Занды тұлғалардың талап еткенге дейінгі салымдары	
2212	Клиенттердің тазартылған қымбат металдағы металл шоттары	
2215	Занды тұлғалардың қысқа мерзімді салымдары	
2216	Клиенттердің тазартылған қымбат металдардағы мерзімді салымдары	
2217	Занды тұлғалардың ұзақ мерзімді салымдары	
2219	Занды тұлғалардың шартты салымдары	
2223	Занды тұлғалардың міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым	
2224	Клиенттердің талап етілгенге дейінгі салымдары бойынша мерзімі өткен берешек	
2225	Клиенттермен жасалған басқа да операциялар бойынша мерзімі өткен берешек	
2226	Клиенттердің мерзімді салымдары бойынша мерзімі өткен берешек	
2227	Алынған қаржы лизингі	
2228	Мерзімінде орындалмаған нұсқаулар	
2230	Алынған қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен берешек	
2232	Клиенттердің шартты салымдары бойынша мерзімі өткен берешек	
2237	Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес жөнелтушінің нұсқауларын сақтау шоты	
2238	Клиенттерден тартылған салымдар бойынша сыйлықақы	
2239	Клиенттерден тартылған салымдар бойынша дисконт	
2240	Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету (кепілзат, кепілпұл) ретінде қабылданған ақшаны сақтау шоты	
2245	Инвестициялық депозиттер	
2255	Бағалы қағаздармен репо операциялары	
2451	Мерзімсіз қаржы құралдары	
2552	Клиенттермен есеп айырысулар	
2707	Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету (кепілзат, кепілпұл) ретінде қабылданған ақша сомасына сыйақы төлеумен байланысты есептелген шығыстар	
2717	Клиенттердің тазартылған қымбат металдағы металл шоттары бойынша есептелген шығыстары	
2718	Клиенттердің ағымдағы шоттары бойынша есептелген шығыстар	
2719	Клиенттердің шартты салымдары бойынша есептелген шығыстар	
2720	Клиенттердің талап етілгенге дейінгі салымдары бойынша есептелген шығыстар	



2721	Клиенттердің мерзімді салымдары бойынша есептелген шығыстар	
2723	Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салымдар бойынша есептелген шығыстар	
2725	Бағалы қағаздармен репо операциялары бойынша есептелген шығыстар	
2731	Басқа да операциялар бойынша есептелген шығыстар	
2741	Алынған қарыздар мен қаржы лизингі бойынша мерзімі өткен сыйақы	
2742	Талап етілгенге дейінгі салымдар бойынша мерзімі өткен сыйақы	
2743	Мерзімді салымдар бойынша мерзімі өткен сыйақы	
2745	Алынған қаржы лизингі бойынша есептелген шығыстар	
2746	Шартты салымдар бойынша мерзімі өткен сыйақы	
2747	Басқа банктердің және клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым бойынша мерзімі өткен сыйақы	
2748	Ағымдағы шоттар бойынша мерзімі өткен сыйақы	
2749	Басқа да мерзімі өткен сыйақы	
2755	Сенімгерлік басқаруға қабылданған қаржылық активтер бойынша есептелген шығыстар	
2757	Мерзімсіз қаржы құралдары бойынша есептелген шығыстар	

Бірінші басшы немесе ол қол қоюға уәкілеттік берген адам

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

Бас бухгалтер немесе қол қоюға уәкілетті адам

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

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

Телефон нөмірі: \_\_\_\_\_

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

Ескерту: әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада көрсетілген.





## **Шетелдік компаниялардың филиалдарымен және өкілдіктерімен операциялар бойынша мәліметтер нысанына қосымша**

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

#### **Шетелдік компаниялардың филиалдары және өкілдіктерімен операциялар бойынша мәліметтер**

##### **1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Шетелдік компаниялардың филиалдары және өкілдіктерімен операциялар бойынша мәліметтер» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы екінші бөлігінің 69) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды екінші деңгейдегі банктер, Қазақстанның Даму Банкі және ипотекалық ұйымдар ай сайын жасайды. Нысан айдың соңғы жұмыс күніндегі жағдай бойынша жасалады.

4. Нысандағы сома мың теңгемен көрсетіледі. Бес жүз теңгеден аз сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүз теңгеге тең және одан көп сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

5. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілеттілік берілген адам және орындаушы қол қояды.

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

6. Нысанда Қазақстан Республикасының аумағында қызметін жүзеге асыратын және бейрезиденттерге жататын шетелдік компаниялардың филиалдары және өкілдіктерімен жасалған операциялар бойынша ғана мәліметтер ұсынылады.

Мәліметтер мынадай экономика секторлары бойынша нақтылаумен ұсынылады:

- 1) басқа қаржы ұйымдары – «5» коды;
- 2) мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар – «6» коды;
- 3) мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар – «7» коды;
- 4) үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар – «8» коды.

Қазақстан Республикасының аумағында қызметін жүзеге асыратын шетелдік компаниялар филиалдарының және өкілдіктерінің экономика секторлары олардың бас компанияларының экономика секторларына сәйкес келеді.



**Екінші деңгейдегі банктердің,  
Қазақстанның Даму Банкінің  
және ипотекалық ұйымдардың  
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне  
қаржы секторына шолуды қалыптастыруға арналған  
мәліметтерді ұсынуы жөніндегі нұсқаулыққа  
3-қосымша**

Нақтылау XYZ	Нақтылауды ашып жазу (резиденттілігі, экономика секторы, валюта түрі)
000	
100	(резидент)
101	(резидент, теңге)
102	(резидент, ЕАВ)
103	(резидент, БВТ)
110	(резидент, Қазақстан Республикасының Үкіметі )
111	(резидент, Қазақстан Республикасының Үкіметі, теңге)
112	(резидент, Қазақстан Республикасының Үкіметі, ЕАВ)
113	(резидент, Қазақстан Республикасының Үкіметі, БВТ)
120	(резидент, өңірлік және жергілікті басқару органдары)
121	(резидент, өңірлік және жергілікті басқару органдары, теңге)
122	(резидент, өңірлік және жергілікті басқару органдары, ЕАВ)
123	(резидент, өңірлік және жергілікті басқару органдары, БВТ)
130	(резидент, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі)
131	(резидент, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, теңге)
132	(резидент, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, ЕАВ)
133	(резидент, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, БВТ)
140	(резидент, екінші деңгейдегі банктер)
141	(резидент, екінші деңгейдегі банктер, теңге)
142	(резидент, екінші деңгейдегі банктер, ЕАВ)
143	(резидент, екінші деңгейдегі банктер, БВТ)
150	(резидент, қаржы ұйымдары)
151	(резидент, қаржы ұйымдары, теңге)
152	(резидент, қаржы ұйымдары, ЕАВ)
153	(резидент, қаржы ұйымдары, БВТ)
160	(резидент, мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар)
161	(резидент, мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар, теңге)
162	(резидент, мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар, ЕАВ)
163	(резидент, мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар, БВТ)
170	(резидент, мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар)
171	(резидент, мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар, теңге)
172	(резидент, мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар, ЕАВ)
173	(резидент, мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар, БВТ)
180	(резидент, үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар)



181	(резидент, үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар, теңге)
182	(резидент, үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар, ЕАВ)
183	(резидент, үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар, БВТ)
190	(резидент, үй шаруашылықтары)
191	(резидент, үй шаруашылықтары, теңге)
192	(резидент, үй шаруашылықтары, ЕАВ)
193	(резидент, үй шаруашылықтары, БВТ)
200	(бейрезидент)
201	(бейрезидент, теңге)
202	(бейрезидент, ЕАВ)
203	(бейрезидент, БВТ)
210	(бейрезидент, Шет мемлекеттің Орталық Үкіметі)
211	(бейрезидент, Шет мемлекеттің Орталық Үкіметі, теңге)
212	(бейрезидент, Шет мемлекеттің Орталық Үкіметі, ЕАВ)
213	(бейрезидент, шет мемлекеттің Орталық Үкіметі, БВТ)
220	(бейрезидент, өңірлік және жергілікті басқару органдары )
221	(бейрезидент, өңірлік және жергілікті басқару органдары, теңге)
222	(бейрезидент, өңірлік және жергілікті басқару органдары, ЕАВ)
223	(бейрезидент, өңірлік және жергілікті басқару органдары, БВТ)
230	(бейрезидент, шетелдік Орталық банктер )
231	(бейрезидент, шетелдік Орталық банктер, теңге)
232	(бейрезидент, шетелдік Орталық банктер, ЕАВ)
233	(бейрезидент, шетелдік Орталық банктер, БВТ)
240	(бейрезидент, шетелдік банктер )
241	(бейрезидент, шетелдік банктер, теңге)
242	(бейрезидент, шетелдік банктер, ЕАВ)
243	(бейрезидент, шетелдік банктер, БВТ)
250	(бейрезидент, қаржы ұйымдары)
251	(бейрезидент, қаржы ұйымдары, теңге)
252	(бейрезидент, қаржы ұйымдары, ЕАВ)
253	(бейрезидент, қаржы ұйымдары, БВТ)
260	(бейрезидент, мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар)
261	(бейрезидент, мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар, теңге)
262	(бейрезидент, мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар, ЕАВ)
263	(бейрезидент, мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар, БВТ)
270	(бейрезидент, мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар)
271	(бейрезидент, мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар, теңге)
272	(бейрезидент, мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар, ЕАВ)
273	(бейрезидент, мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар, БВТ)
280	(бейрезидент, үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар)
281	(бейрезидент, үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар, теңге)



282	(бейрезидент, үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар, ЕАВ)
283	(бейрезидент, үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар, БВТ)
290	(бейрезидент, үй шаруашылықтары)
291	(бейрезидент, үй шаруашылықтары, теңге)
292	(бейрезидент, үй шаруашылықтары, ЕАВ)
293	(бейрезидент, үй шаруашылықтары, БВТ)



Қазақстан Республикасының  
Әділет министрлігінде 2018 жылы 31 шілдеде  
№ 17250 болып тіркелді

## ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2018 жылғы 29 маусым

№ 140

### Іскерлік қатынастар қашықтықтан орнатылған жағдайда қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерді тиісінше тексеруіне қойылатын талаптарды бекіту туралы

«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне азаматтық, банктік заңнаманы жетілдіру және кәсіпкерлік қызмет үшін жағдайды жақсарту мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2017 жылғы 27 ақпандағы Қазақстан Республикасының Заңын іске асыру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Іскерлік қатынастар қашықтықтан орнатылған жағдайда қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерді тиісінше тексеруіне қойылатын талаптар 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 алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.



«КЕЛІСІЛДІ»  
Қазақстан Республикасының  
Қаржы министрі  
Б. Сұлтанов  
2018 жылғы 18 шілде



**Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 29 маусымдағы  
№ 140 қаулысымен  
бекітілді**

**Іскерлік қатынастар қашықтықтан орнатылған жағдайда қаржы мониторингі  
субъектілерінің клиенттерді тиісінше тексеруіне қойылатын  
талаптар**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы Іскерлік қатынастар қашықтықтан орнатылған жағдайда қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерді тиісінше тексеруіне қойылатын талаптар (бұдан әрі – Талаптар) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңы (бұдан әрі – КЖТҚҚ туралы заң) 5-бабының 9-тармағына сәйкес әзірленді және КЖТҚҚ туралы заңның 3-бабы 1-тармағының 1), 2), 3), 4), 5), 11) және 12) тармақшаларында көрсетілген қаржы мониторингі субъектілеріне (бұдан әрі – қаржы мониторингі субъектілері) қолданылады.

2. Қаржы мониторингі субъектісі клиенттермен іскерлік қатынастарды қашықтықтан орнату туралы шешімді қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру (бұдан әрі – КЖТҚ) тәуекелі дәрежесінің бағасын клиенттердің типтері бойынша, елдік (географиялық) тәуекелді, қызметтер (өнім) және (немесе) оны беру тәсілі тәуекелін ескере отырып, дербес қабылдайды.

ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2018.29.11. № 301 Қаулысымен 3-тармақ жаңа редакцияда (2019 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) (бұр.ред.қара)

3. Қаржы мониторингі субъектілері мынадай талаптарға сәйкес келетін клиенттермен ғана іскерлік қатынастарды қашықтықтан орнату тәсілімен орнатады:

1) сәйкестендіру нөмірі (Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жеке тұлғаға не заңды тұлғаға сәйкестендіру нөмірі берілмеген жағдайларды қоспағанда) не Қазақстан Республикасының бейрезиденті-жеке тұлға немесе Қазақстан Республикасының бейрезиденті-заңды тұлға шет мемлекетте тіркелген нөмір берілген жеке не заңды тұлға;

2) клиент (оның өкілі) және бенефициар меншік иесі терроризмді және экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілген тұлға болып табылмайды;

3) клиент (оның өкілі) және бенефициар меншік иесі Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесінің қарарларына сәйкес халықаралық санкциялар (эмбарго) қолданылатын белгіленген тұлға немесе ұйым болып табылмайды;

4) клиент КЖТҚҚ туралы заңның 5-бабының 7-тармағына және ішкі бақылау қағидаларына сәйкес тиісінше тексерудің күшейтілген шараларын қолдану талап етілетін тәуекел деңгейі берілген тұлға болып табылмайды.

