



Банк Қазақстан

Қазақстан Ұлттық Банкінің

Хабаршысы

- 1 Баспасөз релиздері
- 3 Шетел валюталарының ресми бағамдары
- 4 Қазақстан экономикасы қаржы секторының ағымдағы жай-күйі
- 12 Нормативтік құқықтық актілер

«Қазақстан Ұлттық Банкінің хабаршысы»,

Редакторы:

Ақышев Д.Т. – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары;

Редактордың орынбасары:

Терентьев А. Л. – Ұйымдастыру жұмысы, сыртқы және қоғамдық байланыстар департаментінің директоры;

Кеңес мүшелері:

Орлов П.Е. – Зерттеу және статистика департаментінің кәсіпорындар мониторингі басқармасының бастығы;

Дюгай Н. Н. – Төлем балансы және валюталық реттеу департаментінің директоры;

Нәжімеденова С.Ж. – Қызметкерлермен жұмыс жүргізу департаментінің аударма және мемлекеттік тілді ендіру басқармасының бастығы;

шығарылым үшін жауапты:

Жегібаева М.Б. – Ұйымдастыру жұмысы, сыртқы және қоғамдық байланыстар департаментінің қоғамдық байланыстар басқармасының сарапшысы.

Құрылтайшы – Қазақстан Ұлттық Банкі

Басылым ҚР Баспасөз және бұқаралық ақпарат істері жөніндегі ұлттық агенттігінде 1997 ж. 24.02.
№ 432 тіркелген

Қазақстан Ұлттық Банкі

1995 жылдан бастап шығарылады



ТОО "АСЫЛ КІТАП" БАСПА ҮЙІ

Республика Казахстан
050009, г. Алматы, пр. Абая 143, офис 102
E-mail: asylkitap@mail.ru
Тел.: +7 727 3944167
+7 701 727 0394

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ БАНКІ
№ 10 БАСПАСӨЗ РЕЛИЗИ
2013 жылғы 29 наурыз**

*Дизайны өзгерген номиналдық құны
2 000 теңгелік банкнотты айналысқа шығару туралы*

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 2013 жылғы 29 наурыздан бастап дизайны өзгерген номиналдық құны 2 000 (екі мың) теңгелік банкнотты айналысқа шығару туралы хабарлайды.

Дизайны өзгерген номиналдық құны 2 000 (екі мың) теңгелік банкнот өлшемі 139x73 мм қағазда дайындалған.

Бет жағында: басым түстері қою және ашық жасыл, суреттер негізінен тігінен орналасқан. Негізгі бейнелер: банкноттың оң жағында «Қазақ Елі» монументі және төменгі бөлігінде ортада ұшып жүрген кептердің бейнесі. Банкноттың төменгі бөлігінде түс ауыстыру бояумен орындалған киіктің бейнесі. Жоғары бөлігінде Қазақстан Республикасының мемлекеттік нышандары: мемлекеттік елтаңба және мемлекеттік ту бейнеленген. Сол жақта төменде және жоғары жақта номиналдың цифрлық белгіленуі басылған, сол жақта ортада – номиналдың мемлекеттік тілдегі әріптік белгіленуі жазылған. «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ» деген жазу сол жақ жоғарғы бұрышта орналасқан, оның астында қолдан жасағаны үшін жауапкершілік туралы ескертетін мемлекеттік тілде «Банкноттарды қолдан жасау заңмен қудаланады» деген жазу бар.



Сырт жағында: басым түстері қою және ашық жасыл, суреттер негізінен көлденеңінен орналасқан. Негізгі бейне: Ертіс өзені бейнеленген Қазақстан картасының сұлбасы. Оң жақ бөлікте номиналы, стильдендірілген киіз үй және мемлекеттік тудың бейнелері бар ені 13 мм голографиялық жолақ орналасқан. Сол жақта төменде, оң жақта жоғарыда және төмен банкнот номиналының цифрлық белгіленуі, ал төменде ортасына қарай - орыс тілінде әріптік белгіленуі орналасқан. Жоғарыда ортада «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ» деген жазу, сол жақ төменгі бұрышта банкнот номиналының белгіленуі астында «Подделка банкнот преследуется по закону» деген жазу орналасқан.



Шетел валюталарының 2013 жылғы ресми айырбастау бағамдары

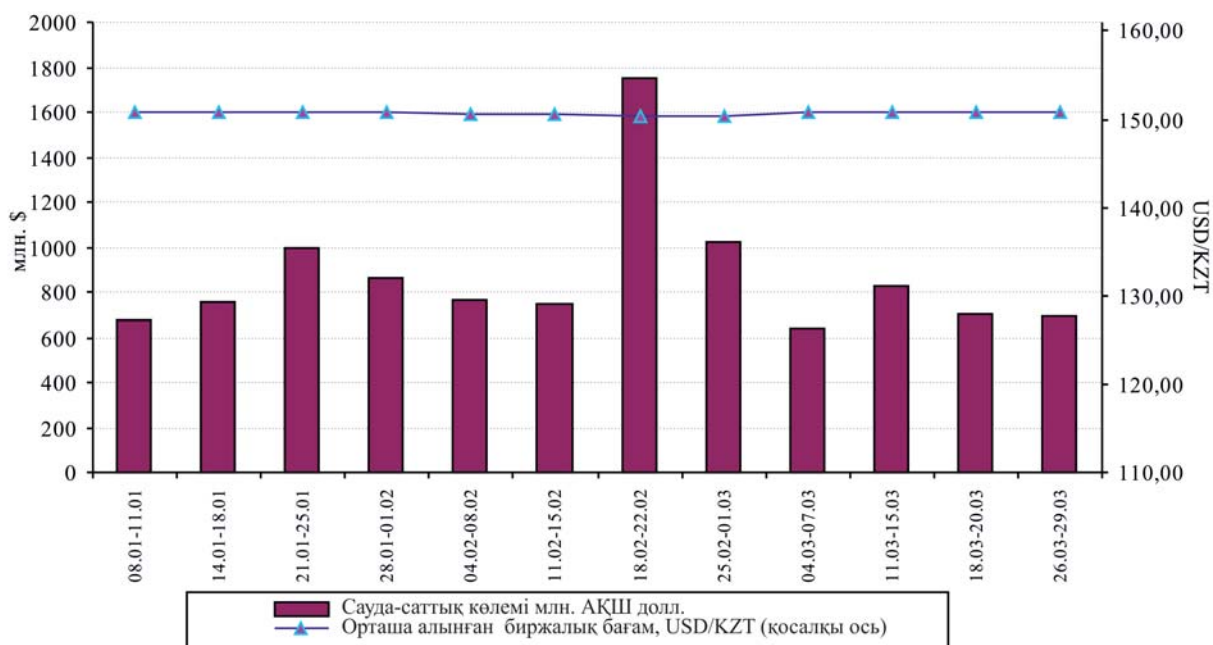
		16-18.03	19.03	20.03	21-26.03	27.03	28.03	29.03	Наурыз
Австралия доллары	AUD	156,37	156,16	156,11	156,58	157,87	157,88	157,42	155,57
Ағылшын фунт стерл.	GBP	228,1	227,81	227,23	227,01	229,09	228,81	228,4	227,18
Белорусь рублі	BYR	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
Бразилия реалы	BRL	76,38	75,85	75,91	75,95	74,87	74,75	74,95	76,13
Венгер форингі	HUF	0,65	0,64	0,64	0,64	0,63	0,64	0,63	0,65
1 Гонконг доллары	HKD	19,43	19,41	19,42	19,44	19,42	19,43	19,43	19,43
Дат кронасы	DKK	26,32	26,19	26,16	26,09	26,04	25,99	25,83	26,24
Дихрам ОАЭ	AED	41,04	41	41,03	41,08	41,03	41,06	41,08	41,04
АҚШ доллары	USD	150,72	150,59	150,69	150,88	150,7	150,81	150,87	150,73
Еуро	EUR	196,24	195,24	195,05	194,44	194,03	193,67	192,53	195,62
Канада доллары	CAD	147,65	147,22	147,36	147,09	147,72	148,45	148,41	147,11
Қытай юаны	CNY	24,26	24,23	24,24	24,29	24,26	24,27	24,28	24,25
Кувейт динары	KWD	530,7	530,06	530,04	529,96	529,7	529,34	529	530,65
Қырғыз сомы	KGS	3,15	3,15	3,15	3,15	3,14	3,14	3,17	3,16
Латвия латы	LVL	279,99	278,61	278,33	277,35	276,56	276,26	274,71	279,27
Литва литі	LTL	56,84	56,57	56,5	56,34	56,21	56,11	55,78	56,67
Малазия рингитті	MYR	48,27	48,13	48,28	48,34	48,71	48,68	48,75	48,52
Молдова лейі	MDL	12,28	12,27	12,26	12,25	12,24	12,19	12,21	12,29
Норвег кронасы	NOK	25,95	26,02	25,99	25,87	25,84	25,92	25,73	26,16
Польша злотыйы	PLN	47,19	47,07	47,03	46,78	46,54	46,39	46	47,15
Сауд Аравиясының риялы	SAR	40,19	40,16	40,18	40,23	40,19	40,22	40,23	40,19
Ресей рублі	RUB	4,91	4,89	4,89	4,88	4,88	4,89	4,85	4,90
СДР	XDR	225,76	226,9	226,42	226,64	226,97	226,23	225,73	226,92
Сингапур доллары	SGD	120,67	120,48	120,56	120,62	121,55	121,33	121,46	121,02
Тәжік сомониі	TJS	31,7	31,92	31,7	31,74	32,42	32,69	32,95	31,89
1 түрік лирі	TRY	83,34	82,97	83,03	82,86	82,89	83,14	83,17	83,44
Өзбек сумы	UZS	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,08	0,07	0,07
Украин гривнасы	UAH	18,55	18,54	18,55	18,56	18,52	18,52	18,52	18,54
Чех кронасы	CZK	7,69	7,63	7,6	7,6	7,54	7,55	7,47	7,64
Швед кронасы	SEK	23,44	23,41	23,42	23,38	23,15	23,28	23,12	23,45
Швейцар франкі	CHF	159,46	159,83	159,21	159,24	158,95	158,96	158,11	159,47
Оңтүстік Африка ранлдысы	ZAR	16,41	16,37	16,39	16,35	16,31	16,24	16,32	16,49
100 Оңтүстік Корея воны	KRW	13,57	13,52	13,56	13,52	13,61	13,56	13,56	13,71
1 жапон йенасы	JPY	1,57	1,59	1,58	1,58	1,6	1,59	1,6	1,59

ҚАЗАҚСТАН ЭКОНОМИКАСЫНДАҒЫ ҚАРЖЫ СЕКТОРЫНЫҢ АҒЫМДАҒЫ ЖАЙ-КҮЙІ

ВАЛЮТА НАРЫҒЫ

	Кезең соңындағы ресми бағам	Кезеңдегі орташа алынған биржалық бағам, кезең үшін		Қазақстан қор биржасының сауда- саттық көлемі
	USD/KZT	USD/KZT	%*	млн. \$
25.02-01.03	150,37	150,37	0,02	1 026,65
04.03-07.03	150,68	150,75	0,26	636,65
11.03-15.03	150,86	150,79	0,03	828,70
11.03.2013	150,78	150,75	-0,02	57,85
12.03.2013	150,75	150,79	0,03	120,30
13.03.2013	150,79	150,85	0,04	125,70
14.03.2013	150,85	150,86	0,01	246,20
15.03.2013	150,86	150,72	-0,09	278,65
18.03-20.03	150,69	150,71	-0,06	704,70
18.03.2013	150,72	150,59	-0,09	287,20
19.03.2013	150,59	150,69	0,07	191,70
20.03.2013	150,69	150,88	0,13	225,80
26.03-29.03	150,87	150,81	121,79	693,85
26.03.2013	150,88	150,70	-0,12	163,40
27.03.2013	150,70	150,81	0,07	144,25
28.03.2013	150,81	150,87	0,04	184,55
29.03.2013	150,87	150,84	-0,02	201,65

* - өткен кезеңге өзгерістер

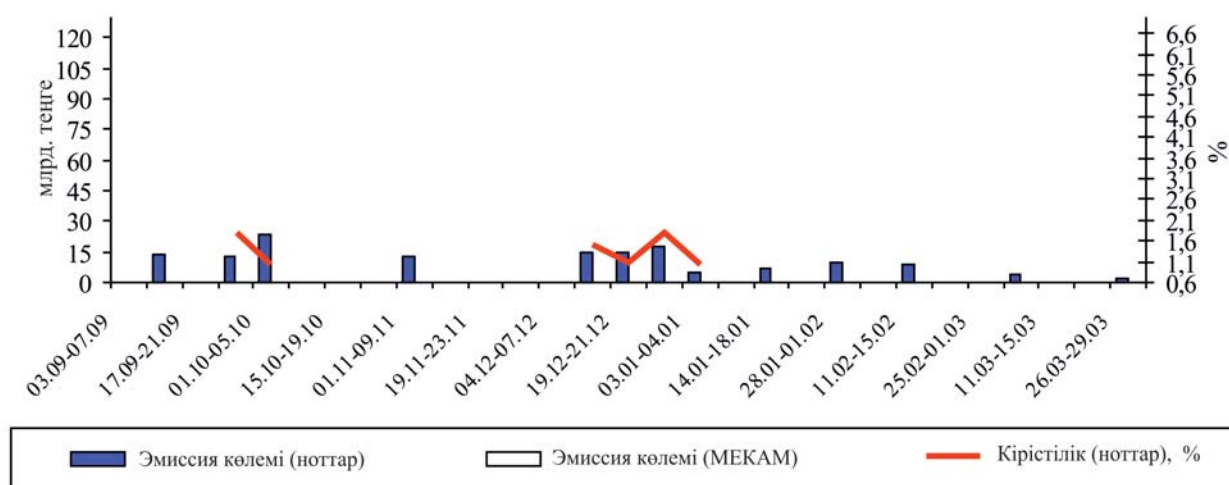


2. МЕМЛЕКЕТТІК БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР НАРЫҒЫ

Мемлекеттік бағалы қағаздардың алғашқы нарығы

	сұраныстың ұсыныстан артуы, есе	сұраныстың қанағаттандырылуы, %	кезеңдегі орташа тиімді түсімділік, %	қанағаттандырылған сұраныс көлемі млрд. теңге
Қаржымінің МБҚ				
21.01-25.01	2,2	36,01	6,52	18,0
28.01-01.02	17,9	5,89	инф+0,01	5,3
04.02-08.02	2,9	49,38	3,66	34,1
11.02-15.02	1,87	62,17	5,75	15,1
18.02-22.02	2,31	9,20	3,23	2,1
25.02-01.03	2,0	25,0	инф+0,01	5,0
04.03-07.03	-	-	-	-
11.03-15.03	2,17	29,54	3,80	21,8
18.03-20.03	1,61	61,96	5,14	13,0
26.03-29.03	1,94	53,3	5,21	10,3
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ноттары				
21.01-25.01	-	-	-	-
28.01-01.02	0,50	100	1,05	10,1
04.02-08.02	-	-	-	-
11.02-15.02	0,45	94,4	1,05	8,4
18.02-22.02	-	-	-	-
25.02-01.03	-	-	-	-
04.03-07.03	0,21	100	1,03	4,1
11.03-15.03	-	-	-	-
18.03-20.03	-	-	-	-
26.03-29.03	0,20	51,2	1,05	2,1

Теңгемен номинирленген МБҚ нарығы

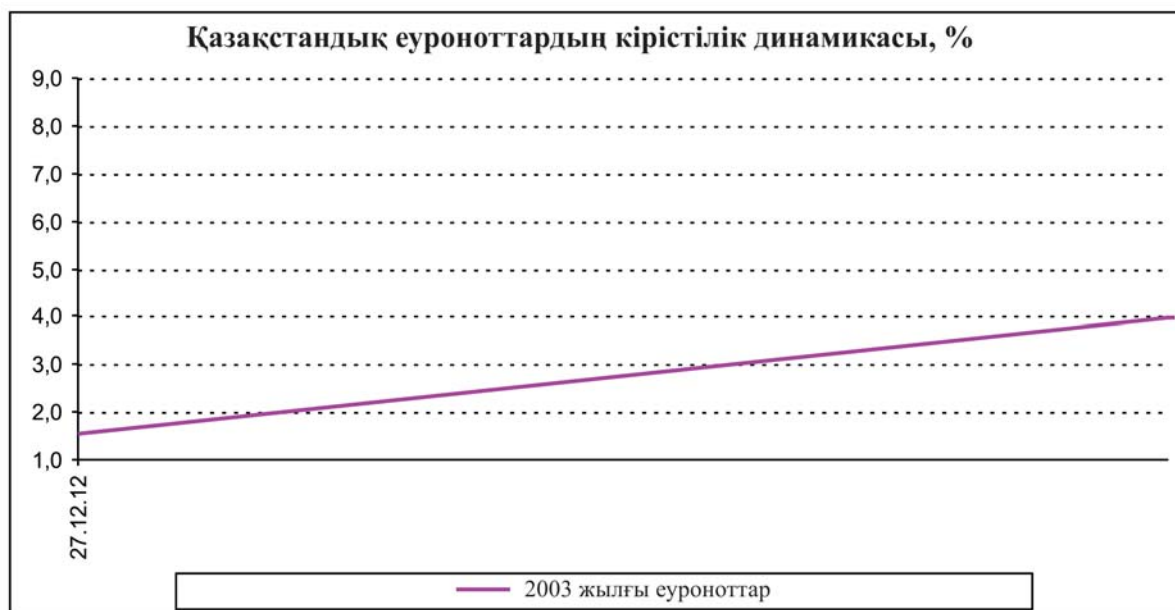


Айналыстағы мемлекеттік бағалы қағаздар (дисконтталған құны бойынша)