4. Қаржы мониторингі субъектілері бірмезгілде мынадай талаптарды сақтаған кезде клиентпен іскерлік қатынастарды қашықтықтан орнату тәсілмен орнатады:

1) КЖТҚҚ туралы заңның 5-бабы 3-тармағының 1), 2), 2-1) және 4) тармақшаларында көзделген мәліметтерді Талаптардың 8-тармағына сәйкес тіркеу;

2) жеке тұлға клиенттің дербес деректерін жинауға, өңдеуге, сақтауға және беруге, оның ішінде қажет болған кезде үшінші тұлғаларға беруге оның сәйкестендіру құралы арқылы расталған келісімінің болуы;



3) жеке тұлға клиенттің (оның өкілінің) және бенефициар меншік иелерінің дербес деректерін жинауды, өңдеуді, сақтауды, беруді және қорғауды жүзеге асыруға мүмкіндік беретін автоматтандырылған ақпараттық жүйелердің болуы;

4) қаржы мониторингі субъектісінде іскерлік қатынастардың мақсаты операцияларды КЖТҚ мақсатында жасау болып табылатыны туралы күдіктің болмауы.

## **2-тарау. Клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін тиісінше тексеру үшін қажетті мәліметтерді тіркеу**

5. Клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді тіркеу іскерлік қатынастарды қашықтықтан орнату тәсілмен орнатқанға дейін КЖТҚҚ туралы заңның 6-бабына сәйкес жүзеге асырылады.

6. Клиентпен іскерлік қатынастарды қашықтықтан орнату тәсілмен орнату үшін мыналар міндетті шарттар болып табылады:

1) клиенттің қаржы мониторингі субъектісінің қашықтан қол жеткізу жүйесіне өзінің жеке не бизнес-сәйкестендіру нөмірін енгізуі;

2) клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау;

3) КЖТҚҚ туралы заңның 5-бабы 3-тармағының 1), 2), 2-1) және 4) тармақшаларында көзделген клиент бойынша мәліметтерді тіркеу.

ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2018.29.11. №301 Қаулысымен 7-тармақ жана редакцияда (2019 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) (бұр.ред.қара)

7. Клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау үшін мынадай тәсілдер қолданылады:

1) жеке немесе заңды тұлғаның электрондық цифрлық қолтаңбасы;

2) немесе биометриялық сәйкестендіру құралдары;

3) немесе егер жеке тұлғаны қаржы мониторингі субъектісі бұған дейін жеке қатыса отырып сәйкестендірген жағдайда, қаржы мониторингі субъектісі ақпарат алмасу туралы келісім жасаған екінші деңгейдегі банк немесе Ұлттық пошта операторы шығарған жеке тұлғаны сәйкестендіру және аутентификациялау кезіндегі төлем карточкасының деректемелері (төлем карточкасының нөмірі, қолданылу мерзімі, төлем карточкалары жүйесінің атауы);

4) немесе әріптердің, цифрлардың немесе таңбалардың комбинациясын білдіретін бірегей сәйкестендіруші немесе клиентті сәйкестендіру үшін қаржы мониторингі субъектісі белгілеген және онымен келісілген өзге сәйкестендіргіш.

Осы тармақтың үшінші бөлігінде көзделген жағдайларды қоспағанда, осы тармақтың бірінші бөлігінде айқындалған клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау тәсілдерінің бірін немесе жиынтығында бірнешеуін қолдануға болады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің 4) тармақшасында көзделген клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау тәсілі мынадай жағдайлардың бірінде пайдаланылады:

1) осы тармақтың бірінші бөлігінің 1), 2) және 3) тармақшаларында көзделген клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау тәсілдерінің біреуімен немесе бірнешеуімен жиынтығында;

2) өмірді сақтандыру шарттарын, аннуитеттік сақтандыру шарттарын және сақтанушының инвестицияларға қатысу талабы көзделетін сақтандыру шарттарын қоспағанда, сақтандыру ұйымдары сақтандыру шарттарын электрондық нысанда жасасқан кезде.

Клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау тәсілін таңдауды қаржы мониторингі субъектісі жүзеге асырады.

8. Клиентті сәйкестендіруді растайтын және КЖТҚҚ туралы заңның 5-бабы 3-тармағының 1), 2), 2-1) және 4) тармақшаларында көзделген мәліметтерді тіркеу:

1) клиенттің оның Талаптардың 7-тармағында көрсетілген сәйкестендірудің расталған тәсілдерімен сәйкестендіру деректерін;

2) не қаржы мониторингі субъектісінің Талаптардың 7-тармағында көрсетілген тәсілдермен клиентті аутентификациялау рәсімдерін кейін өткізуі арқылы жүзеге асырылады.





### **3-тарау. Клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтердің анықтығын тексеру**

9. Клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтердің анықтығын тексеру КЖТҚҚ туралы заңның 5-бабы 3-тармағының б) тармақшасына және ішкі бақылау ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.

10. Клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтердің анықтығын тексеруді қолжетімді дереккөздерінен алынған деректермен салыстыру арқылы жүргізген кезде қолжетімді дереккөздерінен алынған мәліметтер бар дерекқорлардан алынған ақпарат, үзінді-көшірмелер де растайтын құжаттардың көшірмелері болып табылады.

### **4-тарау. Іскерлік қатынастарды қашықтықтан орнату тәсілімен орнатудан бас тарту, қашықтықтан орнату тәсілімен орнатылған іскерлік қатынастарды бұзу**

11. Қаржы мониторингі субъектісі:

1) клиент Талаптардың 3-тармағында көрсетілген талаптарға сәйкес келмеген;

2) клиент Талаптардың 4-тармағының 2) тармақшасында және 6-тармағында көрсетілген шарттарды орындамаған жағдайда;

3) қаржы мониторингі субъектісінде клиенттің КЖТҚ мақсатында операция жүргізуі туралы күдік болған кезде;

4) «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» (Салық кодексі) 2017 жылғы 25 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Кодексінде, КЖТҚҚ туралы заңда, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңында көзделген өзге де негіздер бойынша іскерлік қатынастарды қашықтықтан орнату тәсілімен орнатудан және (немесе) операцияларды жүргізуден бас тартады.

Қаржы мониторингі субъектісі клиентке іскерлік қатынастарды қашықтықтан орнату тәсілімен орнатудан бас тартқан кезде клиентті іскерлік қатынастарды келу тәртібімен орнату мүмкіндігі туралы хабардар етеді.



## ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2018 жылғы 29 маусым

№141

**«Мемлекеттік емес облигациялар шығаруды (облигациялық бағдарламаны) мемлекеттік тіркеу, мемлекеттік емес облигацияларды орналастыру және өтеу қорытындылары туралы есептерді қарау, сондай-ақ облигациялар шығарылымын жою қағидаларын, Мемлекеттік емес облигациялар шығару проспектісін (облигациялық бағдарламаның проспектісін, облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығару проспектісін) жасау және ресімдеу қағидаларын, мемлекеттік емес облигациялар шығару проспектісінің (облигациялық бағдарлама проспектісінің, облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығару проспектісінің) құрылымын, Мемлекеттік емес облигацияларды орналастыру қорытындылары туралы есепті және мемлекеттік емес облигацияларды өтеу қорытындылары туралы есепті жасауға және ресімдеуге қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 29 сәуірдегі №115 қаулысына өзгерістер енгізу туралы**

Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. «Мемлекеттік емес облигациялар шығаруды (облигациялық бағдарламаны) мемлекеттік тіркеу, мемлекеттік емес облигацияларды орналастыру және өтеу қорытындылары туралы есептерді қарау, сондай-ақ облигациялар шығарылымын жою қағидаларын, Мемлекеттік емес облигациялар шығару проспектісін (облигациялық бағдарламаның проспектісін, облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығару проспектісін) жасау және ресімдеу қағидаларын, мемлекеттік емес облигациялар шығару проспектісінің (облигациялық бағдарлама проспектісінің, облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығару проспектісінің) құрылымын, Мемлекеттік емес облигацияларды орналастыру қорытындылары туралы есепті және мемлекеттік емес облигацияларды өтеу қорытындылары туралы есепті жасауға және ресімдеуге қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 29 сәуірдегі №115 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №13789 болып тіркелген, 2016 жылғы 8 шілдеде «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Мемлекеттік емес облигациялар шығаруды (облигациялық бағдарламаны) мемлекеттік тіркеу, мемлекеттік емес облигацияларды орналастыру және өтеу қорытындылары туралы есептерді қарау, сондай-ақ облигациялар шығарылымын жою қағидаларында:

5-тармақ алып тасталсын;

12-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Облигациялар шығаруды (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама



шегіндегі облигациялар шығаруды) мемлекеттік тіркеу үшін құжаттар «электрондық үкімет» веб-порталы арқылы ұсынылған жағдайда, Қағидалардың 3-тармағының 1), 2), 4), 5), 6) және 7) тармақшаларында, 4-тармағының 1), 2), 4) және 5) тармақшаларында, 9, 10 және 11-тармақтарында көрсетілген құжаттар электрондық түрде «электрондық үкімет» веб-порталы арқылы ұсынылады, Қағидалардың 3-тармағының 3) тармақшасында және 4-тармағының 3) тармақшасында, 6 және 8-тармақтарында көрсетілген құжаттар қағаз тасымалдағышта ұсынылады.»;

20-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«20. Екінші деңгейдегі банктің немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның облигациялар шығаруды (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығаруды) мемлекеттік тіркеу осы эмитент мынадай талаптарға сәйкес келген жағдайда жүзеге асырылады:

1) облигациялар шығаруды (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығаруды) мемлекеттік тіркеуге құжаттар берілген күні бағалы қағаздардың қайталама нарығында айналыста болған облигациялар бойынша сыйақы төлеу жөніндегі уақтылы орындалмаған және орындалмаған міндеттемелердің болмауы;

2) облигациялар шығаруды (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығаруды) мемлекеттік тіркеуге құжаттар беру күніне дейін соңғы екі аяқталған қаржы жылының біреуінің қорытындысы бойынша эмитенттің зиянсыз қызметі немесе соңғы екі аяқталған қаржы жылының біреуінде эмитенттің қызметінен алынған ақшалай қаражаттың таза ағындары аудиторлық есеппен расталған оның қаржылық есептілігіне сәйкес оң болып табылады;

3) облигациялар шығаруды (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығаруды) мемлекеттік тіркеуге құжаттар берілген күні, сондай-ақ құжаттарды беру күніне дейін 3 (үш) ай бұрын кезеңде пруденциялық нормативтерді және уәкілетті орган белгілеген өзге нормалар мен лимиттерді сақтамау фактілерінің болмауы;

4) эмитенттің және ол шығаратын облигациялардың Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №15175 болып тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 27 наурыздағы №54 қаулысымен бекітілген Эмитенттерге және олардың қор биржасында айналысқа жіберілетін (жіберілген) бағалы қағаздарына, сондай-ақ қор биржасы тізімінің жекелеген санаттарына қойылатын талаптарға және қор биржасының ішкі құжаттарына сәйкес келуі (эмитенттің облигациялар шығару проспектісінде (облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығару проспектісінде) қор биржасының сауда жүйесінде осы облигациялардың айналыста болуы көзделген жағдайда).

Осы тармақтың бірінші бөлігінің талаптары екінші деңгейдегі банктің қайта құрылымдауын жүргізу туралы сот шешіміне сәйкес жүргізілетін екінші деңгейдегі банктің бұрын шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді қайта құрылымдауын жүргізген жағдайларда қолданылмайды.

Осы тармақтың бірінші бөлігі 2) және 3) тармақшаларының талаптары екінші деңгейдегі банктің облигацияларын акцияларға айырбасталатын реттелген облигациялар түрінде шығаруға қолданылмайды.».

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 алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін қолданысқа енгізіледі.



Қазақстан Республикасының  
Әділет министрлігінде 2018 жылы 30 шілдеде  
№ 17244 болып тіркелді

## ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2018 жылғы 29 маусым

№ 142

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

Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемесін, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесін, нысандарын, табыс ету мерзімдерін, Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігін табыс ету қағидаларын, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының немесе сақтандыру холдингтерінің еншілес ұйымдары сатып алатын заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлестеріне) қойылатын талаптарды, сақтандыру холдингтері сатып алатын халықаралық қаржы ұйымдары облигацияларының тізбесін, сақтандыру холдингтері сатып алатын облигациялар үшін талап етілетін ең төмен рейтингті және рейтингтік агенттіктердің тізбесін, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары сатып алатын қаржы құралдарының (акциялар мен жарғылық капиталына қатысу үлестерін қоспағанда) тізбесін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 304 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14794 болып тіркелген, 2017 жылғы 24 ақпанда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндеріне және оларды есептеу әдістемесіне:

38-тармақта:

5) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«5) күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған (оның ішінде басқа мемлекеттердің заңнамаларына сәйкес эмиссияланған) Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары, сондай-ақ кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар;»;

7) тармақшада:

бесінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:



«осы тармақшаның екінші, үшінші және төртінші абзацтарында көрсетілген акцияларды қоспағанда, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шығарылған, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №15175 болып тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 27 наурыздағы №54 қаулысымен бекітілген Эмитенттерге және олардың қор биржасында айналысқа жіберілетін (жіберілген) бағалы қағаздарына, сондай-ақ қор биржасы тізімінің жекелеген санаттарына қойылатын талаптарда (бұдан әрі – №54 талаптар) көзделген қор биржасының ресми тізіміне енгізілген акциялар және күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар;»;

сегізінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

«күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомаларын ескере отырып, осы тармақшаның алтыншы және жетінші абзацтарында көрсетілген борыштық бағалы қағаздарды қоспағанда, №54 талаптарға сәйкес қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар;»;

43-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«43. Нормативтердің 42-тармағында көрсетілген әртараптандыру нормативтері Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне, кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі заңды тұлғаға, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігіне және ұлттық басқарушы холдингтерге тиесілі бағалы қағаздарына қолданылмайды.»;

көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесіне, нысандарына, табыс ету мерзімдеріне 1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есебі осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігін табыс ету қағидаларында:

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және сақтандыру тобы уәкілетті органға сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігін электрондық форматта табыс етеді.

Есепті күндегі жағдай бойынша қағаз тасымалдағыштағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілікке сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының бірінші басшысы (ол болмаған кезде – ол уәкілеттік берген адам) және бас бухгалтері (ол болмаған кезде – ол уәкілеттік берген адам) қол қояды және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында және сақтандыру тобында сақталады.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептіліктің электрондық форматта табыс етілетін деректерінің қағаз тасымалдағыштағы деректермен сәйкес келуін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының бірінші басшысы (ол болмаған кезде – ол уәкілеттік берген адам) және бас бухгалтері (ол болмаған кезде – ол уәкілеттік берген адам) қамтамасыз етеді.»;

көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының немесе сақтандыру холдингтерінің еншілес ұйымдары сатып алатын заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлестеріне) қойылатын талаптарда:

2-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шығарылған, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №15175 болып тіркелген Қазақстан Республикасы



Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 27 наурыздағы №54 қаулысымен бекітілген Эмитенттерге және олардың қор биржасында айналысқа жіберілетін (жіберілген) бағалы қағаздарына, сондай-ақ қор биржасы тізімінің жекелеген санаттарына қойылатын талаптарға сәйкес қор биржасының ресми тізіміне енгізілген акциялар және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар;»;

көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары сатып алатын қаржы құралдарының (акциялар мен жарғылық капиталына қатысу үлестерін қоспағанда) тізбесінде:

1-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған (басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланған) Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары, Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдігімен шығарылған бағалы қағаздар, сондай-ақ кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар;».

2. «Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерін, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары мен олардың лимиттерін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі №170 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №15886 болып тіркелген, 2017 жылғы 25 қазанда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерінде, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерінде:

57-тармақтың екінші бөлігінің екінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Ұлттық Банкке, кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Ұлттық Банкке тиесілі заңды тұлғаға, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамына, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамына, «Стрестік активтер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына қойылатын талаптар, банктің балансынан есептен шығарылған банктің қарыз алушыға қоятын талаптары, ХҚЕС сәйкес резервтердің бір жүз пайызы қалыптастырылған банктің қарыз алушыға қоятын талаптары;»;

65-тармақтың 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«5) Қазақстан Республикасының Үкіметі және Ұлттық Банк шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамы және «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы шығарған бағалы қағаздар, кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Ұлттық Банкке тиесілі заңды тұлға шығарған бағалы қағаздар;»;

74-тармақтың 3) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«3) Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Ұлттық Банкке қойылатын талаптар, оның ішінде Қазақстан Республикасының Үкіметі, Ұлттық Банк кепілдік берген бағалы қағаздар, сондай-ақ кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Ұлттық Банкке тиесілі заңды тұлға шығарған бағалы қағаздар;»;

5-қосымшаға сәйкес Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесі осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

13-қосымшаға сәйкес Банктің сапасы жоғары өтімді активтерінің кестесі осы қаулыға



3-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

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

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

2) осы 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 4-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

4. 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.

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

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





**Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 29 маусымдағы  
№ 142 қаулысына  
1-қосымша**

**Сақтандыру (қайта сақтандыру)  
ұйымдарының және сақтандыру  
топтарының пруденциялық  
нормативтердің орындалуы  
туралы есептілігінің тізбесіне,  
нысандарына, табыс ету  
мерзімдеріне  
1-қосымша**

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан  
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық  
нормативтерді орындауы туралы есеп  
Есепті кезең: 20\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_ жағдай бойынша**

Индекс: 1-PN\_M

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың 6 (алтыншы) жұмыс күнінен кешіктірмей.



## (сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атауы)

1-кесте. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы мәліметтер

№	Нормативтің атауы	Көрсеткіштің мәні
1	2	3
1	Төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі (1.1/1.2)	
1.1	Нақты төлем қабілеттілігінің маржасы (1.3 + 1.4 немесе 1.8 ең төмен шама) (мың теңгемен)	
1.2	Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («400») (мың теңгемен)	
1.3	Нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеудің аралық қорытындысы («100») (мың теңгемен)	
1.4	Нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеуге енгізілетін сома («200») (мың теңгемен)	
1.5	Сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып, активтердің жиынтығы («12000») (мың теңгемен)	
1.6	Қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері («13000») (мың теңгемен)	
1.7	Сақтандыру резервтерінің сомасын қоспағанда, міндеттемелер («14000») (мың теңгемен)	
1.8	Активтердің сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып есептелген, төлем қабілеттілігінің нақты маржасы (1.5 – 1.6 – 1.7)	
2	Осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 1) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-1) бағалы қағаздарға (кері РЕПО операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру – осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 20 (жиырма) пайыздан көп емес	



3	<p>Осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 2) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және банктің үлестес тұлғаларында (НД1-2) бағалы қағаздарға (кері РЕПО операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру – осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 15 (он бес) пайызыдан көп емес</p>	
4	<p>Осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 3) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және банктің үлестес тұлғаларында (НД1-3) бағалы қағаздарға (кері РЕПО операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру – осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес</p>	
5	<p>Екінші деңгейдегі банк болып табылмайтын бір заңды тұлғада және осы заңды тұлғаның үлестес тұлғаларында (НД2) бағалы қағаздарға (кері РЕПО операцияларын ескере отырып) және ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру – осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)</p>	
6	<p>Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің қатысуымен жасалатын, күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімге (қор биржасының сауда жүйесінде) және автоматты тәсілмен (НД3) ғана жасалған «кері РЕПО» мәмілелері – осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 50 (елу) пайыздан көп емес (пайызбен);</p>	



7	Тазартылған бағалы металдар мен металды депозиттерге күнтізбелік 12 (он екі) айдан аспайтын мерзімге жиынтық орналастыру (НД4) – осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)	
8	«Өмірді сақтандыру» саласында қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтанушыларына берілген қарыздардың жиынтық мөлшері (НД5) – осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)	
9	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, шет мемлекеттің орталық үкіметі шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздарға («кері РЕПО» операцияларды ескере отырып) жиынтық орналастыру (НД6) – осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)	
10	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 39-тармағында тізбесі айқындалған халықаралық қаржы ұйымының бағалы қағаздарына («кері РЕПО» операцияларды ескере отырып) жиынтық орналастыру (НД7) – осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)	



11	<p>Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 12) және 13) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) пайларға инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД8) – Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)</p>	
12	<p>Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, ашық және интервалды инвестициялық пай қорларының пайларына инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД8) – Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 5 (бес) пайыздан көп емес (пайызбен)</p>	
13	<p>Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД9) – Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)</p>	
14	<p>Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 15) және 16) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдарына инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД10) – Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)</p>	
15	<p>Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін орындау туралы ақпарат (иә/жоқ)</p>	



2-кесте. Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерін ұлғайту сомасы

(мың теңгемен)

Қайта сақтандыру ұйымының атауы	Халықаралық немесе ұлттық шәкіл бойынша қайта сақтандырушының рейтингтік бағасы (төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі)	Қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берілген (берілетін) міндеттемелер көлемі, барлығы (мың теңгемен)	Қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берілген (берілетін) міндеттемелер көлемінен пайызы	Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің ұлғаю сомасы (мың теңгемен) (3-баған x 4-баған)
1	2	3	4	5
<p>«Еуразиялық экономикалық одақ туралы шартты ратификациялау туралы» 2014 жылғы 14 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңымен ратификацияланған Еуразиялық экономикалық одақ туралы шартқа (бұдан әрі – ЕАЭО туралы шарт) қатысушы елдердің қайта сақтандырушыларын қоспағанда, Қазақстан Республикасының резиденті емес – қайта сақтандырушылармен жасалған қайта сақтандыру шарттары</p>				
1-топ	«AA» немесе жоғары		0%	
2-топ	«A+» пен «A-» аралығы		0%	
3-топ	«BBB+» пен «BBB-» – аралығы		0,21%	
4-топ	«BB+» пен «BB-» аралығы		0,75%	
5-топ	«B+» пен «B-» аралығы		3,8%	
6-топ	«B-»-тен төмен немесе жоқ		22%	
Қазақстан Республикасының резиденттері – қайта сақтандырушылармен жасалған қайта сақтандыру шарттары				
7-топ	«B» немесе одан жоғары; «kzBB» немесе одан жоғары		0%	
8-топ	«B» төмен немесе «kzBB»		0,21%	
9-топ	>1,75		0%	



10-топ	>1,5			0,05%	
11-топ	>1,25			0,1%	
12-топ	>1,0			0,2%	
13-топ	> 0,9			5%	
ЕАЭО туралы шартқа қатысушы елдердің қайта сақтандырушыларымен жасалған қайта сақтандыру шарттары					
14-топ	«BBB+» пен «BBB-» аралығы			0%	
15-топ	«BB+» пен «BB-» аралығы			0,21%	
16-топ	«B+» пен «B-» аралығы			0,75%	
17-топ	«B-»-тен төмен немесе жоқ			22%	
Жиынтығы:	xxx			xxx	



3-кесте. «Жалпы сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және қайта сақтандыруды қызметінің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу

«Сыйлықақылар әдісін» пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу

		(мың теңгемен)	
Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы	
1	2	3	
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақылары, барлығы (осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 12-тармағының 1), 2), 3) тармақшыларына сәйкес)	1110		
Алдыңғы қаржы жылындағы сақтандыру қызметі бойынша комиссиялық сыйақы төлеу шығыстарының сомасы	1120		
Алдыңғы қаржы жылындағы корпоративтік табыс салығының сомасы	1130		
Алдыңғы қаржы жылындағы сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған түзетілген сақтандыру сыйлықақылары («1110» – «1120» – «1130»)	1100		
Алдыңғы қаржы жылындағы сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары, барлығы (осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 12-тармағының 1), 2), 3) тармақшыларына сәйкес)	1210		
Алдыңғы қаржы жылындағы түзетілген жиынтық еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары («1210» – «1120» – «1130»)	1200		
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған жиынтық сақтандыру сыйлықақылары немесе одан әрі есептеуге арналған жиынтық еңбек сіңірілген сыйлықақылар (егер «1100» $\geq$ «1200» болса, онда «1100»; егер «1100» < «1200» болса, =>>>)	1010		





<p>А аралық қорытындысы:          2018 жылғы 1 қаңтарға дейін:          (егер «1010» &gt; 1 500 000 болса, онда (1 500 000 x 0,18 + («1010» – 1 500 000) x 0,16); егер «1010» 1 500 000 болса, онда «1010» x 0,18)          2018 жылғы 1 қаңтардан бастап:          (егер «1010» &gt; 3 500 000 болса, онда (3 500 000 x 0,18 + («1010» – 3 500 000) x 0,16); егер «1010» 3 500 000 болса, онда «1010» x 0,18)</p>	1020
<p>Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері («1311» + «1312» + «1313»)</p>	1310
<p>Алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері</p>	1311
<p>Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері</p>	1312
<p>Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері</p>	1313
<p>Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері («1321» + «1322» + «1323»)</p>	1320
<p>Алдыңғы қаржы жылында есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері</p>	1321
<p>Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері</p>	1322
<p>Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері</p>	1323
<p>Түзету коэффициенті (егер «1310» / «1320» &gt; 0,5 болса, онда «1310» / «1320»; егер «1310» / «1320» 0,5 болса, онда 0,5)</p>	1300
<p>Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («сыйлықақылар әдісімен») («1020» x «1300»)</p>	1000