	Көлемі млн. теңге				
	Барлығы	оның ішінде Қаржыминінің МБҚ			оның ішінде ҚҰБ ноттары
		ұзақ мерзімді	орташа мерзімді	қысқа мерзімді	
11.01.13	3 089 820,30	2 237 571,87	604 812,84	67 321,57	180 114,01
18.01.13	3 110 711,95	2 237 571,87	609 507,67	77 030,31	186 602,10
25.01.13	3 092 809,04	2 255 618,67	609 507,67	77 030,31	150 652,39
01.02.13	3 120 090,43	2 260 888,67	609 507,67	101 325,74	148 368,35
08.02.13	3 117 265,92	2 260 888,67	619 340,30	101 325,74	135 711,21
15.02.13	3 121 537,74	2 276 005,42	619 340,30	101 325,74	124 866,27
22.02.13	3 123 662,19	2 276 005,42	621 464,75	101 325,74	124 866,27
01.03.13	3 128 707,31	2 281 050,55	621 464,75	101 325,74	124 866,27
07.03.13	3 128 707,31	2 281 050,55	621 464,75	101 325,74	124 866,27
15.03.13	3 154 591,18	2 281 050,55	641 609,66	102 945,43	128 985,53
20.03.13	3 137 530,44	2 294 050,55	626 609,66	102 945,43	113 924,79
29.03.13	3 135 862,34	2 304 396,29	626 609,66	102 945,43	101 910,95

3. ҚАЗАҚСТАНДЫҚ ЕУРОНОТТАР НАРЫҒЫ

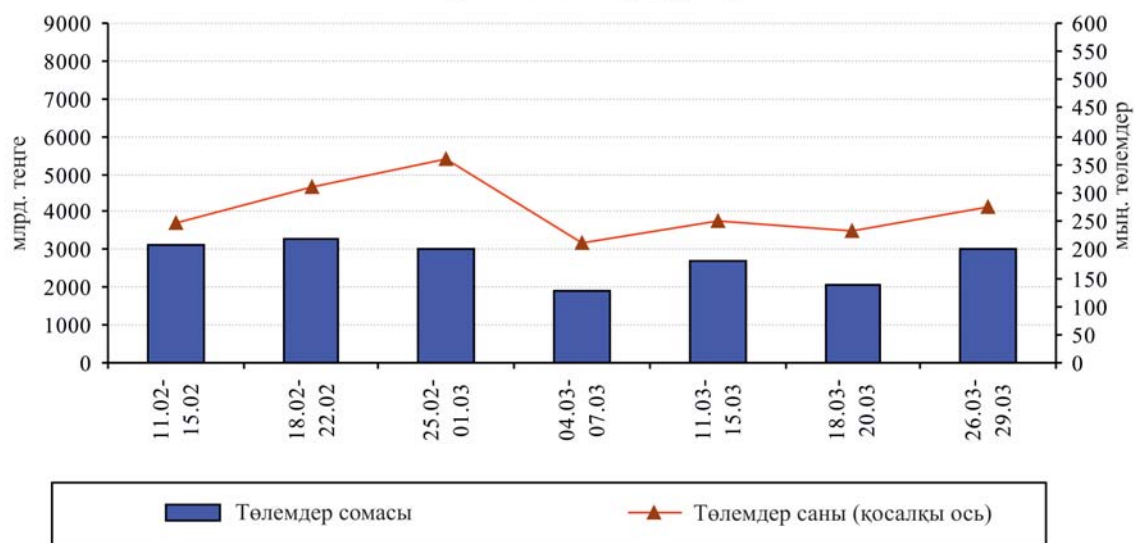
	2003ж. шығарылым
Шығару кезіндегі кірістілік	7,637
25.03.2013	2,189
26.03.2013	2,347
27.03.2013	2,418
28.03.2013	2,478
29.03.2013	2,670
эмиссия басынан бері	-4,967
апта үшін	0,481



4. ТӨЛЕМ ЖҮЙЕЛЕРІ

	БААЖ			БТЖ		
	Саны, мың	Көлемі, млрд. теңге	Көлемінің өзгеруі, %	Саны, мың	Көлемі, млрд. теңге	Көлемінің өзгеруі, %
11.03-15.03	251,0	2 702,5	42,2	367,2	85,2	32,2
18.03-20.03	233,9	2 090,8	-22,6	327,3	67,9	-20,3
26.03-29.03	276,6	3 023,8	44,6	456,5	93,0	36,9

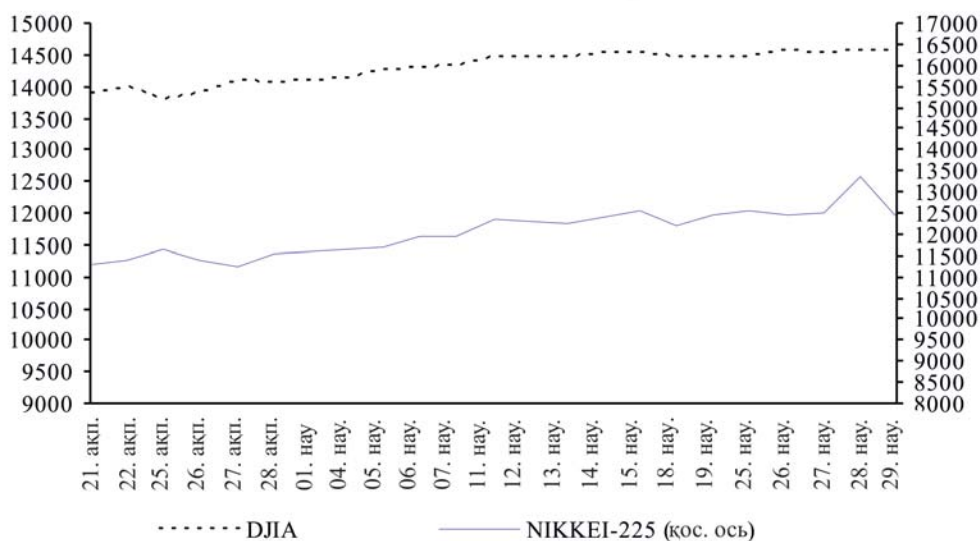
Банкаралық ақша аудару жүйесі



5. ӘЛЕМДІК ҚАРЖЫ ЖӘНЕ ТАУАР НАРЫҚТАРЫ

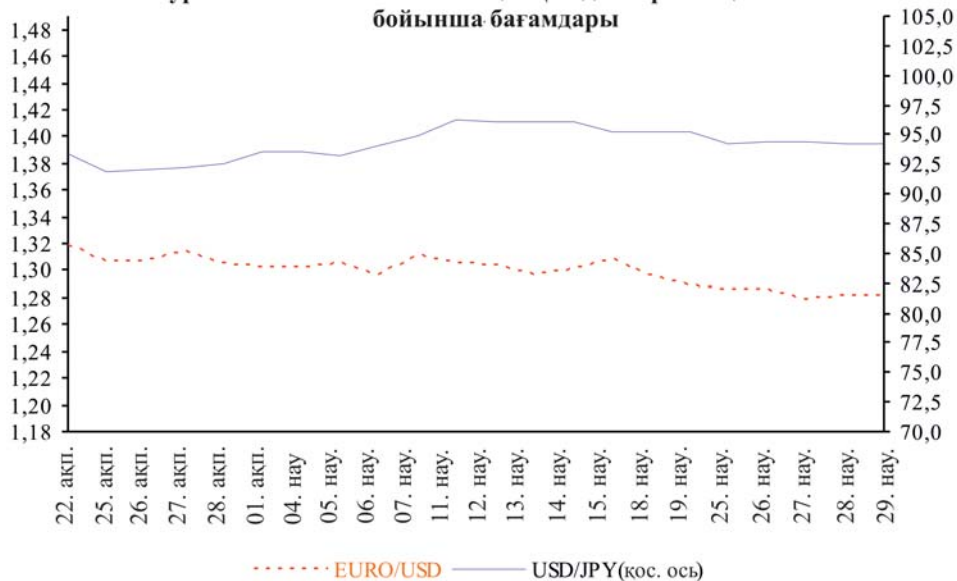
Индекс	Тармақтардағы мәні		Өзгеруі	
	19.03.2013	29.03.2013	кезең үшін	2001ж. жел.бастап
Dow Jones	14 455,82	14 578,54	0,85%	43,82%
Nikkei 225	12 468,23	12 397,91	-0,56%	17,60%
DAX	7 947,79	7 795,31	-1,92%	51,07%
FTSE	6 441,32	6 411,74	-0,46%	23,34%
Hang Seng	22 041,86	22 299,63	1,17%	95,07%

Dow Jones және Nikkei 225 индекстерінің динамикасы



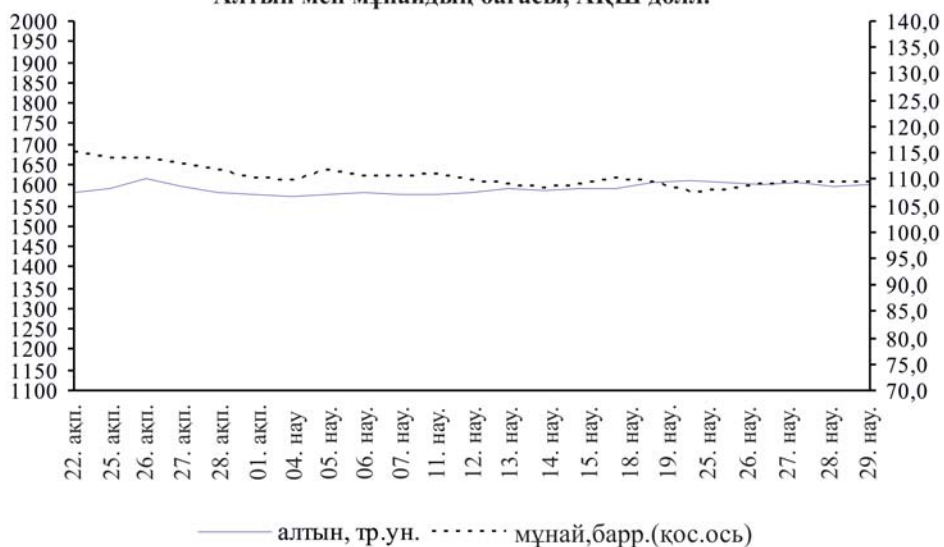
Бағамы	Мәні		Өзгеруі	
	19.03.2013	29.03.2013	кезең үшін	2001ж. жел.бастап
USD/JPY	95,17	94,21	-1,01%	-28,14%
GBP/USD	1,5099	1,5199	0,66%	4,73%
EUR/USD	1,2886	1,2820	-0,51%	44,78%
USD/RUR	30,89	31,00	0,34%	1,64%

Еуро және жапон йенасының АҚШ долларына қатынасы бойынша бағамдары



Тауарлар	Өлшем бірлігі	Бағасы, АҚШ долл.		Өзгеруі	
		19.03.2013	29.03.2013	кезең үшін	2001ж. жел.бастап
алтын	тр.ун.	1612,8	1598,8	-0,87%	477,90%
мыс	метр.тонна	7 493,8	7 509,8	0,21%	414,21%
мұнай	метр.тонна	1 891,0	1 864,5	-1,40%	141,67%
астық	баррель	107,30	109,27	1,84%	438,28%

Алтын мен мұнайдың бағасы, АҚШ долл.

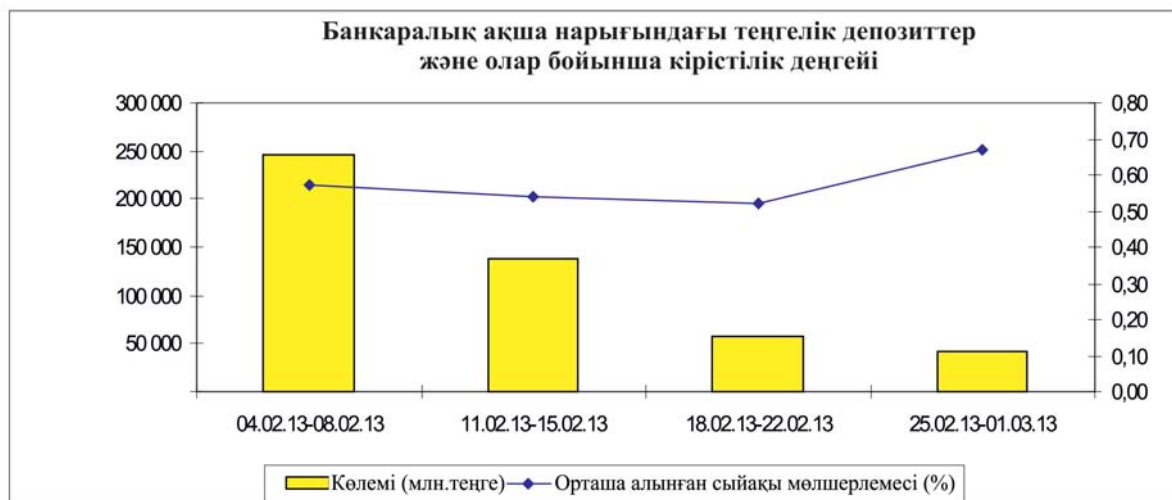


6. БАНКАРАЛЫҚ АҚША НАРЫҒЫ

Екінші деңгейдегі банктердің банкаралық қысқа мерзімді депозиттері бойынша мәліметтер

	Резидент банктер				Резидент емес банктер			
	1 айға дейін		1 айдан астам		1 айға дейін		1 айдан астам	
	Орналас- тыр- ылған депозиттер көлемі *	Орташа алынған сыйақы ставкасы (%)	Орналас- тыр- ылған депозиттер көлемі *	Орташа алынған сыйақы ставкасы (%)	Орналас- тыр- ылған депозиттер көлемі *	Орташа алынған сыйақы ставкасы (%)	Орна- ла- с- тыр- ыл- ған депози- т-тер көлемі *	Орташа алынға н сыйақы ставкас ы (%)
04.02.13-08.02.13								
KZT	245 100 000	0,57	150 000	3,00	199 000	3	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	4 538 236	0,07	12 330	4,42
EURO	0	0,00	0	0,00	2 000	0,35	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	3 095 000	4,33	0	0,00
11.02.13-15.02.13								
KZT	137 800 000	0,54	0	0,00	324 000	3	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	2 383 760	0,09	500	12,00
EURO	0	0,00	0	0,00	1 000	0,35	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	3 741 000	4,76	0	0,00
18.02.13-22.02.13								
KZT	56 500 000	0,51	0	0,00	987 000	1	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	2 303 574	0,08	15 000	0,15
EURO	0	0,00	0	0,00	0	0,00	3 000	3,00
RUR	0	0,00	0	0,00	3 921 000	5,12	0	0,00
25.02.13-01.03.13								
KZT	40 820 000	0,59	0	0,00	1 250 000	3	0	0,00
USD	20 000	0,10	0	0,00	3 413 084	0,08	55 067	3,47
EURO	0	0,00	0	0,00	0	0,00	8 500	3,00
RUR	0	0,00	0	0,00	4 526 000	5,58	0	0,00

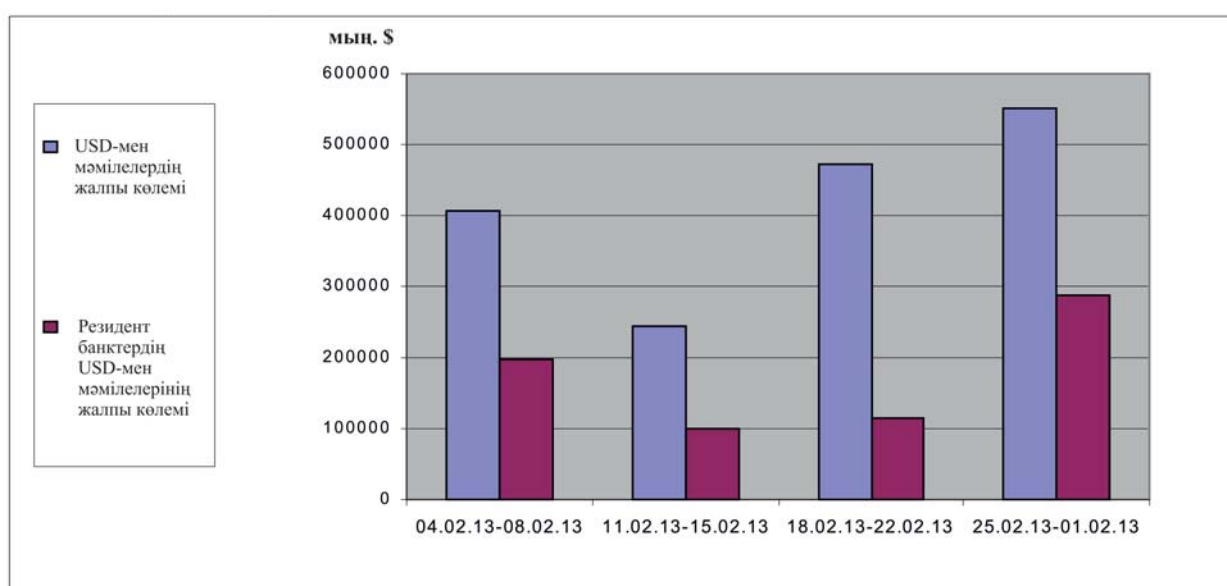
*- мың өлшем бірлігі



Биржадан тыс банкаралық валюталық операциялар (сату)

Кезеңдер, валюталардың түрлері	Мәмілелердің жалпы көлемі (мың валюта бірлігі)	оның ішінде резидент банктер		Орташа алынған мәміле бағамы, бір валюта үшін теңгемен	оның ішінде: резидент банктер
		(мың валюта бірлігі)	% *		
04.02.13-08.02.13 USD RUB EUR	407 095 85 767 11 665	197 498 68 700 11 665	48,5 80,1 100,0	150,59 5,02 203,71	150,58 5,02 203,71
11.02.13-15.02.13 USD RUB EUR	244 351 102 824 8 975	100 255 85 500 8 975	41,0 83,2 100,0	150,53 5,01 201,69	150,54 5,01 201,69
18.02.13-22.02.13 USD RUB EUR	471 398 74 949 9 539	114 390 23 500 9 539	24,3 31,4 100,0	150,33 4,99 200,06	150,37 4,99 200,06
25.02.13-01.02.13 USD RUB EUR	550 959 74 301 11 510	286 412 53 000 11 510	52,0 71,3 100,0	150,38 4,93 197,21	150,37 4,93 197,21

- резидент банктердің мәмілелерінің мәмілелердің жалпы көлеміне үлес салмағы



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2012 жылғы 24 желтоқсан

№ 380

Ертерек ден қою шараларын және екінші деңгейдегі банктің қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін факторларды айқындау әдістемесін қолдану қағидаларын бекіту туралы

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

1. Қоса беріліп отырған Ертерек ден қою шараларын және екінші деңгейдегі банктің қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін факторларды айқындау әдістемесін қолдану қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) бекітілсін.