«Төлемдер әдісін» пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу

(мың теңгемен)

Көрсеткіш атауы		Жол коды	Сомасы
1		2	3
Жиынтық сақтандыру төлемдері	Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген (Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциалық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 13-тармағы 2) тармақшасының талаптарын ескере отырып) («2111» + «2112» + «2113»):	2110	
	алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген	2111	
	алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2112	
	алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2113	
	«Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Заң) 6-бабы 3-тармағының 13) және 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру (қайта) ұйымдары үшін алдыңғы 7 (жеті) қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері («2121» + «2127»):	2120	
	алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген	2121	
	алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2122	
	алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2123	
	алдыңғы қаржы жылының алдындағы 3 (үш) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2124	
	алдыңғы қаржы жылының алдындағы 4 (төрт) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2125	
	алдыңғы қаржы жылының алдындағы 5 (бес) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2126	
	алдыңғы қаржы жылының алдындағы 6 (алты) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2127	
	Алдыңғы қаржы жылының соңындағы мөлiмделген, бiрақ реттелмеген шығындар резервінің сомасы	2210	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, қаржы жылының соңындағы мөлiмделген, бiрақ реттелмеген шығындар резервінің сомасы	2310		
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 6 (алты) жылдағы, қаржы жылының соңындағы мөлiмделген, бiрақ реттелмеген шығындар резервінің сомасы (Заңның 6-бабы 3-тармағының 13) және 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін)	2320		
Одан әрі есептеуге арналған жиынтық сақтандыру төлемдері (1/3 x («2110» + «2210» + «2310»))	2030		



Заңның 6-бабы 3-тармағының 13) және 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін одан әрі есептеуге арналған жиынтық сақтандыру төлемдері (1/7 x «2120» + «2210» – «2320»)	2031	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («төлемдер әдісімен»): 2018 жылғы 1 қаңтарға дейін: (егер «2030» > 1 000 000 болса, онда ((1 000 000 x 0,26 + («2030» – 1 000 000) x 0,23) x «1300»); егер «2030» 1000 000 болса, онда «2030» x 0,26 x «1300») 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап: (егер «2030» > 2 500 000 болса, онда ((2 500 000 x 0,26 + («2030» – 2 500 000) x 0,23) x «1300»); егер «2030» 2 500 000 болса, онда «2030» x 0,26 x «1300»)	2000	

### Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері

(мың теңгемен)

Көрсеткіш ағауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («1000» немесе 2000», ең жоғары шама)	3000	
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 14-тармағында көрсетілген сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша ең төменгі төлем қабілеттілігі маржасын ұлғайту сомасы	3010	
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының түзетілген ең төмен мөлшері («3000» + «3010»)	3100	
Алдыңғы қаржы жылындағы төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері	4100	
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резерві қайта сақтандырушының үлесін шегергенде	4010	
Алдыңғы қаржы жылының басындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резерві қайта сақтандырушының үлесін шегергенде	4020	
Алдыңғы қаржы жылындағы резерв коэффициентіне түзетілген төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері (егер «4010» / «4020» > 1 болса, онда «4100», егер «4010» / «4020» < 1 болса, онда «4100» x («4010» / «4020»))	4000	
Есептелген төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері (егер «4000» ≤ «3100» болса, онда «3100», егер «4000» > «3100» болса, онда «4000»)	5000	



Кепілдік беру қорының ең аз мөлшері	6000
Есептелген төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері (5000 + осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілген міндеттемелер сомасының бір бөлігі)	7000
Кепілдік беру қорының ең төмен мөлшері («6000» + осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілген міндеттемелер сомасының бір бөлігі)	8000
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («7000» немесе «8000», ең жоғары шама)	9000

**«Жалпы сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін  
нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеу**

(мың теңгемен)

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төленген жарғылық капитал	111	
Артықшылықты акциялар	112	
Алдыңғы кезендердің бөлінбеген кірісі	113	
Резервтік капитал, Күтілмеген тәуекелдер резерві және Тұрақтандыру резерві	114	
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда материалдық емес активтер (жинақталған амортизацияны есептегендегі өзіндік құнының және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінен 10 (он) пайыздан аспайтын мөлшерде)	115	
Алдыңғы жылдардың орны толтырылмаған шығыны	116	
Есепті кезеңнің орны толтырылмаған шығыны	117	
Басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталына инвестициялар	118	
Заңның 32-бабына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымдары не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қомақты қатысуы бар тұлға болып табылатын тұлғаларға берілген реттелген қарыздар	119	
А аралық жиынтығы («111» – «112» + «113» + «114» – «115» – «116» – «117» – «118» – «119»)	100	
Белгіленген өтеу мерзімі бар реттелген борыш	201	
Белгіленген өтеу мерзімі жоқ реттелген борыш	202	
Артықшылық берілген акциялар	203	



Б аралық жиынтығы («201» + «202» + «203»)	211
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының есебіне енгізілетін сома: (егер «211» > 0,5 x («100» немесе «400», ең төменгі шама) болса, онда 0,5 x («100» немесе «400», ең төменгі шама); Егер «211» 0,5 x («100» немесе «400», ең төменгі шама) болса, онда «211»)	200
Нақты төлем қабілеттілігі маржасы («100» + «200» немесе «15000», ең төменгі шама)	300
Төлем қабілеттілігін маржасының ең төмен мөлшері («9000»)	400
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі (300/400)	500

4-кесте. «Өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру қызметін жүзеге асырағын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу «Өмірді сақтандыру» және «аннуитеттік сақтандыру» сыныптары үшін

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары		
Тәуекелді капитал теріс мәнді болып табылмайтын қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары (3 үш) жылға дейінгі мерзіммен) бойынша жиынтық тәуекелді капитал («1113» – «1111»)	1110	
Қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1111	
Сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі	1112	
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы	1113	
Қайта сақтандырушының сақтандыру сомасындағы үлесі	1114	
Тәуекелді капитал теріс мәнді болып табылмайтын қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары (3 үш) жылдан бастап 5 (бес) жылға дейінгі мерзіммен) бойынша жиынтық тәуекелді капитал («1123» – «1121»)	1120	
Қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1121	
Сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі	1122	
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы	1123	
Сақтандыру сомасындағы қайта сақтандырушының үлесі	1124	
Тәуекелді капитал теріс мәнді болып табылмайтын қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандырудың қалған шарттары бойынша жиынтық тәуекелді капитал («1133» – «1131»)	1130	
Қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1131	

(мың теңгемен)



Сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі	1132
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы	1133
Сақтандыру сомасындағы қайта сақтандырушының үлесі	1134
Алдыңғы қаржы жылында жасалған қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша тәуекелді капитал («1110» + «1120» + «1130»)	1140
Алдыңғы қаржы жылында жасалған қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушының үлесі шегерілген тәуекелді капитал («1140» + «1112» – «1114» + «1122» – «1124» + «1132» – «1134»)	1150
Түзету коэффициенті (егер «1150» / «1140» > 0,5 болса, онда «1150» / «1140» 0,5 болса, онда 0,5)	1160
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («1110» x 0,001 + «1120» x 0,0015 + «1130» x 0,003) x «1160»))	1170
Басқа да өмірді сақтандыру шарттары	
Зейнетақы аннуитетінің шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1210
Өзге сақтандыру шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1211
2018 жылғы 1 қантарға дейін есептеу үшін қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы: («1210» x 0,04 + «1211» x 0,04) 2018 жылғы 1 қантардан бастап: («1210» x осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциалық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 21-тармағында белгіленген пайыздың тиісті мөлшері + «1211» x 0,04)	1220
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1230
Түзету коэффициенті (егер «1230» / («1210+1211») > 0,85 болса, онда «1230» / («1210+1211»), егер «1230» / («1210+1211») 0,85 болса, онда 0,85)	1240
Басқа да өмірді сақтандыру шарттары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («1220» x «1240»)	1200
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («1170» + «1200»)	1000



**Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының инвестицияларында сақтанушының қатысуымен өмірді сақтандыру түрі үшін**

(мың теңгемен)

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы инвестициялық тәуекелді көтеретін өмірді сақтандыру шарттары		
Алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	2110	
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	2120	
Есептеу үшін қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы («2110» x 0,04)	2130	
Түзету коэффициенті (егер «2120» / «2110» > 0,85 болса, онда «2120» / «2110»; егер «2120» / «2110» ≤ 0,85 болса, онда 0,85)	2140	
А аралық жиынтығы («2130» x «2140»)	2100	
Сақтанушы инвестициялық тәуекелді көтеретін және ол 5 (бес) жылдан астам мерзімдегі белгіленген әкімшілік шығыстардың орнын толтыратын өмірді сақтандыру шарттары		
Алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	2210	
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесін шегергенде қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	2220	
Есептеу үшін қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы («2210» x 0,01)	2230	
Түзету коэффициенті (егер «2220» / «2210» > 0,85 болса, онда «2220» / «2210»; егер «2220» / «2210» ≤ 0,85 болса, онда 0,85)	2240	
Б аралық жиынтығы («2230» x «2240»)	2200	
Сақтанушы инвестициялық тәуекелді көтеретін және ол 5 (бес) жылдан астам мерзімдегі белгіленбеген әкімшілік шығыстардың орнын толтыратын өмірді сақтандыру шарттары		
Алдыңғы қаржы жылындағы әкімшілік шығыстар	2310	
В аралық жиынтығы («2310» x 0,25)	2300	
Тәуекелді капиталдың мәні теріс болмайтын қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары		
Алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	2410	
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесін шегергенде қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	2411	
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы	2420	
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушының үлесін шегергенде жиынтық сақтандыру сомасы	2421	
Алдыңғы қаржы жылында жасалған қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша тәуекелді капитал («2420» – «2410»)	2430	



Алдыңғы қаржы жылында жасалған қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушының үлесін шегерілгенде тәуекелді капитал («2421» – «2411»)	2440	
Түзету коэффициенті (егер «2440» / «2430» > 0,5 болса, онда «2440» / «2430»; егер «2440» / «2430» ≤ 0,5 болса, онда 0,5)	2450	
Г аралық жиынтығы («2430» x 0,003 x «2450»)	2400	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («2100» + «2200» + «2300» + «2400»)	2000	

**«Жазатайым жағдайлардан сақтандыру», «ауырған жағдайдан сақтандыру» және «қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру» сыныптары үшін**

(мың теңгемен)

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақылары, барлығы (осы қаулымен бекітілілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 23-тармағы екінші бөлігінің талаптарын ескере отырып)	3110	
Алдыңғы қаржы жылындағы сақтандыру қызметі бойынша комиссиялық сыйақы төлеу шығыстар сомасы	3120	
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру сыйлықақыларына салық салу сомасы	3130	
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған, түзетілген сақтандыру сыйлықақылары («3110» – «3120» – «3130»)	3140	
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары, барлығы	3150	
Алдыңғы қаржы жылында түзетілген жиынтық еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары («3150» – «3120» – «3130»)	3160	
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған жиынтық сақтандыру сыйлықақылары немесе одан әрі есептеуге арналған жиынтық еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары (егер «3140» ≥ «3160», онда «3140»; егер «3140» < «3160», >	3100	
А аралық жиынтығы: 2018 жылғы 1 қаңтарға дейін: (егер «3100» > 1 500 000 болса, онда (1 500 000 x 0,18 + («3100» – 1 500 000) x 0,16); егер «3100» 1 500 000 болса, онда «3100» x 0,18) 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап: (егер «3100» > 3 500 000 болса, онда (3 500 000 x 0,18 + («3100» – 3 500 000) x 0,16); егер «3100» 3 500 000 болса, онда «3100» x 0,18)	3200	





Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылында есептелген сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері («3311» + «3312» + «3313»)	3310	
Алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері	3311	
Сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып, қаржы жылының соңына есептелген, алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жыл үшін жиынтық сақтандыру төлемдері	3312	
Сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып, қаржы жылының соңына есептелген, алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жыл үшін жиынтық сақтандыру төлемдері	3313	
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері («3321» + «3322» + «3323»)	3320	
Алдыңғы қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері	3321	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1(бір) жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері	3322	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері	3323	
Түзету коэффициенті (егер «3310» / «3320» > 0,5, онда «3310» / «3320»; егер «3310» / «3320» ≤ 0,5, онда 0,5)	3300	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері («сыйлықақылар әдісімен») («3200» x «3300»)	3400	
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері («3511» + «3512» + «3513»):	3510	
алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген	3511	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылға, жылдың соңына есептелген	3512	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылға, жылдың соңына есептелген	3513	
Алдыңғы қаржы жылының соңына мәлімделген, бірақ реттелмеген резерв сомасы	3520	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылға, жылдың соңына мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резерві сомасы	3530	
Одан әрі есептеуге арналған жиынтық сақтандыру төлемдері (1/3 x («3510» + «3520» – «3530»))	3500	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («төлемдер әдісімен»): 2018 жылғы 1 қаңтарға дейін: (егер «3500» > 1 000 000, онда ((1 000 000 x 0,26 + («3500» – 1 000 000) x 0,23) x «3300»); егер «3500» 1 000 000 болса, онда «3500» x 0,26 x «3300») 2018 жылдың 1 қаңтардан бастап: (егер «3500» > 2 500 000, онда ((2 500 000 x 0,26 + («3500» – 2 500 000) x 0,23) «3300»); егер «3500» 2 500 000 болса, онда «3500» x 0,26 x «3300»)	3600	
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («3400» немесе «3600», ең жоғары шама)	3000	



## Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері

(мың теңгемен)

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («1000» + «2000» + «3000»)	4000	
Кепілдік беру қорының ең төмен мөлшері	5000	
Төлем қабілеттілігі маржасының есептелген ең төмен мөлшері (4000 + осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілген міндеттемелер сомасының бір бөлігі)	6000	
Кепілдік беру қорының ең төмен мөлшері (5000 + осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілген міндеттемелер сомасының бір бөлігі)	7000	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («6000» немесе «7000», ең жоғары шама)	8000	

## «Өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеу

(мың теңгемен)

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төленген жарғылық капитал	111	
Артықшылықты акциялар	112	
Алдыңғы кезеңдердегі бөлінбеген кіріс	113	
Резервтік капитал, Күтілмеген тәуекелдер резерві және Тұрақтандыру резерві	114	
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағандағы материалдық емес активтер (жинақталған амортизациясы ескерілген өзіндік құны және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің 10 (он) пайызынан аспайтын мөлшерде)	115	
Алдыңғы жылдардағы орны толтырылмаған шығын	116	
Есепті кезеңдегі орны толтырылмаған шығын	117	
Басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталына инвестициялар	118	
Заңның 32-бабына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымы не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қомақты қатысуы бар тұлғалар болып табылатын тұлғаларға берілген реттелген қарыздар	119	
А аралық жиынтығы («111» – «112» + «113» + «114» – «115» – «116» – «117» – «118» – «119»)	100	
Өтеу мерзімі белгіленген реттелген борыш	201	
Өтеу мерзімі тіркелмеген реттелген борыш	202	



Артықшылық берілген акциялар	203	
Б аралық жиынтығы («201» + «202» + «203»)	211	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының есебіне енгізілетін сома: Егер «211» > 0,5 x («100» немесе «400», ең төменгі шама), онда 0,5 x («100» немесе «400», ең төменгі шама); Егер «211» 0,5 x («100» немесе «400», ең төменгі шама), онда «211»)	200	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасы («100» + «200» немесе «15000», ең төменгі шама)	300	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («8000»)	400	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі (300/400)	500	



5-кесте. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерінің сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып есептеу

(мың теңгемен)

№	Көрсеткіш атауы	Жол коды	Баланс бойынша сомасы	Ескерілетін көлем	Есептелетін сома
1	2	3	4	5	6
1	Ақша – барлығы («11111» + «11114»), оның ішінде:	11110		100%	
1.1	қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша	11111		100%	
1.2	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі жолдағы ақша	11112		100%	
1.3	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша	11113		100%	
1.4	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі картшоттардағы ақша	11114		100%	
1.5	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі және орталық депозитарийдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы	11115		100%	
1.6	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі инвестициялық басқару қызметін жүзеге асыратын ұйымның шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы	11116		100%	
2	Салымдар – барлығы («11121» + «11123»), оның ішінде:	11120		X	



2.1	<p>мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар: күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard &amp; Poor's агенттігінің «BB-» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard &amp; Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzBB» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар болғанда;</p> <p>резиденттер емес – бас банктері күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard &amp; Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «A-» төмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резиденттер-еншілес банктер болып табылады</p>	11121	100%	
2.2	<p>күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard &amp; Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «B-»-дан «B+»-ка дейінгі ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard &amp; Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzB+»-тан «kzBB-»-ка дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар</p>	11122	75%	
3	<p>Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған (оның ішінде басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланған) Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары, кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алууды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар</p>	11130	100%	



4	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілетін борыштық бағалы қағаздар	11140	100%	
5	Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілетін Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары – барлығы («1151» + «1158»), оның ішінде:	11150	X	
5.1	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzBB» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары	11151	100%	
5.2	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы Кестенің 5.1-жолында көрсетілген акцияларды қоспағанда, Қазақстан қор биржасы индексінің өкілдік тізіміндегі эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары	11152	100%	
5.3	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Standard & Poor's агенттігінің «B»-дан «B+»-қа дейінгі халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzB+»-тан «kzBB-»-қа дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары	11153	75%	



5.4	Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шығарылған, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15175 болып тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 27 наурыздағы № 54 қаулысымен бекітілген Эмитенттерге және олардың қор биржасында айналысқа жіберілген (жіберілген) бағалы қағаздарына, сондай-ақ қор биржасы тізімінің жекелеген санаттарына қойылатын талаптарға (бұдан әрі – № 54 талаптар) сәйкес қор биржасының ресми тізіміне енгізілген акциялар және осы Кестенің 5.1, 5.2 және 5.3-жолдарында көрсетілген акцияларды қоспағанда, күмәнді борыштар бойынша резервті шегере отырып, базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	11154	50%	
5.5	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poog's агенттігінің «BB-» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poog's ұлттық шәкілі бойынша «kzBB» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (эмитентінде бар) Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған борыштық бағалы қағаздар	11155	100%	
5.6	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poog's агенттігінің «B»-дан «B+»-қа дейінгі халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poog's ұлттық шәкілі бойынша «kzBB-»-тан «kzBB+»-тан «kzBB-»-қа дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (эмитентінде бар) Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған борыштық бағалы қағаздар	11156	75%	
5.7	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) осы Кестенің 5.5 және 5.6-жолдарында көрсетілген борыштық бағалы қағаздарды қоспағанда, № 54 талаптарға сәйкес қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар	11157	50%	



6	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының акциялары	11160		100%	
7	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BBB-» төмен емес тәуелсіз рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	11170		100%	
8	Шетелдік ұйымдар шығарған мемлекеттік емес бағалы қағаздар барлығы («11181» + «11182»), оның ішінде:	11180		X	
8.1	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Standard & Poor's агенттігінің «BBB-» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары	11181		100%	
8.2	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттігінің «BBB-» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар борыштық бағалы қағаздар	11182		100%	
9	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциалық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 39-тармағында тізбесі айқындалған халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары	11190		100%	





10	Лондондық бағалы металдар нарығының қауымдастығы (London Bullion Market Association) қабылдаған халықаралық сапа стандарттарына сәйкес келетін және осы қауымдастықтың құжаттарында «Лондондық сапалы жеткізілім» («London Good Delivery») стандарты ретінде белгіленген тазартылған бағалы металдары мен металды депозиттері, оның ішінде Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «AA» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденті емес – банктердегі тазартылған бағалы металдар мен металды депозиттер	11200	100%	
11	Пайлар – барлығы («11211» + «11213»), оның ішінде:	11210	X	
11.1	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 12) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін пайлар	11211	100%	
11.2	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 13) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін пайлар	11212	75%	
11.3	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, ашық және интервалды инвестициялық пай қорының пайлары	11213	50%	
12	Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 15) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдары	11220	100%	
13	Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 16) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдары	11230	100%	



14	«Өмірді сақтандыру» саласы бойынша қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтанушыларына негізгі борыш сомасынан 100% (жүз) пайыз көлемінде қарыздар	11240		100%	
15	Қайта сақтандыру активтерін шегергенде, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері сомасынан 5 (бес) пайыздан аспайтын сомадағы жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал-жабдықтар	11250		100%	
16	Қайта сақтандыру активтерін шегергенде, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз ету (жинақталған амортизацияны ескергендегі өзіндік құнның және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері сомасынан 10 (он) пайыз аспайтын мөлшерде)	11260		100%	
17	Қайта сақтандырушылардан алынатын сомалар, қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері сомасынан 10 (он) пайыздан аспайтын сомадағы сақтандыру сыйлықақылары – (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде)	12100		100%	
18	Сапасы және өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып, активтер жиынтығы – («1110» + «1120» + «1130» + «11200» + «11210» + «11220» + «11230» + ...+«12100»)	12000	X	X	
19	Қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері – – СР	13000		X	
20	Сақтандыру резервтері сомасын қоспағанда, міндеттемелер	14000			
21	Активтерді сапасы және өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып есептелген нақты төлем қабілеттілігі маржасы («12000» – «13000» – «14000»)	15000	X	X	
22	Қайта сақтандыру активтерін шегергенде, активтер сомасы	16000		X	



### Активтерді әртарапандыру нормативтерін есептеу

Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 2) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-1) бағалы қағаздарға («кері РЕПО» операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 20 (жиырма) пайыздан көп емес

(мың теңгемен)

№	Эмитент атауы	Эмитент санаты/ рейтингі	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасынан пайыз
1	2	3	4	5
1.	Екінші деңгейдегі банк			
1.1.	екінші деңгейдегі банктің атауы			
1.1.1.	акциялары			
1.1.2.	борыштық бағалы қағаздары			
1.1.3.	банктегі салымдары			
1.1.4.	банктегі ақшасы			
1.1.5.	«кері РЕПО» операциялары			
2.	Банктің үлестес тұлғалары			
2.1.	банктің үлестес тұлғасының атауы			
2.1.1.	акциялары			
2.1.2.	борыштық бағалы қағаздары			
2.1.3.	салымдары			
2.1.4.	ақшасы			
2.1.5.	«кері РЕПО» операциялары			
.	.....			
n.	.....			
	Барлығы (1 – n жолдар сомасы)			

Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 2) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-2) бағалы қағаздарға («кері РЕПО» операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақшаға жиынтық орналастыру (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 15 (он бес) пайыздан көп емес



(мың теңгемен)

№	Эмитент атауы	Эмитент санаты/ рейтингі	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасынан пайыз
1	2	3	4	5
1	Екінші деңгейдегі банк			
1.1	екінші деңгейдегі банктің атауы			
1.1.1	акциялары			
1.1.2	борыштық бағалы қағаздары			
1.1.3	банктегі салымдары			
1.1.4	банктегі ақшасы			
1.1.5	«кері РЕПО» операциялары			
2	Банктің үлестес тұлғалары			
2.1	банктің үлестес тұлғасының атауы			
2.1.1	акциялары			
2.1.2	борыштық бағалы қағаздары			
2.1.3	салымдары			
2.1.4	ақшасы			
2.1.5	«кері РЕПО» операциялары			
.	.....			
n.	.....			
	Барлығы (1 – n жолдар сомасы)			

Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 3) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-3) бағалы қағаздарға («кері РЕПО» операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес

(мың теңгемен)

№	Эмитент атауы	Эмитент санаты/ рейтингі	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасынан пайыз
1	2	3	4	5
1	Екінші деңгейдегі банк			
1.1	екінші деңгейдегі банктің атауы			
1.1.1	акциялары			
1.1.2	борыштық бағалы қағаздары			
1.1.3	банктегі салымдары			
1.1.4	банктегі ақшасы			
1.1.5	«кері РЕПО» операциялары			
2	Банктің үлестес тұлғалары			



2.1	банктің үлестес тұлғасының атауы			
2.1.1	акциялары			
2.1.2	борыштық бағалы қағаздары			
2.1.3	салымдары			
2.1.4	ақшасы			
2.1.5	«кері РЕПО» операциялары			
.	.....			
n	.....			
	Барлығы (1 – n жолдар сомасы)			

Екінші деңгейдегі банк болып табылмайтын бір заңды тұлғада және осы заңды тұлғаның үлестес тұлғаларына (НД2) бағалы қағаздарға («кері РЕПО» операцияларын ескере отырып) және ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес

(мың теңгемен)

№	Эмитент атауы	Эмитент санаты	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасынан пайыз
1	2	3	4	5
1	Заңды тұлға			
1	Заңды тұлғаның атауы			
1.1	акциялары			
1.2	борыштық бағалы қағаздары			
1.3	«кері РЕПО» операциялары			
1.4	ақшасы			
2	Үлестес тұлғаның атауы			
2.1	акции			
2.2	борыштық бағалы қағаздары			
2.3	«кері РЕПО» операциялары			
2.4	ақшасы			
...	.....			
n	.....			
	Барлығы (1 – n жолдар сомасы)			