2. Қазақстан Республикасының мынадай нормативтік құқықтық актілерінің күші жойылды деп танылсын:

1) Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Ертерек ден қою шараларын және екінші деңгейдегі банктің қаржылық жай-күйінің нашарлауына ықпал ететін факторларды анықтау әдістемесін қолдану ережесін бекіту және Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының Ертерек ден қою шараларын және екінші деңгейдегі банктің, жинақтаушы зейнетақы қорының және (немесе) зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымның, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қаржылық жай-күйінің нашарлауына ықпал ететін факторларды анықтау әдістемесін қолдану ережесін бекіту туралы 2008 жылғы 28 қарашадағы № 200 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» 2011 жылғы 28 ақпандағы № 23 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6886 тіркелген);

2) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Ертерек ден қою шараларын және екінші деңгейдегі банктің қаржылық жай-күйінің нашарлауына ықпал ететін факторларды анықтау әдістемесін қолдану ережесін бекіту және Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Ертерек ден қою шараларын және екінші деңгейдегі банктің, жинақтаушы зейнетақы қорының және (немесе) зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымның, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қаржылық жай-күйінің нашарлауына ықпал ететін факторларды анықтау әдістемесін қолдану ережесін бекіту туралы» 2008 жылғы 28 қарашадағы № 200 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» 2011 жылғы 28 ақпандағы № 23 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 28 сәуірдегі № 175 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7732 тіркелген, 2012 жылғы 25 тамызда «Егемен Қазақстан» газетінде № 551-556 (27629) жарияланған).

3. 2013 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін Қағидалардың 1-тармағының 9) тармақшасын, 2-тармағының 11) тармақшасын және 6-тармағын қоспағанда, осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

4. Екінші деңгейдегі банктер Қағидалардың 1-тармағының 9) тармақшасында көзделген фактордың 2014 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша болжамды есептеуін жасайды.

Қағидалардың 1-тармағының 9) тармақшасында көзделген фактор анықталған жағдайда, екінші деңгейдегі банктер 2013 жылғы 1 қазанға дейінгі мерзімде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау комитетіне Қағидалардың 4-тармағына сәйкес банктің қаржылық тұрақтылығын көтеру, оның қаржылық жағдайының нашарлауын және оның қызметімен байланысты тәуекелдердің өсуін болдырмау бойынша ертерек ден қою шаралары көзделетін іс-шаралар жоспарын ұсынады.

* Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2013 жылы 4 ақпанда № 8322 тіркелді

*Ертерек ден қою шараларын және екінші деңгейдегі банктің
қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін факторларды
айқындау әдістемесін қолдану қағидалары*

Осы Ертерек ден қою шараларын және екінші деңгейдегі банктің қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін факторларды айқындау әдістемесін қолдану қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Банктер туралы заң) сәйкес әзірленді және ертерек ден қою шараларын қолдану тәртібін және екінші деңгейдегі банктің (бұдан әрі – банк) қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін факторларды айқындау әдістемесін белгілейді.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау комитеті (бұдан әрі – Комитет) банктің қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін факторларды анықтаған жағдайда банкке ертерек ден қою шараларын қолданады.

1. Банктің қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін факторлар мыналар болып табылады:

1) меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің төмендеуі;

2) таза жіктелген қарыздардың меншікті капиталға арақатынасының өсуі;

3) олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде жеке тұлғаларға жиынтық қарыздардағы олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде жеке тұлғаларға жіктелген қарыздар үлесінің өсуі;

4) олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде заңды тұлғаларға жиынтық қарыздардағы олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде заңды тұлғаларға жіктелген қарыздар үлесінің өсуі;

5) олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде жеке және заңды тұлғалар - клиенттерге жиынтық қарыздардағы (банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген қарыздарды және «кері РЕПО» операцияларын қоспағанда) кредиттеудің негізгі бағыты (бағыттары) (саласы (салалары)) бойынша олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде жіктелген қарыздар үлесінің өсуі;

6) олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде коммерциялық және тұрғын жылжымайтын мүлікті сатып алу мен салуға берілген қарыздардың және ипотекалық тұрғын үй қарыздарының олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде жеке және заңды тұлғалар - клиенттерге жиынтық қарыздардағы (банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген қарыздарды және «кері РЕПО» операцияларын қоспағанда) үлесінің өсуі;

7) жеке тұлғалар үшін кредиттер бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік алпыс күннен астам және (немесе) заңды тұлғалар үшін күнтізбелік отыз күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздардың өсуі;

8) банктің несие портфелінің жалпы көлеміндегі негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік тоқсан күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздардың өсуі;

9) олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік тоқсан күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздардың ол бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде банктің несие портфелінің жалпы көлеміне қатынасының асып кетуі;

10) ол бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде жиынтық дебиторлық берешектегі ол бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде жіктелген

дебиторлық берешек үлесінің өсуі;

11) жиынтық активтердегі кіріс келтіретін активтер үлесінің азаюы;

12) банк міндеттемелері сомасындағы жеке және заңды тұлғалардан тартылған салымдар үлесінің төмендеуі;

13) активтер рентабельділігі коэффициентінің азаюы;

14) таза пайыздық маржаның азаюы;

15) спрэдтың төмендеуі;

16) операциялық шығыстардың кірістердің жиынтық сомасына қатынасының өсуі;

17) өтімділік коэффициенттерінің төмендеуі.

Провизиялар (резервтер) ретінде Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4580 тіркелген Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Активтерді, шартты міндеттемелерді жіктеу және оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 25 желтоқсандағы № 296 қаулысына (бұдан әрі – № 296 қаулы) сәйкес қалыптастырылған провизиялар (резервтер) түсініледі.

2. Қағидалардың 1-тармағында көзделген банктің қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін факторлар мынадай әдістеме бойынша айқындалады:

1) қатарынан алты ай ішінде меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3924 тіркелген Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктер үшін пруденциалдық нормативтер есеп айырысуларының нормативтік мәні мен әдістемесі туралы нұсқаулықты бекіту туралы» 2005 жылғы 30 қыркүйектегі № 358 қаулысында (бұдан әрі – № 358 қаулы) белгіленген меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің ең төменгі мәнінен 0,02-ге (қоса алғанда) асатын деңгейге дейін немесе одан төменге екі және одан да көп рет төмендеуі;

2) бастапқы мәндері № 358 қаулыда белгіленген меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің ең төменгі мәндерінен 0,02-ге (қоса алғанда) асатын деңгейден төмен болған кезде меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің төмендеуі;

3) № 358 қаулыда белгіленген меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициентінің (К1-2) меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициентінің (К1-2) ең төменгі мәнінен 0,025-ке (қоса алғанда) асатын деңгейден төмен болуы.

Осы тармақшаның талаптары қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті орган (бұдан әрі – уәкілетті орган) жүйе құраушы деп айқындаған банктерге қолданылады;

4) есепті кезеңнің соңына қарай таза жіктелген қарыздардың меншікті капиталдың сексен пайызынан астам болуы талабымен және ол бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде қарастырылатын кезеңде абсолютті мәнінде жіктелген қарыздардың, өсу мөлшерінің провизиялардың (резервтердің) өсу мөлшерінен асуы талабымен қатарынан алты ай ішінде таза жіктелген қарыздардың меншікті капиталға арақатынасының өсуі мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\frac{TЖҚ(6)}{MK(6)} > \frac{TЖҚ(5)}{MK(5)} > \frac{TЖҚ(4)}{MK(4)} > \frac{TЖҚ(3)}{MK(3)} > \frac{TЖҚ(2)}{MC(2)} > \frac{TЖҚ(1)}{MK(1)} > \frac{TЖҚ(0)}{MK(0)},$$

мынадай талаппен:

$$TЖҚ(6) > 80\%MK(6) \text{ және } (ЖҚБ(6) - ЖҚБ(0)) > (Пр(6) - Пр(0)),$$

мұнда:

TЖҚ(ай) - қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай таза жіктелген қарыздар (дара кәсіпкерлерге қарыздарды қоса алғанда, банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қарыздар, жеке тұлғаларға қарыздар, шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне

қарыздарды қоса алғанда, заңды тұлғаларға қарыздар және «кері РЕПО» операциялары);

МК(ай) - № 358 қаулыға сәйкес есептелген қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай меншікті капитал;

ЖҚБ(ай)- қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде жіктелген қарыздар (дара кәсіпкерлерге қарыздарды қоса алғанда, банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қарыздар, жеке тұлғаларға қарыздар, шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне қарыздарды қоса алғанда, заңды тұлғаларға қарыздар және «кері РЕПО» операциялары);

Пр(ай) - қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай жіктелген қарыздар бойынша құрылған провизиялардың (резервтердің) мөлшері.

Жіктелген қарыздар есебіне № 296 қаулыға сәйкес 2, 3, 4 және

5-санатты күмәнді және үмітсіздер ретінде жіктелген қарыздар кіргізіледі.

Таза жіктелген қарыздар ретінде № 296 қаулыға сәйкес олар бойынша құрылған провизияларды (резервтерді) шегергендегі жіктелген қарыздар түсініледі;

5) қатарынан алты айдың ішінде олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде жеке тұлғаларға жиынтық қарыздардағы олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде жеке тұлғаларға жіктелген қарыздар үлесінің өсуі мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\frac{\text{ЖЖҚ}(6)}{\text{ЖЖиынЗ}(6)} > \frac{\text{ЖЖҚ}(5)}{\text{ЖЖиынЗ}(5)} > \frac{\text{ЖЖҚ}(4)}{\text{ЖЖиынЗ}(4)} > \frac{\text{ЖЖҚ}(3)}{\text{ЖЖиынЗ}(3)} > \frac{\text{ЖЖҚ}(2)}{\text{ЖЖиынЗ}(2)} > \frac{\text{ЖЖҚ}(1)}{\text{ЖЖиынЗ}(1)} > \frac{\text{ЖЖҚ}(0)}{\text{ЖЖиынЗ}(0)},$$

мұнда:

ЖЖҚ(ай) – қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде жеке тұлғаларға жіктелген қарыздар (дара кәсіпкерлерге қарыздарды қоса алғанда);

ЖЖиынҚ(ай) – қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде жеке тұлғаларға жиынтық қарыздар (дара кәсіпкерлерге қарыздарды қоса алғанда).

Қарастырылатын кезеңде жүйелі өсу болмаған кезде осы көрсеткіштің есепті кезеңде бес және одан да көп пайыздық тармаққа өсуі де банктің қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін фактор болып табылады және мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\frac{\text{ЖЖҚ}(6)}{\text{ЖЖиынҚ}(6)} - \frac{\text{ЖЖҚ}(0)}{\text{ЖЖиынҚ}(0)} \geq 5 \text{ пайыздық тармақ};$$

6) қатарынан алты ай ішінде олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде заңды тұлғаларға жиынтық қарыздардағы олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде заңды тұлғаларға жіктелген қарыздар үлесінің өсуі мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\frac{\text{ЗЖҚ}(6)}{\text{ЗЖиынҚ}(6)} > \frac{\text{ЗЖҚ}(5)}{\text{ЗЖиынҚ}(5)} > \frac{\text{ЗЖҚ}(4)}{\text{ЗЖиынҚ}(4)} > \frac{\text{ЗЖҚ}(3)}{\text{ЗЖиынҚ}(3)} > \frac{\text{ЗЖҚ}(2)}{\text{ЗЖиынҚ}(2)} > \frac{\text{ЗЖҚ}(1)}{\text{ЗЖиынҚ}(1)} > \frac{\text{ЗЖҚ}(0)}{\text{ЗЖиынҚ}(0)},$$

мұнда:

ЗЖҚ(ай) – қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде заңды тұлғаларға жіктелген қарыздар (шағын және орта

кәсіпкерлік субъектілеріне қарыздарды қоса алғанда және банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген қарыздарды қоспағанда);

ЗЖиынҚ(ай) – қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде заңды тұлғаларға жиынтық қарыздар (шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне қарыздарды қоса алғанда және банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген қарыздарды қоспағанда).

Қарастырылатын кезеңде жүйелі өсу болмаған кезде осы көрсеткіштің есепті кезеңде бес және одан да көп пайыздық тармаққа өсуі де банктің қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін фактор болып табылады және мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\frac{ЗЖҚ(6)}{ЗЖиынҚ(6)} - \frac{ЗЖҚ(0)}{ЗЖиынҚ(0)} \geq 5 \text{ пайыздық тармақ};$$

7) қатарынан алты ай ішінде олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде жеке және заңды тұлғалар - клиенттерге жиынтық қарыздардағы (дара кәсіпкерлерге қарыздарды, шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне қарыздарды қоса алғанда және банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген қарыздарды қоспағанда) кредиттеудің негізгі бағыты (бағыттары) (саласы (салалары)) бойынша олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде жіктелген қарыздар үлесінің өсуі мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\frac{НЖҚ(6)}{ЖҚ(6)} > \frac{НЖҚ(5)}{ЖҚ(5)} > \frac{НЖҚ(4)}{ЖҚ(4)} > \frac{НЖҚ(3)}{ЖҚ(3)} > \frac{НЖҚ(2)}{ЖҚ(2)} > \frac{НЖҚ(1)}{ЖҚ(1)} > \frac{НЖҚ(0)}{ЖҚ(0)},$$

$$\frac{ҚО(6)}{ЖҚ(6)} > 20\% \text{ болған кезде,}$$

мұнда:

НЖҚ(ай) – қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай кредиттеудің негізгі бағыты (бағыттары) (саласы (салалары)) бойынша олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде жіктелген қарыздар;

ЖҚ(ай) – қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде жеке және заңды тұлғалар - клиенттерге жиынтық қарыздар;

ҚО (ай) – олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде жеке және заңды тұлғалар - клиенттерге жиынтық қарыздардағы (дара кәсіпкерлер мен шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне қарыздарды қоса алғанда және банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген қарыздарды қоспағанда) үлесі қарастырылатын кезеңнің соңына қарай жиырма және одан көп пайыз болатын олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде жеке тұлғаларға қарыздар (дара кәсіпкерлерді қоса алғанда), не қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне қарыздар, не олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде бір саладағы заңды тұлғаларға қарыздар (банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген қарыздарды қоспағанда).

Қарастырылатын кезеңде жүйелі өсу болмаған кезде осы көрсеткіштің есепті кезеңде бес және одан да көп пайыздық тармаққа өсуі де банктің қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін фактор болып табылады және мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\frac{\text{ЖМҚ } 60(6) - \text{ЖМҚ } 60(0)}{\text{ЖМҚ } 60(0)} \geq 5\% \text{ және (немесе) } \frac{\text{ЗМҚ } 30(6) - \text{ЗМҚ } 30(0)}{\text{ЗМҚ } 30(0)} \geq 5\%,$$

мұнда:

ЖМҚ 60 – қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша кредиттер бойынша күнтізбелік алпыс күннен астам мерзімі өткен берешегі бар жеке тұлғалардың қарыздары;

ЗМҚ 30 – қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша кредиттер бойынша күнтізбелік отыз күннен астам мерзімі өткен берешегі бар заңды тұлғалардың қарыздары (шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне қарыздарды қоса алғанда және банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген қарыздарды қоспағанда);

10) қатарынан алты ай ішінде ол бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде банктің несие портфеліндегі негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде күнтізбелік тоқсан күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздардың өсуі мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\frac{\text{МҚ90}(6)}{\text{НП}(6)} > \frac{\text{МҚ90}(5)}{\text{НП}(5)} > \frac{\text{МҚ90}(4)}{\text{НП}(4)} > \frac{\text{МҚ90}(3)}{\text{НП}(3)} > \frac{\text{МҚ90}(2)}{\text{НП}(2)} > \frac{\text{МҚ90}(1)}{\text{НП}(1)} > \frac{\text{МҚ90}(0)}{\text{НП}(0)},$$

мұнда:

МҚ90(ай) – қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік тоқсан күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар (дара кәсіпкерлерге қарыздарды қоса алғанда, банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қарыздар, жеке тұлғаларға қарыздар, шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне қарыздарды қоса алғанда, заңды тұлғаларға қарыздар және «кері РЕПО» операциялары);

НП(ай) – қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде несие портфелі (дара кәсіпкерлерге қарыздарды қоса алғанда, банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қарыздар, жеке тұлғаларға қарыздар, шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне қарыздарды қоса алғанда, заңды тұлғаларға қарыздар және «кері РЕПО» операциялары).

Қарастырылатын кезеңде жүйелі өсу болмаған кезде осы көрсеткіштің есепті кезеңде бес және одан да көп пайыздық тармаққа өсуі де банктің қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін фактор болып табылады және мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\frac{\text{МҚ90}(6)}{\text{НП}(6)} - \frac{\text{МҚ90}(0)}{\text{НП}(0)} \geq 5 \text{ пайыздық тармақ};$$

11) олар бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік тоқсан күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздардың ол бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде банктің несие портфелінің жалпы көлеміне қатынасының асып кетуі мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\frac{\text{ТҚ}}{\text{НП}} \geq 20\%$$

мұнда:

ТҚ – қарастырылатын кезеңнің соңына қарай ол бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік тоқсан күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар (дара кәсіпкерлерге қарыздарды қоса алғанда, банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қарыздар, жеке тұлғаларға қарыздар, шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне қарыздарды қоса алғанда, заңды тұлғаларға қарыздар және «кері РЕПО» операциялары);

НП – қарастырылатын кезеңнің соңына қарай ол бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде несие портфелі (дара кәсіпкерлерге қарыздарды қоса алғанда, банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қарыздар, жеке тұлғаларға қарыздар, шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне қарыздарды қоса алғанда, заңды тұлғаларға қарыздар және «кері РЕПО» операциялары).

2014 жылғы 1 қаңтардан бастап көрсетілген арақатынас 15%-дан жоғары емес болады;

12) қатарынан алты ай ішінде ол бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде жиынтық дебиторлық берешектегі ол бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде жіктелген дебиторлық берешек үлесінің өсуі мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\frac{\text{ЖДБ(6)} \quad \text{ЖДБ(5)} \quad \text{ЖДБ(4)} \quad \text{ЖДБ(3)} \quad \text{ЖДБ(2)} \quad \text{ЖДБ(1)} \quad \text{ЖДБ(0)}}{\text{ДБ(6)} \quad \text{ДБ(5)} \quad \text{ДБ(4)} \quad \text{ДБ(3)} \quad \text{ДБ(2)} \quad \text{ДБ(1)} \quad \text{ДБ(0)}} >$$

мұнда:

ЖДБ(ай) – қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай ол бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде жіктелген дебиторлық берешек;

ДБ(ай) – қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай ол бойынша қалыптастырылған провизияларды (резервтерді) ескермегенде жиынтық дебиторлық берешек.

Қарастырылатын кезеңде жүйелі өсу болмаған кезде осы көрсеткіштің есепті кезеңде бес және одан да көп пайыздық тармаққа өсуі де банктің қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін фактор болып табылады және мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\frac{\text{ЖДБ(6)} \quad \text{ЖДБ(0)}}{\text{ДБ(6)} \quad \text{ДБ(0)}} \geq 5 \text{ пайыздық тармақ.}$$

Жіктелген дебиторлық берешек есебіне № 296 қаулыға сәйкес 2, 3, 4 және 5-санатты күмәнді және үмітсіздер ретінде жіктелген дебиторлық берешек кіргізіледі;

13) қатарынан алты ай ішінде кіріс келтіретін активтердің жиынтық активтердегі үлесінің азаюы мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\frac{\text{КА(6)} \quad \text{КА(5)} \quad \text{КА(4)} \quad \text{КА(3)} \quad \text{КА(2)} \quad \text{КА(1)} \quad \text{КА(0)}}{\text{А(6)} \quad \text{А(5)} \quad \text{А(4)} \quad \text{А(3)} \quad \text{А(2)} \quad \text{А(1)} \quad \text{А(0)}} <$$

мұнда:

КА(ай) – қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай кіріс келтіретін активтер;

А(ай) – қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай жиынтық активтер.

Қарастырылатын кезеңде жүйелі өсу болмаған кезде осы көрсеткіштің есепті кезеңде бес және одан да көп пайыздық тармаққа өсуі де банктің қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін фактор болып табылады және мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\frac{KA(6) - KA(0)}{A(6) - A(0)} \leq -5 \text{ пайыздық тармақ;}$$

14) қарастырылатын кезеңнің басында жеке және заңды тұлғалар салымдарының қатынасы банк міндеттемелерінен елу пайыз болу талабымен соңғы алты айдың ішінде басқа банктердің салымдарын және арнайы мақсаттағы еншілес ұйымдардың (бұдан әрі – SPV) салымдарын ескермегендегі банк міндеттемелері сомасындағы жеке және заңды тұлғалардан тартылған салымдардың жиырма және одан астам пайыздық тармаққа төмендеуі мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\frac{C(6) - C(0)}{M(6) - M(0)} \leq -20 \text{ пайыздық тармақ } C(0) > 50\% M(0) \text{ болған кезде,}$$

мұнда:

C(ай) – қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай басқа банктердің салымдарын және SPV салымдарын ескермегендегі жеке және заңды тұлғалардан тартылған салымдар (оның ішінде ағымдағы шоттар);

M(ай) – қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай жиынтық міндеттемелер;

15) соңғы алты ай ішінде активтер рентабельділігі коэффициентінің бір және одан астам пайыздық тармаққа азаюы мынадай формула бойынша есептеледі:

$$ROA(6) - ROA(1) \leq -1 \text{ пайыздық тармақ.}$$

Активтер рентабельділігі коэффициенті жылдық мәндегі бөлінбеген таза кірістің (орны толтырылмаған шығынның) активтердің орташа шамасына қатынасы ретінде мынадай формула бойынша есептеледі:

Коэффициент рентабельности активов рассчитывается как отношение нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) в годовом выражении к средней величине активов по следующей формуле:

$$ROA(n) = \frac{\text{БТК (ОТШ)}(n)}{\text{Аорт}(n)} * K_T,$$

мұнда:

БТК (ОТШ)(n) – тиісті қаржы жылының басынан бастап қарастырылатын айдың соңына дейінгі кезеңде алынған, бөлінбеген таза кіріс (орны толтырылмаған шығын);

Аорт(n) – белгілі бір қарастырылатын кезеңдегі активтердің орташа шамасы;

K_T – мынадай формула бойынша есептелетін түзету коэффициенті:

$$K_T = \frac{12}{A},$$

мұнда А – тиісті қаржы жылының басынан бастап өткен айлар саны.

Активтердің орташа шамасы тиісті жылдың өткен айларындағы активтер мөлшері сомасының тиісті

жылдың өткен айларының санына қатынасы ретінде мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\text{Аорт}(n) = \frac{A(0) + A(1) + \dots + A(n)}{n+1},$$

мұнда:

Аорт(n) – белгілі бір қарастырылатын кезеңдегі активтердің орташа шамасы;

A (0, 1...n) - белгілі бір айдың соңына қарай активтердің мөлшері;

n – тиісті қаржы жылының басынан бастап өткен айлар саны;

ТПМ %(6)– ТПМ %(1) 1 пайыздық тармақ.

16) соңғы алты ай ішінде таза пайыздық маржаның бір және одан астам пайыздық тармаққа азаюы мынадай формула бойынша есептеледі:

Таза пайыздық маржа жылдық мәндегі банктің таза пайыздық кірісінің (сыйақы төлеуге байланысты шығыстарды шегергенде, сыйақы алуға байланысты кірістер) олар бойынша қалыптастырылған провизияларды ескергендегі активтердің орташа шамасына қатынасы ретінде мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\text{ТПМ}\%(n) = \frac{\text{ТК}(n)}{\text{Аорт}(n)} * K_T,$$

мұнда:

ТПМ%(n) – таза пайыздық маржа;

ТК(n) – мынадай формула бойынша есептелетін таза кіріс:

$$\text{ТК}(n) = K_c\%(n) - Ш_c\%(n),$$

мұнда:

K_c%(n) – тиісті қаржы жылының басынан бастап қарастырылатын айдың соңына дейінгі кезеңдегі сыйақы алуға байланысты кірістер;

Ш_c%(n) – тиісті қаржы жылының басынан бастап қарастырылатын айдың соңына дейінгі кезеңдегі сыйақы төлеуге байланысты шығыстар;

Аорт(n) – белгілі бір қарастырылатын кезеңдегі активтердің орташа шамасы;

ТК - мынадай формула бойынша есептелетін түзету коэффициенті:

$$K_T = \frac{12}{A},$$

мұнда А – тиісті қаржы жылының басынан бастап өткен айлар саны.

Сыйақы алуға байланысты кірістерге мыналар кіреді:

корреспонденттік шоттар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер;

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде орналастырылған салымдар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер;

табыс немесе шығын арқылы әділ құны бойынша ескерілетін бағалы қағаздар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер;

басқа банктерде орналастырылған салымдар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер (металл

шоттарда орналастырылған тазартылған қымбат металдар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістерді, басқа банктерде орналастырылған мерзімді салымның құнын оң түзету түріндегі кірістерді, басқа банктерде орналастырылған шартты салымның құнын оң түзету түріндегі кірістерді, басқа банктерден тартылған мерзімді салымның құнын теріс түзету түріндегі кірістерді, басқа банктерден тартылған шартты салымның құнын теріс түзету түріндегі кірістерді қоспағанда);

басқа банктерге берілген қарыздар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер (басқа банктерге берілген қарыздар бойынша комиссиялық сыйақыны, басқа банктерге берілген қарыздың құнын оң түзету түріндегі кірістерді, басқа банктерден алынған қарыздың құнын теріс түзету түріндегі кірістерді қоспағанда);

банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздар және қаржы лизингі бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген қарыздың құнын оң түзету түріндегі кірістерді, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздың құнын теріс түзету түріндегі кірістерді, шетелдік филиалдармен есеп айырысулар бойынша кірістерді қоспағанда);

банктің клиенттерге талаптары бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер (клиенттерге берілген қарыздың құнын оң түзету түріндегі кірістерді, Қазақстан Республикасының Үкіметінен, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан және халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қарыздың құнын теріс түзету түріндегі кірістерді, клиенттерден тартылған мерзімді салымның құнын теріс түзету түріндегі кірістерді, клиенттерден тартылған шартты салымның құнын теріс түзету түріндегі кірістерді, сенімгерлік (траст) басқаруға берілген қаржылық активтер бойынша сыйақы алуға байланысты кірістерді қоспағанда);

сату үшін қолда бар бағалы қағаздар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер (айналысқа шығарылған бағалы қағаздар бойынша сыйлықақы амортизациясы жөніндегі кірістерді, айналысқа шығарылған реттелген облигациялар бойынша сыйлықақы амортизациясы жөніндегі кірістерді қоспағанда);

бағалы қағаздармен жасалатын «Кері РЕПО» операциялары бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер;

капиталға және реттелген борышқа инвестициялар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер;

өтеуге дейін ұстап қалынатын бағалы қағаздар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер;

«қарыздар және дебиторлық берешек» санатындағы өзге борыштық құралдар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер.

17) соңғы алты ай ішінде спрэдтың бір және одан астам пайыздық тармаққа төмендеуі мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\text{Спрэд}(6) - \text{Спрэд}(1) \quad 1 \text{ пайыздық тармақ.}$$

Банк спрэды жылдық мәндегі сыйақы алуға байланысты кірістердің кіріс келтіретін орташа активтерге қатынасының және жылдық мәндегі сыйақы төлеуге байланысты шығыстардың шығыстарға әкеп соқтыратын орташа міндеттемелерге қатынасының арасындағы айырма ретінде мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\text{Спрэд}(n) = \frac{\text{Кс}\%(n)}{\text{кА(орт)}(n)} * \text{тК} - \frac{\text{Шс}\%(n)}{\text{кМ(орт)}(n)} \text{Кт,}$$

мұнда:

Кс%(n) – тиісті қаржы жылының басынан бастап қарастырылатын айдың соңына дейінгі кезеңдегі сыйақы алуға байланысты кірістер;

Шс%(n) – тиісті қаржы жылының басынан бастап қарастырылатын айдың соңына дейінгі кезеңдегі

сыйақы төлеуге байланысты шығыстар;

ТК – мынадай формула бойынша есептелетін түзету коэффициенті:

$$K_T = \frac{12}{A},$$

мұнда А – тиісті қаржы жылының басынан бастап өткен айлар саны.

кАорт(n) – мынадай формула бойынша есептелетін, белгілі бір қарастырылатын кезеңдегі кіріс келтіретін активтердің орташа шамасы:

$$кАорт(n) = \frac{КА(0) + КА(1) + \dots + КА(n)}{n+1},$$

мұнда:

КА(0,2,...n) – белгілі бір айдың соңына қарай кіріс келтіретін активтер;

n - тиісті қаржы жылының басынан бастап өткен айлар саны;

ШМорт(n) – мынадай формула бойынша есептелетін, белгілі бір қарастырылатын кезеңдегі шығыстарға әкеп соқтыратын міндеттемелердің орташа шамасы:

$$ШМорт(n) = \frac{ШМ(0) + ШМ(1) + \dots + ШМ(n)}{n+1},$$

мұнда:

ШМ(0, 1...n) – белгілі бір айдың соңына қарай шығыстарға әкеп соқтыратын міндеттемелер;

n – тиісті қаржы жылының басынан бастап өткен айлар саны.

Кіріс келтіретін активтерге (КА) мыналар кіреді:

корреспонденттік шоттар;

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қойылатын талаптар;

табыс немесе шығын арқылы әділ құны бойынша ескерілетін бағалы қағаздар;

басқа банктерде орналастырылған салымдар;

басқа банктерге берілген қарыздар;

банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген қарыздар және қаржы лизингі;

клиенттерге қойылатын талаптар;

сату үшін қолда бар бағалы қағаздар;

бағалы қағаздармен «Кері РЕПО» операциялары;

капиталға инвестициялар және реттелген борыш;

өтеуге дейін ұстап қалынатын бағалы қағаздар;

«қарыздар және дебиторлық берешек» санатындағы өзге борыштық құралдар.

Кіріс келтіретін активтер халықаралық қаржылық есептілік стандарттары (IFRS) бойынша провизиялар (резервтер) шегеріле отырып, сондай-ақ дисконттар (сыйлықақылар) мен оң (теріс) түзетулер ескеріле отырып есепке алынады.

Шығыстарға әкеп соқтыратын міндеттемелерге (ШМ) мыналар кіреді:

корреспонденттік шоттар;

басқа банктердің талап етуге дейінгі салымдары;

Қазақстан Республикасының Үкіметінен, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан және ұлттық басқарушы холдингтен алынған қарыздар;

халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қарыздар;
басқа банктерден және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздар;
овернайт қарыздары;
мерзімді салымдар;
клиенттер алдындағы міндеттемелер;
бағалы қағаздармен «Кері РЕПО» операциялары;
айналысқа шығарылған бағалы қағаздар;
реттелген борыштар.

Шығыстарға әкеп соқтыратын міндеттемелер бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстарға мыналар кіреді:

корреспонденттік шоттар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар;

Қазақстан Республикасының Үкіметінен, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан және ұлттық басқарушы холдингтен алынған қарыздар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар (Қазақстан Республикасының Үкіметінен және Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан алынған қарыздың құнын оң түзету түріндегі шығыстарды қоспағанда);

халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қарыздар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар (халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қарыздың құнын оң түзету түріндегі шығыстарды қоспағанда);

басқа банктерден алынған қарыздар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар (басқа банктерден алынған қарыздың құнын оң түзету түріндегі шығыстарды, басқа банктерге берілген қарыздың құнын теріс түзету түріндегі шығыстарды қоспағанда);

банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздың құнын оң түзету түріндегі шығыстарды, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген қарыздың құнын теріс түзету түріндегі шығыстарды қоспағанда);

басқа банктермен операциялар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар;

овернайт қарыздары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар;

басқа банктердің салымдары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар (басқа банктерде орналастырылған мерзімді салымның құнын теріс түзету түріндегі шығыстарды, басқа банктерде орналастырылған шартты салымның құнын теріс түзету түріндегі шығыстарды, басқа банктерден тартылған мерзімді салымның құнын оң түзету түріндегі шығыстарды, басқа банктерден тартылған шартты салымның құнын оң түзету түріндегі шығыстарды қоспағанда);

клиенттердің талаптары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар (сенімгерлік басқаруға қабылданған қаржылық активтер бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстарды, клиенттермен өзге операциялар бойынша мерзімі өткен берешек бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстарды, алынған қаржы лизингі бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстарды, мерзімінде орындалмаған нұсқаулар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстарды, қабылданған салымдар бойынша комиссиялық сыйақыны, клиенттерге берілген қарыздың құнын теріс түзету түріндегі шығыстарды, есепке алынған вексельдер бойынша сыйлықақы амортизациясы жөніндегі шығыстарды, клиенттерге берілген қарыздар бойынша сыйлықақы амортизациясы жөніндегі шығыстарды қоспағанда);

бағалы қағаздармен «РЕПО» операциялары бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар;

бағалы қағаздар бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар (табыс немесе шығын арқылы әділ құны бойынша ескерілетін сатып алынған бағалы қағаздар бойынша сыйлықақы амортизациясы жөніндегі шығыстарды, сату үшін қолда бар сатып алынған бағалы қағаздар бойынша сыйлықақы амортизациясы жөніндегі шығыстарды, өтеуге дейін ұстап қалынатын сатып алынған бағалы қағаздар бойынша сыйлықақы амортизациясы жөніндегі шығыстарды, «қарыздар және дебиторлық берешек» санатындағы өзге борыштық құралдар бойынша сыйлықақы амортизациясы жөніндегі шығыстарды

қоспағанда);

реттелген борыш бойынша сыйақы төлеуге байланысты шығыстар;

18) соңғы алты ай ішінде операциялық шығыстардың сыйақы алуға байланысты кірістердің және сыйақы алуға байланысты емес кірістердің сомасына қатынасының бес және одан астам пайыздық тармаққа өсуі мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\frac{\text{ОПШ}(6)}{\text{Кс}\%(6) + \text{Ксбе}\%(6)} - \frac{\text{ОПШ}(1)}{\text{Кс}\%(1) + \text{Ксбе}\%(1)} \geq 5 \text{ пайыздық тармақ,}$$

мұнда:

ОПШ(ай) – тиісті қаржы жылының басынан бастап қарастырылатын айдың соңына дейінгі кезеңдегі операциялық шығыстар;

Кс%(ай) – тиісті қаржы жылының басынан бастап қарастырылатын айдың соңына дейінгі кезеңдегі сыйақы алуға байланысты кірістер;

Ксбе%(ай) – тиісті қаржы жылының басынан бастап қарастырылатын айдың соңына дейінгі кезеңдегі сыйақы алуға байланысты емес кірістер;

Операциялық шығыстарға (ОПШ) мыналар кіреді:

еңбекке ақы төлеу және міндетті аударымдар бойынша шығыстар;

жалпы шаруашылық шығыстар («Қазақстан депозиттерге кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамына міндетті күнтізбелік, қосымша және төтенше жарналарды аударым жасау шығыстарын қоспағанда);

табыс салығынан басқа, салықтар, алымдар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер;

амортизациялық аударымдар;

негізгі құрал-жабдықтар мен материалдық емес активтерді өтеусіз беруден және тауарлық-материалдық қорларды сатудан, өзге инвестициялардан болған шығыстар;

тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);

жалдау шығыстары.