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің қатысуымен жасалатын «кері РЕПО» мәмілелері күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімге (қор биржасының сауда жүйесінде) және автоматты тәсілмен ғана жасалады (НД3) – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 50 (елу) пайыздан көп емес



(мың теңгемен)

№	Операция мәні	РЕПО операциясының мерзімі (күндермен)	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасынан пайыз
1	2	3	4	5
1	«Кері РЕПО» операциялары			
1.1				
1.2				
1.3				
n				

(мың теңгемен)

№	Көрсеткіш атауы	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасынан пайыз
1	2	3	4
1	Тазартылған бағалы металдар мен металды депозиттерге 12 (он екі) айдан көп емес мерзімге жиынтық орналастыру (НД4) – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес		
2	Қызметін «өмірді сақтандыру» саласында жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтанушыларына берілген қарыздардың жиынтық мөлшері – (НД5) осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес		
3	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, шет мемлекеттің орталық үкіметі шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздарға («кері РЕПО» операцияларды ескере отырып) жиынтық орналастыру (НД6) – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес		



4	<p>Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 39-тармағында тізбесі айқындалған халықаралық қаржы ұйымының бағалы қағаздарына («кері РЕПО» операцияларды ескере отырып) жиынтық орналастыру (НД7) – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес</p>		
5	<p>Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 12) және 13) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін пайларға инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД8) – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес</p>		
6	<p>Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, ашық және интервалды инвестициялық пай қорларының пайларына инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД8-1) – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 5 (бес) пайыздан көп емес</p>		
7	<p>Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық мөлшері (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) (НД9) – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес</p>		



8	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 15) және 16) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдарына инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД10) – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес		
---	---	--	--

6-кесте. Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін есептеу

(мың теңгемен)

№	Көрсеткіш атауы	Баланс бойынша сомасы	Ескерілетін көлемі	Есептеуге сома
1	Ақша – барлығы, оның ішінде:		100%	
1.1	қайта сақтандыру активтерін шегергенде, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша			
1.2	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі және орталық депозитарийдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымының шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы		100%	
1.3	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыратын ұйымының шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы		100%	
2	Салымдар – барлығы, оның ішінде:		X	





2.1	<p>мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар:</p> <p>күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard &amp; Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BB-» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard &amp; Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzBB» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар болғанда;</p> <p>резиденттер емес – бас банктері күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard &amp; Poor's агенттігінің «A-» төмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резиденттер-еншілес банктер болып табылады</p>		100%	
2.2	<p>күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard &amp; Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «B»-дан «B+»-қа дейінгі ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard &amp; Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzB+»-тан «kzBB-»-қа дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар</p>		75%	



3	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған (оның ішінде басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланған) Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары, акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар		100%	
4	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілетін борыштық бағалы қағаздар		100%	
5	Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілетін Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары, оның ішінде:		X	
5.1	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzBB» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары		100%	



5.2	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы Кестенің 5.1-жолында көрсетілген акцияларды қоспағанда, Қазақстан қор биржасы индексінің өкілдік тізіміндегі эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары		100%	
5.3	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Standard & Poor's агенттігінің «B»-дан «B+»-қа дейінгі халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzB+»-тан «kzBB-»-қа дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары		75%	
5.4	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, № 54 талаптарда көзделген қор биржасының ресми тізіміндегі «акциялар» секторының талаптарына сәйкес келетін, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шығарылған акциялар және осы Кестенің 5.1, 5.2 және 5.3-жолдарында көрсетілген акцияларды қоспағанда, осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар		50%	
5.5	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzBB» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (эмитентінде бар) Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған борыштық бағалы қағаздар		100%	



5.6	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттігінің «B»-дан «B+»-қа дейінгі халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzB+»-тан «kzBB-»-қа дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (эмитентінде бар) Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған борыштық бағалы қағаздар		75%	
5.7	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) осы Кестенің 5.5 және 5.6-жолдарында көрсетілген борыштық бағалы қағаздарды қоспағанда, №54 талаптарға сәйкес қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар		50%	
6	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BBB-» төмен емес тәуелсіз рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттірдің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		100%	
7	Шетелдік ұйымдар шығарған мемлекеттік емес бағалы қағаздар:		100%	
7.1	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Standard & Poor's агенттігінің «BBB-» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары		100%	
7.2	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттігінің «BBB-» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар борыштық бағалы қағаздар		100%	



8	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 39-тармағында тізбесі айқындалған халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары		100%	
9	Лондондық бағалы металдар нарығының қауымдастығы (London Bullion Market Association) қабылдаған халықаралық сапа стандарттарына сәйкес келетін және осы қауымдастықтың құжаттарында»Лондондық сапалы жеткізілім» («London Good Delivery») стандарты ретінде белгіленген тазартылған бағалы металдары мен металды депозиттері, оның ішінде Standard & Poor's агенттігінің «AA» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденті емес – банктердегі тазартылған бағалы металдар мен металды депозиттер		100%	
10	Пайлар – барлығы, оның ішінде:		X	
10.1	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 12) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін пайлар		100%	
10.2	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 13) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін пайлар		75%	
10.3	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, ашық және интервалды инвестициялық пай қорының пайлары		50%	



11	Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 15) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдары		100%	
12	Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 16) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдары		100%	
13	Өтімділігі жоғары активтердің жиынтығы – ВА			
14	Қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері – СР			
15	Өтімділігі жоғары активтер жеткіліктілігінің нормативі			

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

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

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

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

Орындаушы

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

Есепке қол қойылған күні 20\_\_ жылғы \_\_\_\_\_

Ескерту: әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.



**Сақтандыру (қайта сақтандыру)  
ұйымының пруденциялық  
нормативтерді орындауы туралы  
есептің нысанына  
қосымша**

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

**Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді  
орындауы туралы есеп**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме әкімшілік деректер жинауға арналған «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «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 сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ай сайын жасайды және есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады.

4. Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі мың теңгемен және пайызбен (үтірден кейін екі белгіге дейін) белгіленеді. 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.

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

**2-тарау. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді  
орындауы туралы мәліметтерді толтыру бойынша түсіндірме**

6. 1-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және қайта сақтандыруды қызметтің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы мәліметтердің 1-жолында төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің мәні.

7. 1-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және қайта сақтандыруды қызметтің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы мәліметтердің 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7 және 1.8-жолдарында төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативін есептеу мәндері көрсетіледі.

8. 1-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және қайта сақтандыруды қызметтің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы мәліметтердің 15-жолында өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің орындалуы туралы ақпарат көрсетіледі (иә/жоқ). Өтімділігі жоғары активтер жеткіліктілігінің нормативі кемінде 1 (бірлік) болуы тиіс. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ішінде өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін сақтамаған жағдайда нормативтің мәніне «жоқ» деп қойылады.



### **3-тарау. Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің ұлғаю сомасын толтыру бойынша түсіндірме**

9. Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берілген (берілетін) міндеттемелер көлемінің сомасына ұлғайған кезде Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch және А.М. Best рейтингтік агенттіктерінің, сондай-ақ олардың еншілес рейтингтік ұйымдарының халықаралық немесе ұлттық шәкілі бойынша бар рейтингтік бағаларынан ең төмен рейтингі пайдаланылады.

### **4-тарау. «Жалпы сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және қайта сақтандыруды қызметтің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері есебін толтыру бойынша түсіндірме**

10. 3-кестенің «Сыйлықақылар әдісін» пайдалана отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 1000-жолында төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің «сыйлықақылар әдісімен» есептелген мәні көрсетіледі.

11. 3-кестенің «Сыйлықақылар әдісін» пайдалана отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 2110-жолында «Төлемдер әдісін» пайдалана отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 2111, 2112 және 2113-жолдарының мәндеріне сәйкес алдыңғы 3 (үш) қаржы жылы үшін есептелген сақтандыру төлемдерінің сомасы көрсетіледі.

12. 3-кестенің «Сыйлықақылар әдісін» пайдалана отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 2210, 2310, 2320-жолдарында мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасы көрсетіледі.

13. 3-кестенің «Сыйлықақылар әдісін» пайдалана отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 2000-жолында төлем қабілеттілігі маржасының «төлемдер әдісімен» есептелген ең төменгі мәні көрсетіледі.

14. 3-кестенің Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің 3000-жолында 1000 және 2000-жолдарында көрсетілген мәндердің ең жоғары шамасы көрсетіледі.

15. 3-кестенің Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің 9000-жолында есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері көрсетіледі.

16. 3-кестенің «Жалпы сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеудің 500-жолында нақты төлем қабілеттілігі маржасының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің қатынасына (300-жол/400-жол) тең төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің мәні көрсетіледі.

### **5-тарау. «Өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері есебін толтыру бойынша түсіндірме**

17. 4-кестенің «Өмірді сақтандыру» және «аннуитеттік сақтандыру» сыныптары үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 1000-жолында «өмірді сақтандыру» және «аннуитеттік сақтандыру» сыныптары үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің есептелген мәні көрсетіледі.

18. 4-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының инвестицияларында сақтанушының қатысуымен өмірді сақтандыру түрі бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 2000-жолында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының инвестицияларында сақтанушының қатысуымен өмірді сақтандыру түрі бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің есептелген мәні көрсетіледі.

19. 4-кестенің «Жазатайым жағдайлардан сақтандыру», «ауырған жағдайда сақтандыру»





және «қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру» сыныптары үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 3000-жолында сақтандырудың осы сыныптары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің есептелген мәні көрсетіледі.

20. 4-кестенің Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің 8000-жолында төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері көрсетіледі.

21. 4-кестенің «Өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 500-жолында нақты төлем қабілеттілігі маржасының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің қатынасына (300-жол/400-жол) тең төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің мәні көрсетіледі.

#### **6-тарау. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып есепті толтыру бойынша түсіндірме**

22. 5-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып есептің 12000-жолында осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 30-тармағына сәйкес есептелген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып активтер сомасы көрсетіледі.

23. 5-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып есептің 13000-жолында қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру резервтерінің сомасы көрсетіледі.

24. 5-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып есептің 15000-жолында осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 33-тармағының талаптарына сәйкес келетін активтердің сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып, есептелген нақты төлем қабілеттілігінің маржасы көрсетіледі.

#### **7-тарау. Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебін толтыру бойынша түсіндірме**

25. 6-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебінің 14-жолында қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру резервтерінің сомасы көрсетіледі.

26. 6-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебінің 15-жолында қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру резервтеріне өтімділігі жоғары активтердің қатынасына тең өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілік нормативі көрсетіледі.



**Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 29 маусымдағы  
№ 142 қаулысына  
2-қосымша**

**Пруденциалдық қалыптардың  
қалыптық және өзге де  
орындалуы міндетті нормалар  
мен лимиттерді маңызы мен  
есептеу әдістемелеріне, белгілі  
бір күнге шекті банк  
капиталының мөлшеріне  
5-қосымша**

**Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесі**

№	Бағтар атауы	Тәуекел дәрежесі пайызбен
I топ		
1	Қолма-қол теңге	0
2	Standard & Poor's агенттігінің «AA->» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің қолма-қол шетел валютасы	0
3	Тазартылған бағалы металдар	0
4	Қазақстан Республикасының Үкіметіне берілген қарыздар	0
5	Standard & Poor's агенттігінің «AA->» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	0
6	Ұлттық Банкке берілген қарыздар	0
7	Standard & Poor's агенттігінің «AA->» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	0



8	Standard & Poog's агенттігінің «AA» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	0
9	«Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамына берілген қарыздар	0
10	Ұлттық Банктегі салымдар және Ұлттық Банкке өзге де талаптар	0
11	Standard & Poog's агенттігінің «AA» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктіндегі салымдар	0
12	Standard & Poog's агенттігінің «AA» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	0
13	Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі	0
14	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарының салықтар мен бюджетке төленетін басқа да төлемдер бойынша дебиторлық берешегі	0
15	Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Ұлттық Банк шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	0
16	Астана және Алматы қалаларының жергілікті атқарушы органдары шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	0
17	Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасына сәйкес «Қазақстан Даму Банкі» акционерлік қоғамы шығарған бағалы қағаздар, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры», «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі», «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамдары шығарған бағалы қағаздар, және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен номинирленген Еуразиялық даму банкі шығарған бағалы қағаздар	0
18	Кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып аруды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Ұлттық Банкке тиесілі заңды тұлға шығарған бағалы қағаздар	0
19	Standard & Poog's агенттігінің «AA» 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
20	Standard & Poog's агенттігінің «AA» кем емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	0
21	Standard & Poog's агенттігінің «BBB» төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктерге ашық корреспонденттік шоттар бойынша талаптар	0
22	Тәуекелдің I-тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы II топ	0
23	Standard & Poog's агенттігінің «AA» төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің қолма-қол шетел валютасы	20