19) қатарынан алты ай ішінде өтімділік коэффициенттерінің № 358 қаулыда белгіленген өтімділік коэффициенттерінің ең төменгі мәндерінен 0,1-ге асатын деңгейге дейін немесе одан төменге екі және одан көп рет төмендеуі;

20) бастапқы мәндері № 358 қаулыда белгіленген өтімділік коэффициенттерінің ең төменгі мәндерінен 0,1-ге асатын деңгейден төмен болған кезде өтімділік коэффициенттерінің төмендеуі.

Есепті күні аяқталатын кезең қарастырылатын кезең болып табылады. Көрсеткіштерді есептеу кезінде өзгерістер үтірден кейін үш таңбамен беріледі.

Осы тармақтың 7) және 8) тармақшаларының талаптары «Қазақстанның Тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамына қолданылмайды.

Осы тармақтың 4, 5) және 6) тармақшаларында белгіленген көрсеткіштерді есептеу кезінде жиынтық, сондай-ақ жіктелген қарыздардың есебіне бірыңғай кредиттер портфелі кіргізілмейді.

Қағидалардың талаптары Банктер туралы заңға сәйкес қайта құрылымдау барысындағы банктерге қолданылмайды.

3. Комитет банктің қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін факторларды анықтау үшін ай сайын реттеушілік есептілік деректерінің негізінде банктің қаржылық жағдайына талдау жасайды.

4. Банктің қаржылық жағдайына талдау жасау нәтижесінде және (немесе) оған тексеру жүргізу қорытындылары бойынша Қағидалардың 1-тармағында көзделген факторлар анықталған жағдайда, Комитет банкке және (немесе) оның акционерлеріне банктің қаржылық тұрақтылығын көтеру, оның қаржылық жағдайының нашарлауын және оның қызметімен байланысты тәуекелдердің өсуін болдырмау бойынша ертерек ден қою шаралары көзделетін іс-шаралар жоспарын (бұдан әрі – іс-шаралар жоспары) ұсыну жөнінде жазбаша нысанда талап жолдайды.

Банк және (немесе) оның акционерлері Комитеттің талабын алған күннен бастап бес жұмыс күнінен аспайтын мерзімде:

1) банктің қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін фактордың толық талдауы;
2) осы фактордың болжамы, осындай болжамның негіздемесі және банктің қызметіне тигізетін жағымсыз әсері;

3) осы факторды жақсарту шаралары, яғни оны банктің қызметі үшін қауіп төндірмейтін (қосымша тәуекелдер) деңгейге дейін жеткізу;

4) іс-шаралар жоспарының орындалу мерзімдері (іс-шаралар жоспарының әрбір тармағы бойынша орындалу мерзімдері көрсетіле отырып);

5) іс-шаралар жоспарының орындалуына жауапты лауазымды адамдар қамтылатын іс-шаралар жоспарын әзірлеп, Комитетке ұсынады.

Комитет іс-шаралар жоспарын банк және (немесе) оның акционерлері ұсынған күнінен бастап он жұмыс күні ішінде алдын ала қарайды.

Комитет банк және (немесе) оның акционерлері қарауға ұсынған іс-шаралар жоспарымен келіспеген жағдайда, Комитет пен банк іс-шаралар жоспарын жетілдіру мақсатында бірлескен талқылаулар жүргізеді. Бұл ретте банк Комитеттің ескертулерін жою үшін жоспарды түзетеді немесе мұндай ескертулермен келіспеген жағдайда өзінің негіздеулерін ұсынады.

Комитет жетілдірілген іс-шаралар жоспарын банк және (немесе) оның акционерлері қайталап ұсынған күнінен бастап бес жұмыс күні ішінде мақұлдайды немесе мақұлдамайды.

Комитет ұсынылған іс-шаралар жоспарын мақұлдаған жағдайда, банк және (немесе) оның акционерлері оны іске асыруға кіріседі және іс-шаралар жоспарында белгіленген мерзімдерде Комитетке іс-шаралардың орындалуы туралы есепті ұсынады.

Комитет іс-шаралар жоспарын мақұлдамаған жағдайда банкке және (немесе) оның акционерлеріне Банктер туралы Заңның 45-бабы 3-тармағының төртінші бөлігінде көзделген талаптарды қою арқылы бір немесе бірнеше ертерек ден қою шараларын қолданады.

Банк Қағидалардың 1-тармағында көзделген факторларды өз бетінше анықтаған жағдайда көрсетілген факторларды анықтаған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде Комитетке Қағидалардың осы тармағында көзделген іс-шаралар жоспарын қоса бере отырып, оның қаржылық жағдайының нашарлағанын көрсететін ақпаратты ұсынады.

5. Қағидалардың 2-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген фактор анықталған жағдайда және іс-шаралар жоспары мақұлданбаған кезде Комитет банкке және (немесе) оның акционерлеріне төменде берілген кестеге сәйкес есептеуді тоқтату және (немесе) дивидендтер төлеу бойынша талап қою арқылы ертерек ден қою шарасын қолданады:

Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициентінің асу деңгейі:	Бөлінбеген таза кірісті пайдалануға қойылған ең төменгі шектеу (пайызбен)
0-ден 0,00625-ке дейін	100
0,00626-дан 0,0125-ке дейін	80
0,0126-дан 0,01875-ке дейін	60
0,01876-дан 0,025-ке дейін (қоса алғанда)	40
0,025-тен аса	0

Тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтерді төмендету, сондай-ақ қатарынан алты ай ішінде: банктің жарғылық капиталын; бөлінбеген таза кірісті;

бөлінбеген таза кіріс есебінен қалыптастырылған резервтерді ұлғайту арқылы меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициентінің асу деңгейіне қол жеткізген жағдайда іс-шаралар жоспары мақұлданады.

6. Жүйе құраушы болып айқындалған банк жыл сайын есепті жылдың 1 наурызына дейінгі мерзімде Комитетке Қағидалардың 1-тармағының 1), 8), 13), 15), 16) және 17) тармақшаларында көрсетілген көрсеткіштердің өзгеру болжамын ұсынады. Көрсеткіштердің өзгеру болжамы қаржы жылы аяқталғанға дейін жасалады.

Көрсеткіштердің өзгеру болжамы негіздеме беріле отырып, жылына бір реттен артық емес рет қайта қаралады.

Комитет көрсеткіштердің болжам мәндерінің ағымдағы мәндерге сәйкестігін тексереді.

Көрсеткіштердің өзгеру болжамында банктің қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін факторлар анықталған жағдайда Комитет Қағидалардың 4-тармағында көзделген іс-шараларды жүзеге асырады.

Қағидалардың 1-тармағының 1), 8) және 13) тармақшаларында көрсетілген көрсеткіштердің өзгеру болжамы стресстік сценарийдің әсер ету тиімділігін бағалаумен толықтырылады.

Стресстік сценарий өлшемдері бойынша сценарий мен ұсынымдарды уәкілетті орган жүйе құраушы болып айқындалған банкке болжамды көрсеткіштерді Комитетке беру мерзіміне дейін бір ай бұрын береді.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ
БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы

2012 жылғы 24 желтоқсан

№ 383

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

Екінші деңгейдегі банктердің қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Банк қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі бекітілсін.

2. Мыналардың:

1) Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктердің жарғылық және меншікті капиталдарының ең аз мөлшерлері туралы» 2008 жылғы 2 қыркүйектегі № 140 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5339 тіркелген, 2008 жылғы 15 қарашада Қазақстан Республикасының орталық атқару және өзге орталық мемлекеттік органдарының актілер жинағында № 11 жарияланған);

2) Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктердің жарғылық және меншікті капиталдарының ең аз мөлшерлері туралы» 2008 жылғы 2 қыркүйектегі № 140 қаулысына өзгеріс енгізу туралы» 2009 жылғы 26 мамырдағы № 104 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5713 тіркелген);

3) Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктердің жарғылық және меншікті капиталдарының ең аз мөлшерлері туралы» 2008 жылғы 2 қыркүйектегі № 140 қаулысына толықтырулар енгізу туралы» 2009 жылғы 29 желтоқсандағы № 264 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6020 тіркелген) күші жойылды деп танылсын.

3. 2014 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін Тізбенің 1-тармағының бір жүз отыз сегізінші абзацын және 4-тармағының жетпіс алтыншы абзацын қоспағанда, осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

Тізбенің 1-тармағының жиырма үшінші, бір жүз елу екінші абзацтары, 4-тармағының тоқсан үшінші абзацы 2013 жылғы 1 қаңтардан бастап туындаған қатынастарға қолданылады.

Тізбенің 1-тармағының елу сегізінші, жетпіс бірінші абзацтары,

4-тармағының он төртінші, жиырма тоғызыншы абзацтары 2014 жылғы 1 қаңтарға дейін қолданылады.

ҚР Әділет министрлігінде 2013 жылы 17 қаңтарда № 8272 тіркелді

*Банк қызметін реттеу мәселелері бойынша
өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін
Қазақстан Республикасының
нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі*

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

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

1-тарау мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Банктің жарғылық және меншікті капиталының ең аз мөлшері

1. Банктің жарғылық капиталының ең аз мөлшері мынадай тәртіппен белгіленеді:

жаңадан құрылатын банктер үшін 5 000 000 000 (бес миллиард) теңге мөлшерде;

тұрғын үй құрылыс жинақ банктері үшін 3 000 000 000 (үш миллиард) теңге мөлшерде.

Бір филиалдан көп емес филиалы бар банктің меншікті капиталының ең аз мөлшері мынадай тәртіппен белгіленеді:

банктер, оның ішінде жаңадан құрылатын банктер үшін 10 000 000 000 (он миллиард) теңге мөлшерде;

2009 жылғы 1 қазанда меншікті капиталының мөлшері 10 000 000 000 (он миллиард) теңгеден аз болған банктер үшін - 4 000 000 000 (төрт миллиард) теңге мөлшерде, мынадай талаптармен:

банктің Астана және Алматы қалаларынан тыс қайта тіркелуі;

банк міндеттемелерінің 50% (елу пайызынан) кем емес мөлшерде Астана және Алматы қалаларынан тыс тіркелген жеке және заңды тұлғалардан қабылданған депозиттер сомасының болуы (банктің арнайы мақсаттағы еншілес ұйымдардың салымдарын және банкаралық салымдарды қоспағанда);

Астана және Алматы қалаларынан тыс тіркелген жеке және заңды тұлғалардан қабылданған депозиттер мен банктің жарғылық капиталы сомасының 50% (елу пайызынан) кем емес мөлшерде Астана және Алматы қалаларынан тыс тіркелген банкпен үлестес емес қарыз алушыларға берілген кредиттердің (банкаралық кредиттерді және «кері РЕПО» операцияларын қоспағанда) болуы.

Меншікті капитал мөлшері осы тармақтың екінші бөлігінің екінші абзацында көзделген мөлшерге дейін ұлғайтылған жағдайда осы тармақтың екінші бөлігінің төртінші, бесінші, алтыншы абзацтарында көзделген талаптарды орындау талап етілмейді;

тұрғын үй құрылыс жинақ банктері үшін 5 000 000 000 (бес миллиард) теңге мөлшерде.

Бір филиалдан көп филиалы бар банктің меншікті капиталының ең аз мөлшері осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген банктің меншікті капиталының ең аз мөлшері мен:

облыстың әкімшілік орталығында, сондай-ақ Алматы және Астана қалаларында орналасқан әрбір филиал үшін 30 000 000 (отыз миллион) теңге;

басқа қалаларда орналасқан әрбір филиал үшін 15 000 000 (он бес миллион) теңге;

басқа елді мекендерде орналасқан әрбір филиал үшін 10 000 000 (он миллион) теңге сомасы ретінде белгіленеді.

2. Банк акционерлерден мұндай сатып алу қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілеген пруденциалдық нормативтердің және басқа да сақталуы міндетті нормалар мен лимиттердің кез келгенінің бұзылуына әкеп соқтырмайтын болу талабымен меншікті

акцияларды сатып алады.»;

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Меншікті капитал бірінші деңгейдегі капитал мен екінші деңгейдегі капиталдың (екінші деңгейдегі капитал бірінші деңгейдегі капиталдан аспайтын мөлшерде енгізіледі) және банк инвестицияларын шегергендегі үшінші деңгейдегі капиталдың (үшінші деңгейдегі капитал нарықтық тәуекелді өтеуге арналған бірінші деңгейдегі капитал бөлігінің екі жүз елу пайызынан аспайтын мөлшерде енгізіледі) сомасы ретінде есептеледі.

Банктің заңды тұлғаның акцияларына (жарғылық капиталына қатысу үлестеріне) салымдары, сондай-ақ заңды тұлғаның жиынтық мөлшері банктің бірінші деңгейдегі капиталы мен екінші деңгейдегі капиталы сомасының он пайызынан асатын реттелген борышы банктің инвестицияларын білдіреді.

Үшінші деңгейдегі капитал нарықтық тәуекел шамасын өтеуге арналған.

Бірінші деңгейдегі капиталдың нарықтық тәуекелді өтеуге арналған бөлігі мынадай тәртіппен есептеледі:

активтердің, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелердің жалпы сомасы мен операциялық тәуекелдің мөлшері айқындалады;

осы тармақтың төртінші бөлігінің екінші абзацына сәйкес есептелген алынған тәуекелдер шамасын осы Нұсқаулықтың 16-тармағында айқындалған меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициентінің нормативтік мәніне көбейту арқылы меншікті капиталға екінші деңгейдегі капиталды қосу бойынша белгіленген шектеулерді ескере отырып меншікті капитал жеткіліктілігінің нормативтерін орындауға арналған бірінші деңгейдегі капиталдың ең төменгі мөлшері айқындалады;

бірінші деңгейдегі капиталдың нарықтық тәуекелді өтеуге арналған бөлігі бірінші деңгейдегі капиталдың нақты мөлшері мен бірінші деңгейдегі капиталдың осы тармақтың төртінші бөлігінің үшінші абзацына сәйкес есептелген ең төменгі мөлшерінің арасындағы айырма ретінде айқындалады.

Бірінші деңгейдегі капиталдың нарықтық тәуекелді өтеуге арналған бөлігі нарықтық тәуекел шамасының осы Нұсқаулықтың 16-тармағында айқындалған меншікті капитал жеткіліктілігінің нормативтік мәніне көбейтіндісі ретінде есептелетін, нарықтық тәуекелді өтеу үшін қажетті капитал мөлшерінің 3,5-ке қатынасынан аспайды.

Осы Нұсқаулықтың мақсаттары үшін Standard&Poor's агенттігінің рейтингілік бағасынан басқа қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган Moody's Investors Service және Fitch агенттіктерінің (бұдан әрі - басқа рейтингілік агенттіктер) рейтингілік бағаларын да таниды.

Осы Нұсқаулықтың мақсаттары үшін мынадай ұйымдар халықаралық қаржы ұйымдарына жатады:

Азия даму банкі (the Asian Development Bank);

Африка даму банкі (the African Development Bank);

Еуропалық Кеңестің Даму Банкі (the Council of Europe Development Bank);

Еуразия даму банкі (Eurasian Development Bank);

Еуропа қайта құру және даму банкі (the European Bank for Reconstruction and Development);

Еуропалық инвестициялық банк (the European Investment Bank);

Ислам даму банкі (the Islamic Development Bank);

Америкааралық даму банкі (the Inter-American Development Bank);

Халықаралық даму қауымдастығы;

Халықаралық қаржы корпорациясы (the International Finance Corporation);

Халықаралық қайта құру және даму банкі (the International Bank for Reconstruction and Development);

Халықаралық валюта қоры;

Халықаралық инвестициялық дауларды реттеу орталығы;

Көптарпты инвестицияларға кепілдік беру агенттігі;

Скандинавия инвестициялық банкі (the Nordic Investment Bank).»;

10-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«10. Екінші деңгейдегі капитал:

бөлінбеген таза пайданың мөлшері;

негізгі құрал-жабдықтар мен бағалы қағаздарды қайта бағалау мөлшері;
кастодиандық шарт талаптарында қабылданған инвестицияланбаған қаражат қалдығын шегергендегі тәуекелді ескере отырып мөлшерленуге жататын активтер сомасының 1,25 пайызынан аспайтын сомадағы жалпы банктік тәуекелдерге арналған мөлшер;

бірінші деңгейдегі капитал есебіне енгізілмеген, ақы төленген мерзімсіз қаржы құралдары;

банктің құны төленген меншікті реттелген борышын шегергендегі бірінші деңгейдегі капитал сомасының елу пайызынан аспайтын сомадағы меншікті капиталға енгізілетін банктің екінші деңгейдегі реттелген борышы;

ағымдағы жылдың шығыстары есебінен қалыптастырылған, № 296 қаулының талаптарына және олардың салық базасына сәйкес жіктелуге жататын активтер мен міндеттемелердің баланстық құнындағы айырмаға байланысты туындаған, кейінге қалдырылған салық міндеттемесі.