24	Standard & Poog's агенттігінің «A+»-тан «A»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	20
25	Standard & Poog's агенттігінің «A+»-тан «A»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	20
26	Standard & Poog's агенттігінің «A+»-тан «A»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	20
27	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарына берілген қарыздар	20
28	Standard & Poog's агенттігінің «AA» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	20
29	Standard & Poog's агенттігінің «AA» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар	20
30	Standard & Poog's агенттігінің «A+»-тан «A»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	20
31	Standard & Poog's агенттігінің «A+»-тан «A»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	20
32	Standard & Poog's агенттігінің «AA» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар	20
33	Тәуекелдің I тобына жатқызылған дебиторлық берешекті қоспағанда, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарының дебиторлық берешегі	20
34	Standard & Poog's агенттігінің «AA» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	20
35	Standard & Poog's агенттігінің «A+»-тан «A»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	20
36	Standard & Poog's агенттігінің «A+»-тан «A»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	20
37	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған мемлекеттік бағалы қағаздар, Астана және Алматы қалаларының жергілікті атқарушы органдары шығарған мемлекеттік бағалы қағаздарын қоспағанда	20
38	Standard & Poog's агенттігінің «AA» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	20
39	Standard & Poog's агенттігінің «AA» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	20



40	Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poors агенттігінің «AAA»-тан «AA»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poors агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzAAA»-тан «kzAA»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	20
41	Тәуекелдің II-тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	20
III топ		
42	Тазартылмаған бағалы металдар	50
43	Standard & Poors агенттігінің «BBB+»-тан «BBB»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	50
44	Standard & Poors агенттігінің «BBB+»-тан «BBB»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	50
45	Standard & Poors агенттігінің «BBB+»-тан «BBB»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	50
46	Standard & Poors агенттігінің «A+»-тан «A»-ке дейінгі төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	50
47	Standard & Poors агенттігінің «A+»-тан «A»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар	50
48	Мынадай шартқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары (осы кестенің 75, 77, 78 және 79-жолдарында көрсетілген жеке тұлғалардың қарыздарын қоспағанда): берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы қоса алғанда кепіл құнының 50 (елу) пайызынан аспайды	35
49	Кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алууды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Ұлттық Банкке тиесілі заңды тұлғаның сатып алу үшін белгіленген талаптарына сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары, сондай-ақ олар бойынша сыйақылар	35
50	Кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алууды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Ұлттық Банкке тиесілі заңды тұлғаға берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша талаптар	35
51	Мынадай шартқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары (осы кестенің 75, 77, 78 және 79-жолдарында көрсетілген жеке тұлғалардың қарыздарын қоспағанда): берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы қоса алғанда кепіл құнының 51 (елу бір) пайызынан 85 (сексен бес) пайызына дейін қоса алғандағы шекте болады	50
52	Басқа да ипотекалық тұрғын үй қарыздары (осы кестенің 75, 77, 78 және 79-жолдарында көрсетілген, жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда)	100



53	Олар бойынша қарыздардың өтелмеген бөлігінен халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес 35 (отыз бес) пайыздан аз провизиялар (резервтер) қалыптастырылған Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйықы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 74, 75, 76, 77, 78, 79 және 105-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда)	100
54	Олар бойынша қарыздардың өтелмеген бөлігінен халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес 35 (отыз бес) пайыздан көп және 50 (елу) пайыздан аз провизиялар (резервтер) қалыптастырылған Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйықы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 74, 75, 76, 77, 78, 79 және 105-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда)	75
55	Олар бойынша қарыздардың өтелмеген бөлігінен халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес 50 (елу) пайыздан көп провизиялар (резервтер) қалыптастырылған Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйықы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 74, 75, 76, 77, 78, 79 және 105-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда)	50
56	Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандағы Кәсіпкерлік кодексіне сәйкес шағын немесе орта кәсіпкерлікке жатқызылған субъектілерге берілген, мынадай критерийлерге сәйкес келетін қарыздар: 1) қарыз сомасы меншікті капиталдың 0,02 (нөл бүтін жүзден екі) пайызынан аспайды; 2) қарыз валютасы – теңге	75
57	Standard & Poog's агенттігінің «BBB+»-тан «BBB»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	50
58	Standard & Poog's агенттігінің «BBB+»-тан «BBB»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	50
59	Standard & Poog's агенттігінің «A+»-тан «A»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар	50
60	Standard & Poog's агенттігінің «A+»-тан «A»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	50
61	Standard & Poog's агенттігінің «BBB+»-тан «BBB»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	50
62	Standard & Poog's агенттігінің «BBB+»-тан «BBB»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	50



63	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тан бастап «A-»-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	50
64	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тан «A-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	50
65	Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тан «A-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzA+»-тан «kzA-»-ға дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	50
66	Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен «BBB+»-ке дейінгі (қоса алғанда) борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент банктеріне немесе Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-дан «BBB+»-ға дейінгі (қоса алғанда) борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банкке ашылған корреспонденттік шоттар бойынша талаптар	50
67	«Қазақстан қор биржасы» акционерлік қоғамына талаптар	50
68	Тәуекелдің III-тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы (осы кестенің 49 және 50-жолдарында көрсетілген активтер бойынша есептелген сыйақыны қоспағанда)	50
IV топ		
69	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тан «B-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	100
70	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тан «B-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	100
71	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тан «B-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	100
72	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BBB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	100



73	Standard & Poor's агенттігінің «А» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BB»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар	100
74	Standard & Poor's агенттігінің «А» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тан «BB»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен жабылмаған бейрезидент ұйымдарға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген және шетел валютасында 1 (бір) жылдан аспайтын мерзімге берілген қарыздар	200
75	Тәуекелдің III-тобына жатқызылғандарды қоспағанда, жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтарға дейін берілген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер	100
76	Тәуекелдің III-тобына жатқызылғандарды қоспағанда, тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен жабылмаған жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген және шетел валютасында 1 (бір) жылдан аспайтын мерзімге берілген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер	200
77	Банк есептейтін төмендегі критерийлердің біреуіне сәйкес келетін жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген қамтамасыз етілмеген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер: қарыз берген кезде 2016 жылғы 1 қаңтар – 2016 жылғы 31 желтоқсан аралығында: 1) қарыз алушы – жеке тұлғаның бір айлық орташа кірісін есептеу үшін соңғы 6 (алты) айдағы бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан жеке зейнетақы шотынан үзінді-көшірмені немесе қарыз алушының банктің төлем карточкалары арқылы қарыз алушы өтініш берген күн алдындағы қатарынан 6 (алты) ай ішінде жалақыны алу туралы ақпаратты пайдалана отырып, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №9125 тіркелген»Қаржы ұйымдарының банк операцияларының жекелеген түрлерін және басқа да операцияларды жүргізуіне шектеулер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 25 желтоқсандағы №292 қаулысына (бұдан әрі – №292 қаулы) сәйкес есептелген қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентінің деңгейі 0,35 асады; 2) берілген күн алдындағы соңғы 24 (жиырма төрт) ай ішінде кез келген қолданыстағы немесе жабық қарыз берешегі және (немесе) ол бойынша сыйақы бойынша мерзімі өткен төлемдер күнтізбелік 60 (алпыс) күннен асады не мерзімі күнтізбелік 30 (отыз) күннен асатын мерзімі өткен төлемдерге 3 (үш) реттен артық жол берілген. Банктің осы жолдың жоғарыда көрсетілген тармақшаларының бірінде көзделген ақпараты болмаған жағдайда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар қамтамасыз етілмеген деп танылады және осы жолға сәйкес кредиттік тәуекелдің дәрежесі бойынша мөлшерленеді	150





78	<p>Банк есептейтін төмендегі критерийлердің біреуіне сәйкес келетін жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген қамтамасыз етілмеген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер:</p> <p>2017 жылғы 1 қаңтардан бастап ай сайын қарыздар мониторингі кезінде:</p> <p>1) қарыз алушы – жеке тұлғаның бір айлық орташа кірісін есептеу үшін соңғы 6 (алты) айдағы бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан жеке зейнетақы шотынан үзінді-көшірмені немесе қарыз алушының банктің төлем карточкалары арқылы қарыз алушы өтініш берген күн алдындағы қағарынан 6 (алты) ай ішінде жалақыны алу туралы ақпаратты пайдалана отырып №292 қаулыға сәйкес есептелген қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентінің деңгейі 0,35 асады;</p> <p>2) берілген күн алдындағы соңғы 24 (жиырма төрт) ай ішінде кез келген қолданыстағы немесе жабық қарыз берешегі және (немесе) ол бойынша сыйақы бойынша мерзімі өткен төлемдер күнтізбелік 60 (алпыс) күннен асады не мерзімі күнтізбелік 30 (отыз) күннен асатын мерзімі өткен төлемдерге 3 (үш) реттен артық жол берілген;</p> <p>3) қарыздардың ай сайынғы мониторингі кезінде осы жолға сәйкес 1) немесе 2) тармақшаларда көрсетілген есептеу үшін ақпарат жоқ.</p> <p>Банктің осы жолдың жоғарыда көрсетілген тармақшаларының бірінде көзделген ақпарат болмаған жағдайда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар қамтамасыз етілмеген деп танылады және осы жолға сәйкес кредиттік тәуекелдің дәрежесі бойынша мөлшерленеді</p>	150
79	<p>2016 жылғы 1 қаңтардан бастап жеке тұлғаларға берілген басқа да қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер (осы кестенің 77 және 78-жолдарында көрсетілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары мен жеке тұлғаларға қарыздарды қоспағанда)</p>	100
80	<p>Standard &amp; Poog's агенттігінің «BB+»-тан «B»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріндегі салымдар</p>	100
81	<p>Standard &amp; Poog's агенттігінің «BB+»-тан «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</p>	100
82	<p>Standard &amp; Poog's агенттігінің «A»-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардағы, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардағы және Standard &amp; Poog's агенттігінің «BBB+»-тан «BB»-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы салымдар</p>	100



83	Standard & Poog's агенттігінің «А-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардың, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардың және Standard & Poog's агенттігінің «BBB+»-тан «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі	100
84	Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі	100
85	Standard & Poog's агенттігінің «BB+»-тан «B-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	100
86	Standard & Poog's агенттігінің «BBB+»-тан «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
87	Standard & Poog's агенттігінің «BB+»-тан «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
88	Standard & Poog's агенттігінің «А-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдар және Standard & Poog's агенттігінің «BBB+»-тан «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	100
89	Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poog's агенттігінің «BBB+»-тан «BBB-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBBB+»-тан «kzBBB-»-ға дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	100
90	«Стресстік активтер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясы шығарған бағалы қағаздар	100
91	Standard & Poog's агенттігінің «BB-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент банктеріне немесе Standard & Poog's агенттігінің «BB+»-тан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банкке ашылған корреспонденттік шоттар бойынша талаптар	100
92	IV-тәуекелдер тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	100
93	Төлемдер бойынша есеп айырысулар	100
94	Негізгі қаражат	100
95	Материалдық қорлар	100
96	Сыйақы және шығыстар сомасын алдын ала төлеу	100



V топ		
97	Қаржы есептілігі ХҚЕС-ға сәйкес шоғырландырылған заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлесіне), мерзімсіз қаржы құралдарына, реттелген борышына банктің инвестициялары	100
98	Әрқайсысы банктің қаржылық есептілігін жасаған кезде қаржылық есептілігі шоғырландырылмайтын заңды тұлғаның шығарылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) 10 (оннан) кем пайызын құрайтын, негізгі капиталдың 10 (он) пайызынан аспайтын банктің барлық инвестицияларының сомасы	100
99	банк шығарылған акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) 10 (он) және одан көп пайызына ие қаржы ұйымының жай акцияларына банктің инвестициялары және шегерілетін уақыт айырмаларына қатысты танылған кейінге қалдырылған салық активтерінің бөлігі және Қалыптардың 11-тармақтың екінші, үшінші және төртінші абзацтарында көрсетілген негізгі капиталдан шегерілуі тиіс сома жиынтығында Қалыптардың 10-тармағында көрсетілген реттеуіш түзетулер қолданылғаннан кейін банктің негізгі капиталы айырмасының 17, 65 (он жеті бүтін жүзден алтыс бес) пайызынан аспайтын банктің инвестициялары	250
100	Standard & Poog's агенттігінің «B-» төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	150
101	Standard & Poog's агенттігінің «B-» төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	150
102	Standard & Poog's агенттігінің «B-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	150
103	Standard & Poog's агенттігінің «BB-» төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	150
104	Standard & Poog's агенттігінің «BB-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент емес ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар	150
105	Standard & Poog's агенттігінің «BB-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) қарыз алушы тарапынан валюталық тәуекелдері хеджирлеудің тиісті құралдарымен өтелмеген бейрезидент ұйымдарға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген және шетел валютасымен 1 (бір) жылдан астам емес мерзімге ұсынылған қарыздар	200