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қайта құрылымдауға жататын банк үшін реттелген борыш екінші деңгейдегі капиталға сот шешімімен айқындалған қайта құрылымдау жүргізу мерзімі аяқталған күнінен бастап бес жыл ішінде банктің құны төленген меншікті реттелген борышын шегергенде бірінші деңгейдегі капитал сомасының жетпіс бес пайызынан аспайтын сомада енгізіледі.»;

13-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«13. Банктің меншікті капиталының жеткіліктілігі мынадай үш коэффициентпен сипатталады:

бірінші деңгейдегі капиталдың жалпы сомасындағы екінші деңгейдегі капитал бөлігінің меншікті капитал есебіне енгізілетін бірінші деңгейдегі капиталдың үлесі шегінде алынған банк инвестицияларын шегергендегі бірінші деңгейдегі капиталдың екінші деңгейдегі капиталдың бірінші деңгейдегі капиталдың жалпы сомасындағы бөлігінің меншікті капитал есебіне енгізілетін бірінші деңгейдегі капиталдың үлесі шегінде алынған банк инвестицияларының сомасына азайтылған банк активтерінің мөлшеріне қатынасымен (k1-1);

2014 жылғы 1 қаңтардан бастап бірінші деңгейдегі капиталдың жалпы сомасындағы бірінші деңгейдегі капиталдың үлесі шегінде алынған банк инвестицияларын шегергендегі және екінші деңгейдегі капитал бөлігінің меншікті капитал есебіне енгізілетін бірінші деңгейдегі капиталдың банк иелігіне берілген ақшамен немесе тазартылған қымбат металдармен толық қамтамасыз етілгендерін қоспағандағы, сондай-ақ бірінші деңгейдегі капиталдың жалпы сомасындағы бірінші деңгейдегі капиталдың үлесі шегінде алынған банк инвестицияларының сомасына азайтылған және екінші деңгейдегі капитал бөлігінің меншікті капитал есебіне енгізілетін, банк қамтамасыз етуге қабылдаған кепілдіктерді қоспағанда, активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің сомасына қатынасымен (k1-1);

бірінші деңгейдегі капиталдың жалпы сомасындағы екінші деңгейдегі капитал бөлігінің меншікті капитал есебіне енгізілетін бірінші деңгейдегі капиталдың үлесі шегінде алынған банк инвестицияларын шегергендегі бірінші деңгейдегі капиталдың мыналар сомасына қатынасымен:

екінші деңгейдегі капиталдың есебіне енгізілмеген жалпы резервтердің сомасына кемітілген кредиттік тәуекел деңгейі бойынша мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер;

нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер;

операциялық тәуекел (k1-2);

меншікті капиталдың мыналар сомасына қатынасымен:

екінші деңгейдегі капиталдың есебіне енгізілмеген, жалпы резервтер (провизиялар) сомасына кемітілген кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша салмақталған активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер;

активтер, шартты және ықтимал талаптар және нарықтық тәуекелді ескерумен есептелген міндеттемелер;

операциялық тәуекел (k2).

k1-1 коэффициентін есептеу мақсаттары үшін активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер мен тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген, k1-1 және k2 коэффициенттері есебіне алынатын активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер № 296 қаулының талаптарына сәйкес қалыптастырылған арнайы резервтер ескеріле отырып баланстық құны бойынша енгізіледі.»;

15-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«15. Банктің меншікті капиталының жеткіліктілігі коэффициентінің мәні:

k 1-1 0,06-дан кем болмайды.

2014 жылғы 1 қаңтардан бастап k1-1 0,03-тен кем болмайды;

k1-2 0,06-дан кем болмайды.

Жеке тұлға - ірі қатысушысы жоқ банк үшін банктің меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициентінің мәні:

k1-1 0,07-ден кем болмайды;

k1-2 - 0,07-ден кем болмайды.

Банк холдингі немесе бас банк қатысушысы болып табылатын банк үшін, орналастырылған акцияларының елу пайызынан артығы мемлекетке не ұлттық басқарушы холдингіге тиесілі банк үшін банктің меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициентінің мәні:

k1-1 - 0,05-тен кем болмайды;

k1-2 - 0,05-тен кем болмайды.»;

31-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«31. Операциялық тәуекел соңғы өткен үш жыл ішіндегі жылдық жалпы кірістің орташа шамасының 0,12-ге тең операциялық тәуекел коэффициентіне (банк холдингі не бас банк қатысушысы болып табылатын банк үшін, орналастырылған акцияларының елу пайызынан астамы мемлекетке не ұлттық басқарушы холдингіге тиесілі банк үшін 0,10 коэффициенті пайдаланылады, жеке тұлға - ірі қатысушысы жоқ банк үшін 0,14-ке тең коэффициент пайдаланылады) көбейтіндісіне 8,3-ке тең сәйкес келтіру коэффициентінің (банк холдингі не бас банк қатысушысы болып табылатын банк үшін, орналастырылған акцияларының елу пайызынан астамы мемлекетке не ұлттық басқарушы холдингіге тиесілі банк үшін 10 коэффициенті пайдаланылады, жеке тұлға - ірі қатысушысы жоқ банк үшін 7,14-ке тең коэффициент пайдаланылады) көбейтіндісі ретінде есептеледі.

Соңғы өткен үш жыл ішіндегі жылдық жалпы кірістің орташа шамасы әр жыл сайын банктің таза кіріс алған соңғы өткен үш жыл ішіндегі жылдық жалпы кіріс сомасының банктің таза кіріс алған жылдарының санына қатынасы ретінде есептеледі.

Жанадан құрылған банктер үшін операциялық тәуекел қаржы жылының аяқталуы бойынша есептеледі және жылдық жалпы кірістің орташа мөлшері өткен жылдар санын негізге ала отырып есептеледі.

Жылдық жалпы кіріс:

жиынтық шығыстарды, провизияларды (резервтерді) қалпына келтіруден болған кірістерді және банктің төтенше кірістерін шегергенде;

жиынтық кірістің, корпоративтік табыс салығының, қамтамасыз етуге арналған қаржының және төтенше шығыстардың сомасы ретінде айқындалады.

Банк шығын алған, бірақ қамтамасыз етуге арналған қаржыны ескергенде, провизияларды (резервтерді) қалпына келтіруден болған кірістерді және төтенше кірістерді шегергенде оң жалпы кіріс болған жыл операциялық тәуекел есебіне кіргізіледі.»;

34-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«34. Бір қарыз алушыға, оның ішінде банктің тәуекел мөлшері (P) мынадай түрдегі талаптар сомасы ретінде есептеледі:

1) қарыздар, салымдар, дебиторлық берешектер, бағалы қағаздар (осы Нұсқаулықтың 3-тармағында көрсетілген банк инвестицияларынан басқа);

2) осы Нұсқаулықтың 2-қосымшасына сәйкес есептелген шартты және ықтимал міндеттемелер;

3) қарыз алушыларға қатысты секьюритирлендірілген активтер, олар бойынша банкте секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолдануға уәкілетті органның жазбаша растамасы жоқ;

4) секьюритилендіру позициялары;

5) көрсетілген қаржы құралдарының нарықтық құны мен олар бойынша кредиттік тәуекелдің сомасы ретінде есептелген кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін своптар, фьючерстер, опциондар, форвардтар.

Своп, фьючерс, опцион және форвард операциялары бойынша кредиттік тәуекел көрсетілген қаржы құралдарының номиналды құнының осы Нұсқаулықтың 3-қосымшасында көрсетілген және аталған қаржы

құралдарының өтеу мерзімімен айқындалатын кредиттік тәуекел коэффициентінің көбейтіндісі ретінде есептеледі.

Қаржы құралдарының осы тармақта көрсетілген нарықтық құны (орнын ауыстыру құны) мыналарды білдіреді:

сатып алу мәмілелері бойынша – қаржы құралының ағымдағы нарықтық құнының осы қаржы құралының келісім-шарт бойынша номиналды құнынан асу шамасын білдіреді. Егер қаржы құралының ағымдағы нарықтық құны оның келісім-шарт бойынша номиналды құнынан кем немесе оған тең болса, орнын ауыстыру құны нөлге тең болады;

сату мәмілесі бойынша – қаржы құралының келісім-шарт бойынша номиналды құнының осы қаржы құралының ағымдағы нарықтық құнынан асу шамасын білдіреді. Егер қаржы құралының келісім-шарт бойынша номиналды құны оның ағымдағы нарықтық құнынан кем немесе оған тең болса, орнын ауыстыру құны нөлге тең болады.

Бивалюталық қаржы құралдары (талап ету мен міндеттеме әртүрлі шетел валюталарында көрсетілген қаржы құралдары) бойынша орнын ауыстыру құны есептілікті жасау күніндегі бағам бойынша айқындалған міндеттемелердің теңгелік баламасынан талаптардың теңгелік баламасының асу шамасы ретінде айқындалады. Егер талаптардың теңгелік баламасының шамасы міндеттемелердің теңгелік баламасынан кем немесе оған тең болса, орнын ауыстыру құны нөлге тең болады.

Қаржы құралдарының осы тармақта көрсетілген келісім-шарт бойынша номиналды құны бухгалтерлік есептің тиісті шоттарында мәмілелерді жасау күні олар көрсетілген қаржы құралдарының құнын білдіреді. Бивалюталық қаржы құралдарының келісім-шарт бойынша номиналды құны ретінде банкте талаптар қалыптастырылатын валюта алынады.

Сатылған опциондар бір қарыз алушыға келетін тәуекел мөлшеріне қосылмайды;

6) «Стресті активтер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясымен секьюритилендіру мәмілелері бойынша кредиттер;

7) № 296 қаулының талаптарына сәйкес құрылған арнайы резервтер (провизиялар) сомасын, сондай-ақ мынадай түрдегі қарыз алушының міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету сомасын шегергенде:

осы міндеттемені қамтамасыз ету ретінде банктің иелік етуіне берілген салымдар;

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

«Standard & Poor's» агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «АА»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингісі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингілік бағасы бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік бағалы қағаздар;

тазартылған қымбат металдар;

Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдіктері;

банк сатып алған бағалы қағаздар бойынша банктің кепілдіктері.

Бір қарыз алушыға келетін тәуекелді есептеуге мыналар енгізілмейді:

Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Ұлттық Банкке, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамына, «Стресті активтер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына қойылатын талаптар, банктің балансынан есептен шығарылған банктің қарыз алушыға қоятын талаптары, банктің қарыз алушыға қоятын № 296 қаулының талаптарына сәйкес 100% (жүз пайыз) резервтер қалыптастырылған талаптары және «Standard & Poor's» агенттігінің «BBB»-дан төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктерге ашылған корреспонденттік шоттар бойынша қойылатын талаптар.»;

35-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«35-1. Осы Нұсқаулықтың 35-тармағының мақсаттары үшін «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңы 8-1-бабының 2-тармағында көзделген талаптардың біріне сәйкес келетін заңды тұлғалар - қарыз алушыларды қоспағанда, барлық заңды тұлғалар - қарыз алушылар тиісті қарыз алушылар ретінде түсініледі»;

37-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«37. Егер банктің қарыз алушысы банк алдындағы міндеттемелер туындаған сәтте банкпен айрықша

қатынасы бар тұлға болып табылмаса, бірақ кейіннен сондай тұлға болып табылса, онда осы қарыз алушыға арналған тәуекелдің осы Нұсқаулықтың 35-тармағының екінші абзацында белгіленген мөлшері асып кеткен жағдайда, көрсетілген асып кету мынадай талаптарға сәйкес келген жағдайда:

банк қарыз алушының осы Нұсқаулықтың 34-тармағының б) тармақшасына сәйкес қосымша қамтамасыз етуді ұсыну немесе банк талаптарының бір бөлігін норматив мөлшерін сақтау үшін қажетті мөлшерге дейін орындау қабілетін растай және осы бұзушылықты уәкілетті орган белгілеген мерзімдерде жою бойынша міндеттемелер қабылдай отырып, осы асып кету туралы уәкілетті органды дереу хабарландырса;

қарыз алушының қаржылық жағдайы № 296 қаулының талаптарына сәйкес қанағаттанарлықтан төмен емес болып бағаланса, бұзушылық ретінде қарастырылмайтын болады.»;

43-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«43. Жоғары өтімді активтерді есептеуге мыналар енгізіледі:

1) қолма-қол ақша;

2) тазартылған қымбат металдар;

3) Қазақстан Республикасының Үкіметі және Ұлттық Банк шығарған мемлекеттік бағалы қағаздар, «Қазақстан ипотекалық компаниясы» акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамы шығарған бағалы қағаздар;

4) Ұлттық Банктегі, Қазақстан Республикасының банктеріндегі және Standard & Poog's агенттігінің «BBB-»-тен төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент емес банктердегі талап етуге дейінгі салымдар;

5) Қазақстан Республикасының банктерінде және Standard & Poog's агенттігінің «BBB-»-тен төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент емес банктерде бір түнге орналастырылған салымдар;

6) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Рейтингтік агенттіктерді және банктер мәмілелерін жүзеге асыра алатын облигацияларға арналған ең төменгі талап етілетін рейтингіні, сондай-ақ банктер брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асырған кезде мемлекеттік бағалы қағаздарымен мәмілелер жасай алатын елдердің ең төменгі талап етілетін рейтингісін белгілеу туралы» 2012 жылғы 28 сәуірдегі № 176 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7666 тіркелген) белгіленген (бұдан әрі – № 176 қаулы) деңгейден төмен емес шетел валютасындағы тәуелсіз ұзақ мерзімді рейтингі бар елдердің мемлекеттік бағалы қағаздары;

7) № 176 қаулымен белгіленген рейтингтік агенттіктердің бірінің ең төменгі талап етілетін рейтингі бар шетел эмитенттерінің облигациялары;

8) Ұлттық Банктегі 7 күнге дейінгі өтеу мерзімі бар мерзімді депозиттер;

9) Standard&Poog's рейтингтік агенттігінің «BBB-»-тен төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент - банктерге және Қазақстан Республикасының резиденті еместерге берілген «овернайт» қарыздары.

Осы тармақта көрсетілген бағалы қағаздар, банк оларды кері сатып алу талаптарымен сатқан немесе кепілге берген немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзгеше түрде ауыртпалық салынған бағалы қағаздарды қоспағанда, өтімділігі жоғары активтердің есебіне қосылады.»;

47-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«47. Ашық валюталық позиция – бұл жекелеген шет мемлекеттің (шет мемлекеттер тобының) валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдардағы банк талаптарының (міндеттемелерінің) сол шетел валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдардағы міндеттемелерінен (талаптарынан) асып кетуі.

Ұзын валюталық позиция – бұл талаптардың (активтер мен шартты талаптардың жиынтық сомасы) банктің сол шетел валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдардағы міндеттемелерінен (міндеттемелер мен шартты міндеттемелердің жиынтық сомасынан) асып кететін жекелеген шет мемлекеттің (шет мемлекеттер тобының) валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдардағы ашық валюталық позиция.

Қысқа валюталық позиция – бұл міндеттемелердің (міндеттемелер мен шартты міндеттемелердің жиынтық сомасы) банктің сол шетел валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдардағы

талаптарынан (активтер мен шартты талаптардың жиынтық сомасы) асып кететін жекелеген шет мемлекеттің (шет мемлекеттер тобының) валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдардағы ашық валюталық позиция.

Валюталық позициялар есебіне мөлшері валюталардың айырбас бағамының (тазартылған қымбат металдар құнының) өзгеруімен айқындалатын, теңгемен көрсетілген талаптар (активтер мен шартты талаптардың жиынтық сомасы), міндеттемелер (міндеттемелер мен шартты міндеттемелердің жиынтық сомасы) қосылады.

Мөлшері бір шетелдік валютадан артық айырбас бағамының өзгеруімен айқындалатын, теңгемен көрсетілген талаптар (активтердің, шартты және ықтимал талаптардың жиынтық сомасы), міндеттемелер (міндеттемелердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің жиынтық сомасы) осы Нұсқаулықтың 48-тармағында белгіленген ашық валюталық позицияның ең төменгі лимитін иеленетін шетел валютасындағы валюталық позициялар есебіне енгізіледі.

Әрбір шетелдік валюта бойынша және әрбір тазартылған қымбат металл бойынша ашық валюталық позиция жеке есептеледі.

Жекелеген шет мемлекеттердің (шет мемлекеттер тобының) валюталары (тазартылған қымбат металдары) бойынша ашық валюталық позицияларын есептеу кезінде бірінші кезекте № 296 қаулының талаптарына сәйкес қалыптастырылған арнайы провизияларды шегергендегі активтер шоттарында және банк міндеттемелері шоттарында ашылған әрбір шетелдік валюта (тазартылған қымбат металл) бойынша шоттардың сальдосы есептеледі. Содан кейін № 296 қаулының талаптарына сәйкес қалыптастырылған арнайы провизияларды шегергендегі шартты талаптар шоттарында және шартты міндеттемелер шоттарында ашылған осы шетелдік валюта (тазартылған қымбат металдар) бойынша шоттар сальдосы айқындалады. Шетел валютасындағы (тазартылған қымбат металдардағы) талаптардың (міндеттемелердің) міндеттемелерден (талаптардан) асып кеткендігін көрсететін сальдо өзара қосылады, ал алынған қорытынды банктің шетел валютасы (тазартылған қымбат метал) бойынша ашық позициясының мөлшері мен түрін айқындайды.

Шартты талаптар шоттарында және шартты міндеттемелер шоттарында ашылған жекелеген шет мемлекеттің (шет мемлекеттер тобының) валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдардағы туынды қаржы құралдары бойынша банктің ашық ұзын және (немесе) қысқа позициясы баланстық шоттар бойынша сол шетел валютасындағы банктің ашық ұзын және (немесе) қысқа позициясының 30 (отыз) пайызынан аспауға тиіс.

Банктің валюталық нетто-позициясы банктің барлық шетелдік валюталары (тазартылған қымбат металдар) бойынша ұзын позицияларының жиынтық сомасы мен барлық шетелдік валюталар (тазартылған қымбат металдар) бойынша қысқа позицияларының жиынтық сомасы арасындағы айырма ретінде есептеледі.

Шетел валютасымен көрсетілген талаптар мен міндеттемелер осы талаптар және міндеттемелер көрсетілген (белгіленген) шетел валюталары бөлігіндегі валюталық позиция есебіне енгізіледі.

Мәмілені жасаған күн болып табылмайтын, болашақ валюталау күні бар валюталық операцияларды жүргізу кезінде осы сияқты валюталық операциялар осындай мәмілені жасаған күннен бастап валюталық позиция есебіне енгізіледі.»;

53-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«53-1. Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы міндеттемелерге банктердің капиталдандырылуы к7, к8 және к9 коэффициенттерімен сипатталады.

к7 коэффициенті - Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелердің ең жоғары лимиті 1 мөлшерде белгіленеді және Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы міндеттемелер сомасының банктің меншікті капиталына қатынасы ретінде есептеледі.

Осы коэффициентті есептеу мақсатында Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы міндеттемелер сомасына мыналар енгізіледі:

Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы талап етілгенге дейінгі міндеттемелер, оның ішінде есеп айырысуды жүзеге асыру мерзімі белгіленбеген міндеттемелер;

Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы мерзімді міндеттемелер, бастапқы өтеу

мерзімі бір жылға дейін қоса алғанда;

кредитордың міндеттемелерді мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығымен Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы мерзімді міндеттемелер, оның ішінде жеке және заңды тұлғалардың мерзімді және шартты депозиттерін қоспағандағы банктердің мерзімді және шартты депозиттері.

Осы коэффициентті есептеу мақсатында Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы міндеттемелер сомасынан мыналар алып тасталады:

өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын, «Экономика секторларының және төлемдер белгілеу кодтарын қолдану және төлемдер бойынша оларға сәйкес мәліметтер ұсыну қағидаларын бекіту туралы» 1999 жылғы 15 қарашадағы № 388 (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1011 тіркелген) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының қаулысына (бұдан әрі – № 388 қаулы) сәйкес экономиканың «басқа қаржы ұйымдары – коды 5», «мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар – коды 6», «мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар – коды 7» және «үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар – коды 8» секторларына кіретін шетел компанияларының филиалдары мен өкілдіктері алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер;

халықаралық қаржы ұйымдары болып табылатын Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер;

халықаралық есеп айырысу жүйелері (ClearstreamBanking S.A. және EuroclearBankSA/NV) болып табылатын Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер;

банктің кастодиан шарты негізінде сақтауға қабылдаған қаражатының инвестицияланбаған қалдықтары;

Қазақстан Республикасының резиденті емес - бас банктің алдындағы реттелген борыштық міндеттемелер.»;

53-6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«53-6. Қазақстан Республикасының Үкіметі құрылтайшысы болып табылатын банктерді қоспағанда, банктер меншікті және тартылған қаражатын ішкі активтерге есепті айдың ішінде ішкі активтердің орташа айлық шамасының реттелген борыштың орташа айлық шамасының, мерзімсіз қаржы құралдарының орташа айлық шамасының, банктің шетел валютасында шығарған борыштық бағалы қағаздарын қоспағанда, банк шығарған борыштық бағалы қағаздардың орташа айлық шамасының және ішкі міндеттемелердің орташа айлық шамасының сомасына қатынасы 1-ден кем болмайтындай етіп орналастырады. Коэффициент үтірден кейін үш таңбамен беріледі.»;

1-қосымшаның «Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған банк активтерінің кестесі» кестесінде:

реттік нөмірі 14-1-жол мынадай редакцияда жазылсын:

«	14-1	«Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры», «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамдары шығарған бағалы қағаздар	0	»;
---	------	---	---	----

түсіндірме мынадай редакцияда жазылсын:

«Банктің салымдар тәуекелінің дәрежесі бойынша мөлшерленуге жататын активтер есебіне түсіндірме

1. Салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, банктің түзетілген құны көрсетілген активтер көлемінің 50 пайызынан кем емес қамтамасыз етуі бар (Салымдық тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер мен міндеттемелер кестесінің 1-3, 9-11, 14-16-жолдарында көрсетілген активтер түріндегі) осы тармаққа сәйкес банктерде түзетілген қамтамасыз ету құнын айқындауға мүмкіндік беретін барабар есепке алу жүйелері болған кезде түзетілген қамтамасыз ету құнын шегергендегі тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер есебіне енгізілуі мүмкін қарыздар.

Түзетілген қамтамасыз ету құны (Салымдық тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер мен міндеттемелер кестесінің 1-3, 9-11, 14-16-жолдарында көрсетілген активтер түріндегі) мыналарға:

салымдар, оның ішінде осы банктегі қамтамасыз ету ретінде ұсынылғандары сомасының 100 пайызына;

қамтамасыз етуге берілген бағалы қағаздардың рыноктық құнының 95 пайызына;

қамтамасыз етуге берілген тазартылған қымбат металдардың рыноктық құнының 85 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 осы Кестеге сай сараланады.

2. Банк инвестициясының есебіне енгізілмеген, қарсы агенттен төмен тәуекел дәрежесі бар ұйымдар кепілдік берген (сақтандырған) салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар тәуекел дәрежесі бойынша (банк инвестициясының есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған бағалы қағаздардың, қарыздардың, инвестициялардың кепілдік берілген (сақтандырылған) сомасын шегергендегі) сараланған активтердің есебіне борыштың тәуекел дәрежесі бойынша енгізілуі мүмкін.

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

3. Осы Түсініктемелердің 1-тармағында көрсетілген, Қазақстан Республикасының:

1) оффшорлық аймақтар аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген;

2) оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген, жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 пайыздан астамына ие заңды тұлғаға тәуелді немесе оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген заңды тұлғаға қатысы еншілес болып табылатын;

3) оффшорлық аймақтар азаматтары болып табылатын резидент еместеріне берілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар және қарыздар тәуекел дәрежесі бойынша осы Түсініктемелердің 1-тармағында көрсетілген қамтамасыз етудің болу-болмауына қарамастан, Салымдардың тәуекел дәрежесі бойынша банк активтерінің кестесіне сәйкес сараланады.

4. Осы Түсініктемелердің 1-тармағында көрсетілген, Қазақстан Республикасының:

1) оффшорлық аймақтар аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген, бірақ «Standard & Poor's» агенттігінің «AA-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе көрсетілген деңгейден төмен емес борыштық рейтингі бар бас ұйымның міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етуіне тиісті кепілдігі бар;

2) Қазақстан Республикасының оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары не Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы оффшорлық аймақтар тізбесіне жатқызған, ақпарат алмасу жөнінде міндеттемелер қабылдамаған мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары болып табылатын резидент еместеріне немесе жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 пайыздан астамына ие заңды тұлғаларға тәуелді не көрсетілген оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген заңды тұлғаларға қатысты еншілес болып табылатын ұйымдарға талаптарды есептемегенде, оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген, жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 пайызынан астамына ие заңды тұлғаға тәуелді немесе оффшорлық аймақ аумағында тіркелген, бірақ көрсетілген деңгейден төмен емес борыштық рейтингі немесе борыштық рейтингі көрсетілген деңгейден төмен емес бас ұйымның міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етуіне тиісті кепілдігі бар, оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғаға қатысты еншілес болып табылатын резидент еместеріне берілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар және қарыздар тәуекелдің нөлдік дәрежесі бойынша сараланады.

5. Салымдар тәуекелінің дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерін есептеу мақсаттары үшін:

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

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

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

7. Валюталардың айырбас бағамының және қымбат металдар бағамдарының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралдарының есебіне енгізілген активтерді қоспағанда, Нұсқаулықтың 17-тармағына сәйкес нарықтық тәуекел ескеріле отырып активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің есебіне енгізілген активтер кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің есебіне енгізілмейді.»

2. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктерде тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болуына қойылатын талаптар жөніндегі Нұсқаулықты бекіту туралы» 2005 жылғы 30 қыркүйектегі № 359 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3925 тіркелген)

мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктерде тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болуына қойылатын талаптар туралы нұсқаулықта:

1-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Жалпы ережелер»;

3-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3-1. Сценарийлер, стресс-тестілеудің қорытындылары, сондай-ақ кездейсоқ жағдайлар туындаған жағдайдағы іс-әрекеттер жоспары уәкілетті органға есепті жарты жылдықтан кейінгі айдың 30 күнінен кешіктірмей ұсынылады.

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қайта құрылымдау барысындағы банктер қайта құрылымдау процесі аяқталғанға дейін сценарийлерді, стресс-тестілеудің қорытындыларын, сондай-ақ кездейсоқ жағдайлар туындаған жағдайдағы іс-әрекеттер жоспарын ұсынбайды.»;

2, 3, 4-тараулардың тақырыптары мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Тәуекелдерді басқару жүйелерінің болуына қойылатын талаптар»;

«3. Ішкі бақылау жүйесінің болуына қойылатын талаптар»;

«4. Қорытынды ережелер»;

4-қосымшаның «Жеке тұлғаларға берілген ипотекалық тұрғын үй заемдарын және жылжымайтын мүлікпен қамтамасыз етілген немесе жылжымайтын мүлік құрылысы мақсатында ұсынылатын ипотекалық заемдарды ұсыну кезінде тәуекелдерді басқару жүйесіне қойылатын талаптар» кестесінде: сегізінші жол

« Банктер жыл сайын жылжымайтын мүлікпен байланысты заемдар бойынша қамтамасыз етуді қайта бағалауды жүзеге асырады	Қамтамасыз етуді қайта бағалау тәуелсіз бағалаушыны тартумен қатар, қамтамасыз ету құны 35 000 айлық есептік көрсеткіштен жоғары жылжымайтын мүлікпен байланысты заемдар бойынша жүзеге асырылады. Банк қайта бағалау нәтижесі бойынша кредиттің жіктелуін және олар бойынша провизияның мөлшерін қайта қарайды. Қайта бағалау мына жағдайларда жүргізілмейді: тұрғын үйді жөндеу; заем шартының талаптарын қайта қарау, сондай-ақ жылжымайтын мүлікпен байланысты заем бойынша жаңа немесе қосымша қамтамасыз етуді ұсыну банк шығынының тәуекелін азайтуы мүмкін. Банктер жылжымайтын мүлікпен байланысты заемдар бойынша қамтамасыз етуді қайта бағалауда пайдаланылатын критериилері кредиттік саясатты айқындайтын банктердің ішкі құжаттарымен реттеледі
---	---

»;

мынадай редакцияда жазылсын:

« Банктер жыл сайын жылжымайтын мүлікпен байланысты қарыздар бойынша қамтамасыз етуді қайта бағалайды	<p>Қамтамасыз етуді қайта бағалау тәуелсіз бағалаушыны тарта отырып, қамтамасыз ету құны республикалық бюджет туралы заңмен тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің 100 000 (жүз мың еселенген) мөлшерінен асатын баламалы сома болатын жылжымайтын мүлікпен байланысты қарыздар бойынша жүзеге асырылады.</p> <p>Бірыңғай кредиттер портфеліне енгізілген қарыздар, сондай-ақ уәкілетті орган белгілеген активтерді, шартты міндеттемелерді жіктеу және оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру тәртібіне сәйкес 100% (жүз пайыз) деңгейде резервтер (провизиялар) мөлшері қалыптастырылған қарыздар бойынша қайта бағалау талап етілмейді.</p> <p>Банк қайта бағалау қорытындылары бойынша кредиттің жіктелуін және ол бойынша арнайы резервтер мөлшерін қайта қарайды. Қайта бағалау мына жағдайларда жүргізілмейді:</p> <p>тұрғын үйді жөндеу; қарыз шартының талаптарын қайта қарау, сондай-ақ жылжымайтын мүлікпен байланысты қарыз бойынша жаңа немесе қосымша қамтамасыз етуді ұсыну, бұл банк шығынының тәуекелін азайтуы мүмкін; Банктер жылжымайтын мүлікпен байланысты қарыздар бойынша қамтамасыз етуді қайта бағалауда пайдаланатын критерийлер кредиттік саясатты айқындайтын банктердің ішкі құжаттарымен реттеледі.</p>
---	---

»;

8-қосымшаның «Нұсқаулықтың талаптарына қосымша критерийлер» кестесінде:

жүз қырық тоғызыншы жол

«	Қамтамасыз етуді қайта бағалау тәуелсіз бағалаушыны қатыстыра отырып, қамтамасыз ету құны 35 000 айлық есептік көрсеткіштен асатын жылжымайтын мүлікке қатысты заемдар бойынша жүзеге асырылады
---	---

»;

мынадай редакцияда жазылсын:

«	<p>Қамтамасыз етуді қайта бағалау тәуелсіз бағалаушыны тарта отырып, қамтамасыз ету құны республикалық бюджет туралы заңмен тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің 100 000 (жүз мың еселенген) мөлшерінен асатын баламалы сома болатын жылжымайтын мүлікпен байланысты қарыздар бойынша жүзеге асырылады.</p> <p>Бірыңғай кредиттер портфеліне енгізілген қарыздар, сондай-ақ уәкілетті орган белгілеген активтерді, шартты міндеттемелерді жіктеу және оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру тәртібіне сәйкес 100% (жүз пайыз) деңгейде резервтер (провизиялар) мөлшері қалыптастырылған қарыздар бойынша қайта бағалау талап етілмейді.</p>
---	---

»;

3. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі

Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктердің пруденциалдық нормативтерді орындауы жөніндегі есеп беру ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 17 маусымдағы № 136 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4301 тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін: көрсетілген қаулымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердің пруденциалдық нормативтерді орындауы жөніндегі есеп беру ережесінде:

1-қосымша Тізбенің 1-қосымшасына сәйкес редакцияда жазылсын;

2-қосымшаның «кредиттік тәуекелді ескергенде мөлшерленген активтердің талдамасы» кестесінде: реттік нөмірі 14-1-жол мынадай редакцияда жазылсын:

« 14-1	«Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры», «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамдары шығарған бағалы қағаздар		0		»;
--------	---	--	---	--	----

11-қосымша Тізбенің 2-қосымшасына сәйкес редакцияда жазылсын;

11-1-қосымша Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне банк қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулардың 3-қосымшасына сәйкес редакцияда жазылсын;

23-қосымшаның «пруденциалдық нормативтерді есептеуге арналған қосымша мәліметтер» кестесінде:

реттік нөмірі 8168-жол мынадай редакцияда жазылсын:

« 8168	Нұсқаулықтың 35-1-тармағында көрсетілген тиісті қарыз алушылардың міндеттемелері бойынша бланктік қарыздың, қарыз алушы алдындағы не банктің ағымдағы және содан кейінгі екі ай ішінде қарыз алушыға талаптары туындауы мүмкін үшінші тұлғалардың пайдасына қарыз алушы үшін қамтамасыз етілмеген шартты міндеттемелердің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының тәуелсіз рейтингінің бір тармағынан төмен болмайтын Standard & Poog's агенттігінің рейтингісі немесе одан басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар Қазақстан Республикасының резиденттеріне талаптарды және Standard & Poog's агенттігінің «А» рейтингінен төмен емес рейтингі немесе одан басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент еместерді қоспағанда, Standard & Poog's агенттігінің «А» рейтингісінен төмен емес немесе бір қарыз алушыға немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобына қатысты басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент еместерді қоспағанда, Қазақстан Республикасының оффшор аймақтарда тіркелген немесе азаматтары болып табылатын резидент еместері міндеттемелерінің ең жоғарғы сомасы.		ай сайын		»;
--------	--	--	----------	--	----

реттік нөмірі 8410-жол мынадай редакцияда жазылсын:

« 8410	«Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры», «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамдары шығарған бағалы қағаздар		ай сайын		»;
--------	---	--	----------	--	----

реттік нөмірі 8425-жол мынадай редакцияда жазылсын:

« 8425	«Стресті активтер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритилендірілген кредиттердің жиынтық сомасы, «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритилендірілген кредиттердің жиынтық сомасы		ай сайын		»;
--------	---	--	----------	--	----

мынадай мазмұндағы реттік нөмірлері 8918, 8919-жолдармен толықтырылсын:

8918	Халықаралық есеп айырысу жүйелері (ClearstreamBanking S.A. және EuroclearBankSA/NV) болып табылатын Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер	ай сайын
8919	Бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін еншілес ұйымдарға берілген күмәнді және үмітсіз активтердің жиынтық сомасы	ай сайын

».

4. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Ислам банктеріне арналған пруденциалдық нормативтер, олардың нормативтік мәндері және есептеу әдістемесі туралы нұсқаулықты бекіту туралы» 2009 жылғы 27 наурыздағы № 66 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5670 тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Ислам банктеріне арналған пруденциалдық нормативтер, олардың нормативтік мәндері және есептеу әдістемесі туралы нұсқаулықта:

1-тарау мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Банктің жарғылық капиталының ең аз мөлшері

1. Банктің жарғылық және меншікті капиталының ең аз мөлшері Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктер үшін пруденциалдық нормативтер есеп айырысуларының нормативтік мәні мен әдістемесі туралы нұсқаулықты бекіту туралы» 2005 жылғы 30 қыркүйектегі № 358 қаулысында (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3924 тіркелген) белгіленген.

2. Банк акционерлерден мұндай сатып алу қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілеген пруденциалдық нормативтердің және басқа да сақталуы міндетті нормалар мен лимиттердің кез келгенінің бұзылуына әкеп соқтырмайтын болу талабымен меншікті акцияларды сатып алады.»;

5, 6, 7, 8-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын;

«5. Екінші деңгейдегі капитал:

ағымдағы жыл кірістерінің мөлшері ағымдағы жыл шығыстарынан асу мөлшерінің;

ағымдағы жыл шығыстарының ағымдағы жыл кірістерінен асу мөлшерінің;

негізгі қаражат пен бағалы қағаздарды қайта бағалау мөлшерінің;

кастодиандық шарт талаптары негізінде қабылданған, инвестицияланбаған қаражат қалдықтарын шегергендегі тәуекелді ескере отырып мөлшерленуге жататын активтер сомасының 1,25 пайызынан аспайтын сомадағы жалпы банктік тәуекелдерге резервтер мөлшерінің сомасы ретінде есептеледі.»;

6. Банктің меншікті капиталының жеткіліктілігі мынадай үш коэффициентпен сипатталады:

бірінші деңгейдегі капиталдың жалпы сомасындағы екінші деңгейдегі капитал бөлігінің меншікті капитал есебіне енгізілетін бірінші деңгейдегі капиталдың үлесі шегінде алынған банк инвестицияларын шегергендегі бірінші деңгейдегі капиталдың екінші деңгейдегі капиталдың бірінші деңгейдегі капиталдың жалпы сомасындағы бөлігінің меншікті капитал есебіне енгізілетін бірінші деңгейдегі капиталдың үлесі шегінде алынған банк инвестицияларының сомасына азайтылған банк активтерінің мөлшеріне қатынасымен (k1-1);

2014 жылғы 1 қаңтардан бастап бірінші деңгейдегі капиталдың жалпы сомасындағы бірінші деңгейдегі капиталдың үлесі шегінде алынған банк инвестицияларын шегергендегі және екінші деңгейдегі капитал бөлігінің меншікті капитал есебіне енгізілетін бірінші деңгейдегі капиталдың банк иелігіне берілген ақшамен немесе тазартылған қымбат металдармен толық қамтамасыз етілгендерін қоспағандағы, сондай-ақ бірінші деңгейдегі капиталдың жалпы сомасындағы бірінші деңгейдегі капиталдың үлесі шегінде алынған банк инвестицияларының сомасына азайтылған және екінші деңгейдегі капитал бөлігінің меншікті капитал есебіне енгізілетін, банк қамтамасыз етуге қабылдаған кепілдіктерді қоспағанда, активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің сомасына қатынасымен (k1-1);

бірінші деңгейдегі капиталдың жалпы сомасындағы екінші деңгейдегі капитал бөлігінің меншікті капитал есебіне енгізілетін бірінші деңгейдегі капиталдың үлесі шегінде алынған банк инвестицияларын

шегергендегі бірінші деңгейдегі капиталдың мыналар сомасына қатынасымен:

екінші деңгейдегі капиталдың есебіне енгізілмеген жалпы резервтердің сомасына кемітілген кредиттік тәуекел деңгейі бойынша мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер;

нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер;

операциялық тәуекел;

мыналарды шегергендегі:

инвестициялық депозит туралы шарт бойынша тартылған қаражат есебінен қаржыландырылатын активтер (k1-2);

меншікті капиталдың мына сомаға қатынасымен:

екінші деңгейдегі капиталдың есебіне енгізілмеген жалпы резервтердің сомасына азайтылған кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер;

нарықтық тәуекел ескеріле отырып есептелген активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер;

операциялық тәуекел;

мыналарды шегергенде:

инвестициялық депозит туралы шарт бойынша тартылған қаражат есебінен қаржыландырылатын активтер (k2).