106	<p>Төменде көрсетілген 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) Андорра Князьдігі;</li><li>2) Антигуа және Барбуда мемлекеті;</li><li>3) Багам аралдары достастығы;</li><li>4) Барбадос мемлекеті;</li><li>5) Бахрейн мемлекеті;</li><li>6) Белиз мемлекеті;</li><li>7) Бруней Даруссалам мемлекеті;</li><li>8) Вануату Республикасы;</li><li>9) Гватемала Республикасы;</li><li>10) Гренада мемлекеті;</li><li>11) Джибути Республикасы;</li><li>12) Доминикан Республикасы;</li><li>13) Индонезия Республикасы;</li><li>14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</li><li>15) Кипр Республикасы;</li><li>16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);</li><li>17) Комор аралдары Федералды Ислам Республикасы;</li><li>18) Коста-Рика Республикасы;</li><li>19) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);</li><li>20) Либерия Республикасы;</li><li>21) Лихтенштейн Князьдігі;</li><li>22) Маврикий Республикасы;</li><li>23) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</li><li>24) Мальдив Республикасы;</li><li>25) Мальта Республикасы;</li><li>26) Маршалл аралдары Республикасы;</li><li>27) Монако Князьдігі;</li><li>28) Мьянма Одағы;</li><li>29) Науру Республикасы;</li></ol>	150
-----	--	-----



	<p>30) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);</p> <p>31) Нигерия Федеративтік Республикасы;</p> <p>32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);</p> <p>33) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);</p> <p>34) Палау Республикасы;</p> <p>35) Панама Республикасы;</p> <p>36) Самоа Тәуелсіз мемлекеті;</p> <p>37) Сейшел аралдары Республикасы;</p> <p>38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;</p> <p>39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;</p> <p>40) Сент-Люсия мемлекеті;</p> <p>41) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтар бөлігінде ғана): Ангилья аралдары; Бермуд аралдары; Британдық Виргин аралдары; Гибралтар; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Теркс және Кайкос аралдары; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);</p> <p>42) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана);</p> <p>43) Тонга Корольдігі;</p> <p>44) Филиппин Республикасы;</p> <p>45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы</p>	
107	Standard & Poor's агенттігінің «B-» төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	150
108	Standard & Poor's агенттігінің «B-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	150
109	Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы, және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардағы салымдар	150



110	<p>Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидентті – ұйымдардағы салымдар:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Андорра Князьдігі;</li><li>2) Антигуа және Барбуда мемлекеті;</li><li>3) Багам аралдары достастығы;</li><li>4) Барбадос мемлекеті;</li><li>5) Бахрейн мемлекеті;</li><li>6) Белиз мемлекеті;</li><li>7) Бруней Даруссалам мемлекеті;</li><li>8) Вануату Республикасы;</li><li>9) Гватемала Республикасы;</li><li>10) Гренада мемлекеті;</li><li>11) Джибути Республикасы;</li><li>12) Доминикан Республикасы;</li><li>13) Индонезия Республикасы;</li><li>14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</li><li>15) Кипр Республикасы;</li><li>16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);</li><li>17) Комор аралдары Федералды Ислам Республикасы;</li><li>18) Коста-Рика Республикасы;</li><li>19) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);</li><li>20) Либерия Республикасы;</li><li>21) Лихтенштейн Князьдігі;</li><li>22) Маврикий Республикасы;</li><li>23) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</li><li>24) Мальдив Республикасы;</li><li>25) Мальта Республикасы;</li><li>26) Маршалл аралдары Республикасы;</li><li>27) Монако Князьдігі;</li><li>28) Мьянма Одағы;</li><li>29) Науру Республикасы;</li></ol>	150
-----	--	-----



111	<p>30) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);  31) Нигерия Федеративтік Республикасы;  32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);  33) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);  34) Палау Республикасы;  35) Панама Республикасы;  36) Самоа Тәуелсіз мемлекеті;  37) Сейшел аралдары Республикасы;  38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;  39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;  40) Сент-Люсия мемлекеті;  41) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтар бөлігінде ғана):  Ангилья аралдары;  Бермуд аралдары;  Британдық Виргин аралдары;  Гибралтар;  Кайман аралдары;  Монтсеррат аралы;  Теркс және Кайкос аралдары;  Мэн аралы;  Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);  42) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана);  43) Тонга Корольдігі;  44) Филиппин Республикасы;  45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы</p>	150
111	<p>Standard &amp; Poor's агенттігінің «BB-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі</p>	150



112	<p>Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидентті – ұйымдардың дебиторлық берешегі:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Андорра Князьдігі;</li><li>2) Антигуа және Барбуда мемлекеті;</li><li>3) Багам аралдары достастығы;</li><li>4) Барбадос мемлекеті;</li><li>5) Бахрейн мемлекеті;</li><li>6) Белиз мемлекеті;</li><li>7) Бруней Даруссалам мемлекеті;</li><li>8) Вануату Республикасы;</li><li>9) Гватемала Республикасы;</li><li>10) Гренада мемлекеті;</li><li>11) Джибути Республикасы;</li><li>12) Доминикан Республикасы;</li><li>13) Индонезия Республикасы;</li><li>14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</li><li>15) Кипр Республикасы;</li><li>16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);</li><li>17) Комор аралдары Федералды Ислам Республикасы;</li><li>18) Коста-Рика Республикасы;</li><li>19) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);</li><li>20) Либерия Республикасы;</li><li>21) Лихтенштейн Князьдігі;</li><li>22) Маврикий Республикасы;</li><li>23) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</li><li>24) Мальдив Республикасы;</li><li>25) Мальта Республикасы;</li><li>26) Маршалл аралдары Республикасы;</li><li>27) Монако Князьдігі;</li><li>28) Мьянма Одағы;</li><li>29) Науру Республикасы;</li></ol>	150
-----	--	-----





	<p>30) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);  31) Нигерия Федеративтік Республикасы;  32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);  33) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);  34) Палау Республикасы;  35) Панама Республикасы;  36) Самоа Тәуелсіз мемлекеті;  37) Сейшел аралдары Республикасы;  38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;  39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;  40) Сент-Люсия мемлекеті;  41) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтар бөлігінде ғана):  Ангилья аралдары;  Бермуд аралдары;  Британдық Виргин аралдары;  Гибралтар;  Кайман аралдары;  Монтсеррат аралы;  Теркс және Кайкос аралдары;  Мэн аралы;  Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);  42) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана);  43) Тонга Корольдігі;  44) Филиппин Республикасы;  45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы</p>	
113	Standard & Poor's агенттігінің «B-» төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар	150
114	Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	150
115	Standard & Poor's агенттігінің «B-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	150



116	Standard & Poog's агенттігінің «BB-» төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	150
117	Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезиденті – ұйымдар шығарған бағалы қағаздар: 1) Андорра Князьдігі; 2) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 3) Багам аралдары достастығы; 4) Барбадос мемлекеті; 5) Бахрейн мемлекеті; 6) Белиз мемлекеті; 7) Бруней Даруссалам мемлекеті; 8) Вануату Республикасы; 9) Гватемала Республикасы; 10) Гренада мемлекеті; 11) Джибути Республикасы; 12) Доминикан Республикасы; 13) Индонезия Республикасы; 14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 15) Кипр Республикасы; 16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана); 17) Комор аралдары Федералды Ислам Республикасы; 18) Коста-Рика Республикасы; 19) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана); 20) Либерия Республикасы; 21) Лихтенштейн Князьдігі; 22) Маврикий Республикасы; 23) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 24) Мальдив Республикасы; 25) Мальта Республикасы; 26) Маршалл аралдары Республикасы; 27) Монако Князьдігі;	150



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



**Салымдардың кредиттік тәуекел  
дәрежесі бойынша  
мөлшерленген банк  
активтерінің кестесіне  
қосымша**

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

1. Салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, банкте түзетілген құны аталған активтер көлемінің 50 (елу) пайызынан кем емес қамтамасыз етуі бар (Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтері кестесінің (бұдан әрі – Кесте) 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18, 19 және 20-жолдарында көрсетілген активтер түріндегі) қарыздар банктерде осы тармаққа сәйкес түзетілген қамтамасыз ету құнын анықтауға мүмкіндік беретін барабар есепке алу жүйесі болған кезде түзетілген қамтамасыз ету құнын шегергендегі тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер есебіне енгізіледі.

Түзетілген қамтамасыз ету құны (Кестенің 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18, 19 және 20-жолдарында көрсетілген активтер түріндегі) мыналарға:

салымдар сомасының 100 (жүз) пайызына, оның ішінде осы банктегі қамтамасыз ету ретінде ұсынылғандары;

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

қамтамасыз етуге берілген тазартылған бағалы металдардың нарықтық құнының 85 (сексен бес) пайызына тең болады.

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

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

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

3. Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленуге тиіс банк активтерінің есебіне түсіндірменің (бұдан әрі – Түсіндірме) 1-тармағында көрсетілген, мынадай:

1) оффшорлық аймақтар аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген;

2) оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген, жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайыздан астамын иеленуші заңды тұлғаға тәуелді немесе оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғаға қатысты еншілес болып табылатын;

3) оффшорлық аймақтардың азаматтары болып табылатын;

Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне ұсынылған салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар және қарыздар Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген қамтамасыз етудің болуына қарамастан, Кестеге сәйкес тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

4. Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген, мынадай:



1) оффшорлық аймақтар аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген, бірақ Standard & Poor's агенттігінің «AA-»-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етуіне борыштық рейтингі көрсетілген деңгейден төмен емес бас ұйымның тиісті кепілдігі бар;

2) оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары не Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу жөнінде міндеттемелер қабылдамаған оффшорлық аймақтар тізбесіне жатқызған мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне немесе жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайыздан астамын иеленуші заңды тұлғаларға тәуелді не көрсетілген оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген заңды тұлғаларға қатысты еншілес болып табылатын ұйымдарға қойылатын талаптарды қоспағанда, оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген, жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайызынан астамын иеленуші заңды тұлғаларға тәуелді немесе оффшорлық аймақтың аумағында тіркелген, бірақ көрсетілген деңгейден төмен емес борыштық рейтингі немесе міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етуіне борыштық рейтингі көрсетілген деңгейден төмен емес бас ұйымның тиісті кепілдігі бар заңды тұлғаға қатысты еншілес болып табылатын;

Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне ұсынылған салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар және қарыздар тәуекелдің нөл дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

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

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

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

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

7. Валюталардың айырбастау бағамдарының және бағалы металдар бағамдарының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралдарының есебіне енгізілген активтерді қоспағанда, Қалыптардың 21-тармағына сәйкес нарықтық тәуекелді ескере отырып, активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің есебіне енгізілген активтер кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің есебіне енгізілмейді.

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



Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 29 маусымдағы  
№ 142 қаулысына  
3-қосымша

Пруденциалдық қалыптардың  
қалыптық және өзге де  
орындалуы міндетті нормалар  
мен лимиттерді маңызы мен  
есептеу әдістемелеріне,  
белгілі бір күнге шекті  
банк капиталының мөлшеріне  
13-қосымша

**Банктің сапасы жоғары өтімді активтерінің кестесі**

№	Баптар атауы	Есеп коэффициенті пайызбен
Бірінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтер		
1	Қолма-қол ақша	100
2	Ұлттық Банктегі депозиттер	100
3	Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Ұлттық Банкке, акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын заңды тұлғаға шет мемлекеттердің орталық үкіметтеріне, шет мемлекеттердің орталық банктеріне және халықаралық қаржы ұйымдарына 0 (нөл) пайыз кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін талаптар,	100
4	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша 0 (нөл) пайыздан жоғары мөлшерленген жағдайда, шет мемлекеттердің орталық үкіметтеріне және шет мемлекеттердің орталық банктеріне тиісті елдердің валютасында номинирленген талаптар	100
Екінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтер		
5	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарына талаптар, оның ішінде Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдары шығарған, 20 (жиырма) пайыз кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін талаптар	85
6	Шет мемлекеттердің орталық үкіметтеріне, шет мемлекеттердің орталық банктеріне, шет мемлекеттердің жергілікті билік органдарына, халықаралық қаржы ұйымдарына 20 (жиырма) пайыз кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін талаптар	85



7	Standard & Poor's агенттігінің «AA-» төмен емес ұзақмерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар қаржылық емес ұйымдардың бағалы қағаздары	85
8	Standard & Poor's агенттігінің «AA-» төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктің міндеттемелері болып табылмайтын ипотекалық бағалы қағаздар	85