7. Банктің меншікті капиталының жеткіліктілігі коэффициентінің мәні:

k 1-1 0,06-дан кем болмайды.

01.01.2014ж. бастап k1-1 0,03-тен кем болмайды;

k1-2 0,09-дан кем болмайды.

Қатысушысы банк холдингі немесе тізбесі және ең төмен талап етілетін рейтингі Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Болу қажеттілігі қаржы ұйымдарының қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес талап етілетін заңды тұлғалар үшін ең аз рейтингті, осы рейтингті беретін рейтинг агенттіктерінің тізбесін белгілеу, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 25 қазандағы № 304 қаулысына өзгеріс енгізу туралы» 2006 жылғы 25 ақпандағы № 55 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4139 тіркелген) (бұдан әрі – № 55 қаулы) белгіленген рейтингілік агенттіктердің бірінің белгілі бір рейтингіне ие бас банк болып табылатын банк үшін, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 17-2-бабымен көзделген тәртіппен акцияларын Қазақстан Республикасының Үкіметі не ұлттық басқарушы холдинг сатып алған банк үшін, сондай-ақ орналастырылған акцияларының елу пайыздан астамы мемлекетке тиесілі банк үшін банктің меншікті капиталының жеткіліктілігі коэффициентінің мәні:

k1-1 0,05-тен кем болмайды;

k1-2 0,08-ден кем болмайды.

8. Банктің меншікті капиталының жеткіліктілігі коэффициентінің мәні k2 0,12-ден кем болмайды.

Қатысушысы банк холдингі не бас банк болып табылатын, рейтингілік агенттіктердің бірінің белгілі бір рейтингіне ие, тізбесі және ең төмен талап етілетін рейтингі № 55 қаулымен белгіленген банк үшін, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 17-2-бабымен белгіленген тәртіппен акцияларын Қазақстан Республикасының Үкіметі не ұлттық басқарушы холдинг сатып алған банк үшін, сондай-ақ орналастырылған акцияларының елу пайыздан астамы мемлекетке тиесілі банк үшін банктің меншікті капиталының жеткіліктілігі коэффициентінің мәні k2 0,10-нан кем болмайды.

Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер осы Нұсқаулықтың 1 және 2-қосымшаларына сәйкес есептеледі.

Тәуекел дәрежесі бойынша активтерді, шартты және ықтимал міндеттемелерді мөлшерлеу мақсатында активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер № 296 қаулының талаптарына сәйкес олар бойынша құрылған арнайы резервтер (провизиялар) сомасына азайтылады.

Кредиттік тәуекел деңгейі бойынша мөлшерленетін шартты және ықтимал міндеттемелер осы Нұсқаулықтың 2-қосымшасына сай есептелген шартты және ықтимал міндеттемелер сомасының банк кредиттік тәуекелдер шегетін тәуекелдің осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасында көрсетілген қарсы

агенттің тиісті санатына сәйкес келетін дәрежесіне көбейтіндісі ретінде айқындалады.

Активтер, шартты және ықтимал талаптар нарықтық тәуекел ескеріле отырып осы Нұсқаулықтың 9-19-тармақтарына сәйкес есептеледі.

Операциялық тәуекел осы Нұсқаулықтың 26-тармағына сәйкес есептеледі.»;

26-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«26. Операциялық тәуекел соңғы өткен үш жыл ішіндегі жылдық жалпы кірістің орташа шамасының 0,12-ге тең операциялық тәуекел коэффициентіне (банк холдингі не бас банк қатысушысы болып табылатын банк үшін 0,10 коэффициенті пайдаланылады, жеке тұлға - ірі қатысушысы жоқ банк үшін 0,14-ке тең коэффициент пайдаланылады) көбейтіндісіне 8,3-ке тең сәйкес келтіру коэффициентінің (банк холдингі не бас банк қатысушысы болып табылатын банк үшін 10 коэффициенті пайдаланылады, жеке тұлға - ірі қатысушысы жоқ банк үшін 7,14-ке тең коэффициент пайдаланылады) көбейтіндісі ретінде есептеледі.

Соңғы өткен үш жыл ішіндегі жылдық жалпы кірістің орташа шамасы әр жыл сайын банктің таза кіріс алған соңғы өткен үш жыл ішіндегі жылдық жалпы кіріс сомасының банктің таза кіріс алған жылдарының санына қатынасы ретінде есептеледі.

Жаңадан құрылған банктер үшін операциялық тәуекел қаржы жылының аяқталуы бойынша есептеледі және жылдық жалпы кірістің орташа мөлшері өткен жылдар санын негізге ала отырып есептеледі.

Жылдық жалпы кіріс:

жиынтық шығыстарды, провизияларды (резервтерді) қалпына келтіруден болған кірістерді және банктің төтенше кірістерін шегергенде;

жиынтық кірістің, корпоративтік табыс салығының, қамтамасыз етуге арналған қаржының және төтенше шығыстардың сомасы ретінде айқындалады.

Банк шығын алған, бірақ қамтамасыз етуге арналған қаржыны ескергенде, провизияларды (резервтерді) қалпына келтіруден болған кірістерді және төтенше кірістерді шегергенде оң жалпы кіріс болған жыл операциялық тәуекел есебіне кіргізіледі.»;

32, 33-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«32. Бір қарыз алушыға тәуекел мөлшері (P) банктің барлық талаптарының сомасы ретінде есептеледі (осы Нұсқаулықтың 3-тармағында көрсетілген банк инвестицияларын қоспағанда);

инвестициялық депозит туралы шарт бойынша тартылған қаражат есебінен қаржыландырылатын активтер түріндегі заемшыға қойылатын талаптарды шегергендегі;

№ 296 қаулының талаптарына сәйкес құрылған арнайы резервтер (провизиялар) сомасын, сондай-ақ мынадай түрдегі қарыз алушының міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету сомасын шегергенде:

осы міндеттемені қамтамасыз ету ретінде банктің иелік етуіне берілген салымдар;

тазартылған қымбат металдар;

Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдіктері.

Бір қарыз алушыға келетін тәуекелді есептеуге мыналар енгізілмейді:

Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамына қойылатын талаптар, банктің қарыз алушыға қоятын, банктің балансынан есептен шығарылған талаптары, банктің қарыз алушыға қоятын, № 296 қаулының талаптарына сәйкес 100% (жүз пайыз) провизиялар (резервтер) қалыптастырылған талаптары және «Standard & Poor's» агенттігінің «BBB»-дан төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктерге ашылған корреспонденттік шоттар бойынша қойылатын талаптар.

33. Банктің бір қарыз алушыға өзінің міндеттемелері бойынша тәуекелі мөлшерінің банктің меншікті капиталына қатынасы мынадан аспауға тиіс:

банкпен айрықша қатынастармен байланысты тұлғалар болып табылатын қарыз алушылар үшін (к3.1) - 0,10. Банкпен айрықша қатынастармен байланысты қарыз алушылар бойынша тәуекелдердің жиынтық сомасы банктің меншікті капиталының мөлшерінен аспауға тиіс;

басқа қарыз алушылар үшін (к3) - 0,25 (оның ішінде, Standard&Poor's агенттігінің рейтингісі немесе Қазақстан Республикасының тәуелсіз рейтингінің бір тармағынан төмен болмайтын басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар Қазақстан Республикасының резиденттеріне және Standard & Poor's агенттігінің «A» рейтингінен төмен емес рейтингісі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент еместерге қойылатын талаптарды

қоспағанда, бланктік қарыз, қарыз алушы алдындағы не банктің ағымдағы және содан кейінгі екі ай ішінде қарыз алушыға талаптары туындауы мүмкін үшінші тұлғалардың пайдасына қарыз алушы үшін қамтамасыз етілмеген шартты міндеттемелер бойынша, осы Нұсқаулықтың 33-1-тармағында көрсетілген тиісті қарыз алушылардың міндеттемелері бойынша, сондай-ақ Қазақстан Республикасының оффшор аймақтарда тіркелген немесе азаматтары болып табылатын резидент еместерінің міндеттемелері бойынша).

Әрқайсысының мөлшері банктің меншікті капиталының 10 (он) пайызынан асатын бір қарыз алушыға банк тәуекелдерінің жиынтық сомасы банктің меншікті капиталының мөлшерінен бес еседен көп аспауға тиіс.

«Стресті активтер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритиздендірілген кредиттердің жиынтық сомасы банктің меншікті капиталының мөлшерінен аспайды.

Бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін еншілес ұйымдарға берілген күмәнді және үмітсіз активтердің жиынтық сомасы бас банктің меншікті капиталының мөлшерінен үш еседен көп аспайды.»;

мынадай мазмұндағы 33-1-тармақпен толықтырылсын:

«33-1. Осы Нұсқаулықтың 33-тармағының мақсаттары үшін «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңы 8-1-бабының 2-тармағында көрсетілген талаптардың біріне сәйкес келетін қарыз алушылар - заңды тұлғаларды қоспағанда, барлық қарыз алушылар - заңды тұлғалар тиісті қарыз алушылар ретінде түсініледі»;

46-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«46. Ашық валюталық позиция – бұл жекелеген шет мемлекеттің (шет мемлекеттер тобының) валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдардағы банк талаптарының (міндеттемелерінің) сол шетел валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдардағы міндеттемелерінен (талаптарынан) асып кетуі.

Ұзын валюталық позиция – бұл талаптардың (активтер мен шартты талаптардың жиынтық сомасы) банктің сол шетел валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдардағы міндеттемелерінен (міндеттемелер мен шартты міндеттемелердің жиынтық сомасынан) асып кететін жекелеген шет мемлекеттің (шет мемлекеттер тобының) валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдардағы ашық валюталық позиция.

Қысқа валюталық позиция – бұл міндеттемелердің (міндеттемелер мен шартты міндеттемелердің жиынтық сомасы) банктің сол шетел валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдардағы талаптарынан (активтер мен шартты талаптардың жиынтық сомасы) асып кететін жекелеген шет мемлекеттің (шет мемлекеттер тобының) валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдардағы ашық валюталық позиция.

Валюталық позициялар есебіне мөлшері валюталардың айырбас бағамының (тазартылған қымбат металдар құнының) өзгеруімен айқындалатын, теңгемен көрсетілген талаптар (активтер мен шартты талаптардың жиынтық сомасы), міндеттемелер (міндеттемелер мен шартты міндеттемелердің жиынтық сомасы) қосылады.

Мөлшері бір шетелдік валютадан артық айырбас бағамының өзгеруімен айқындалатын, теңгемен көрсетілген талаптар (активтердің, шартты және ықтимал талаптардың жиынтық сомасы), міндеттемелер (міндеттемелердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің жиынтық сомасы) осы Нұсқаулықтың 47-тармағында белгіленген ашық валюталық позицияның ең төменгі лимитін иеленетін шетел валютасындағы валюталық позициялар есебіне енгізіледі.

Әрбір шетелдік валюта бойынша және әрбір тазартылған қымбат металл бойынша ашық валюталық позиция жеке есептеледі.

Жекелеген шет мемлекеттердің (шет мемлекеттер тобының) валюталары (тазартылған қымбат металдары) бойынша ашық валюталық позицияларын есептеу кезінде бірінші кезекте олар қалыптастырылған арнайы провизияларды шегергендегі активтер шоттарында және банк міндеттемелері шоттарында ашылған әрбір шетелдік валюта (тазартылған қымбат металл) бойынша шоттардың сальдосы есептеледі. Содан кейін олар қалыптастырылған арнайы провизияларды шегергендегі шартты талаптар шоттарында және шартты міндеттемелер шоттарында ашылған осы шетелдік валюта (тазартылған қымбат металдар) бойынша шоттар сальдосы айқындалады. Шетел валютасындағы

(тазартылған қымбат металдардағы) талаптардың (міндеттемелердің) міндеттемелерден (талаптардан) асып кеткендігін көрсететін сальдо өзара қосылады, ал алынған қорытынды банктің шетел валютасы (тазартылған қымбат метал) бойынша ашық позициясының мөлшері мен түрін айқындайды.

Шартты талаптар шоттарында және шартты міндеттемелер шоттарында ашылған жекелеген шет мемлекеттің (шет мемлекеттер тобының) валютасындағы туынды қаржы құралдары бойынша банктің ашық ұзын және (немесе) қысқа позициясы баланстық шоттар бойынша сол шетел валютасындағы банктің ашық ұзын және (немесе) қысқа позициясының 30 (отыз) пайызынан аспауға тиіс.

Банктің валюталық нетто-позициясы банктің барлық шетелдік валюталары (тазартылған қымбат металдар) бойынша ұзын позицияларының жиынтық сомасы мен барлық шетелдік валюталар (тазартылған қымбат металдар) бойынша қысқа позицияларының жиынтық сомасы арасындағы айырма ретінде есептеледі.

Шетел валютасымен көрсетілген талаптар мен міндеттемелер осы талаптар және міндеттемелер көрсетілген (белгіленген) шетел валюталары бөлігіндегі валюталық позиция есебіне енгізіледі.

Мәмілені жасаған күн болып табылмайтын, болашақ валюталау күні бар валюталық операцияларды жүргізу кезінде осы сияқты валюталық операциялар осындай мәмілені жасаған күннен бастап валюталық позиция есебіне енгізіледі.

Активтер мен міндеттемелер мерзімдерін салыстыру осы Нұсқаулықтың 6-қосымшасына сәйкес жүргізіледі.

Әрбір шетел валютасы және валюталық нетто-позиция бойынша валюталық позициялар осы Нұсқаулықтың 7-қосымшасына сәйкес есептеледі.

Шетелдік және ұлттық валютадағы активтер мен міндеттемелер мерзімдерін салыстыру осы Нұсқаулықтың 8 және 9-қосымшасына сәйкес жүргізіледі.»;

51-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«51. Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы міндеттемелерге банктердің капиталдандырылуы к7, к8 және к9 коэффициенттерімен сипатталады.

к7 коэффициенті - Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелердің ең жоғары лимиті 1 мөлшерінде белгіленеді және Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы міндеттемелер сомасының банктің меншікті капиталына қатынасы ретінде есептеледі.

Осы коэффициентті есептеу мақсатында Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы міндеттемелер сомасына мыналар енгізіледі:

Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы талап етілгенге дейінгі міндеттемелер, оның ішінде есеп айырысуды жүзеге асыру мерзімі белгіленбеген міндеттемелер;

Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы мерзімді міндеттемелер, бастапқы өтеу мерзімі бір жылға дейін қоса алғанда;

кредитордың міндеттемелерді мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығымен Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы мерзімді міндеттемелер, оның ішінде жеке және заңды тұлғалардың мерзімді және шартты депозиттерін қоспағандағы банктердің мерзімді және шартты депозиттері.

Осы коэффициентті есептеу мақсатында Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы міндеттемелер сомасынан мыналар алып тасталады:

өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын, «Экономика секторларының және төлемдер белгілеу кодтарын қолдану және төлемдер бойынша оларға сәйкес мәліметтер ұсыну қағидаларын бекіту туралы» 1999 жылғы 15 қарашадағы № 388 (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1011 тіркелген) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының қаулысына (бұдан әрі – № 388 қаулы) сәйкес экономиканың «басқа қаржы ұйымдары – коды 5», «мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар – коды 6», «мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар – коды 7» және «үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар – коды 8» секторларына кіретін шетел компанияларының филиалдары мен өкілдіктері алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер;

«Қазақстан Республикасының Халықаралық Валюта Қорына, Халықаралық Қайта Құру және Даму Банкіне, Халықаралық Қаржы Корпорациясына, Халықаралық Даму Қауымдастығына, Инвестициялар Кепілдігінің Көпжақты Агенттігіне, Инвестициялық Дауларды Реттеу жөніндегі Халықаралық

Орталыққа, Еуропа Қайта Құру және Даму Банкіне, Азия Даму Банкіне, Ислам Даму Банкіне мүшелігі туралы» 2001 жылғы 6 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – 2001 жылғы 6 желтоқсандағы Заң) сәйкес Қазақстан Республикасы мүше болып табылатын халықаралық ұйымдар болып табылатын Қазақстан Республикасының резиденті еместер, сондай-ақ 2006 жылғы 12 қаңтардағы Еуразиялық Даму банкін құру туралы келісімгесәйкес құрылған Еуразиялық Даму банкі (бұдан әрі – Еуразиялық Даму банкі) алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер;

халықаралық есеп айырысу жүйелері (ClearstreamBanking S.A. және EuroclearBankSA/NV) болып табылатын Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер.»;

1-қосымшаның «Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесі» кестесі:

мынадай мазмұндағы реттік нөмірі 12-1-жолмен толықтырылсын:

« 12-1	«Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамы шығарған бағалы қағаздар	0	»;
--------	--	---	----

түсіндірмелер мынадай редакцияда жазылсын:

«Банктің салымдар тәуекелінің дәрежесі бойынша мөлшерленуге жататын активтер есебіне түсіндірме:

1. Салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, банктің түзетілген құны көрсетілген активтер көлемінің 50 пайызынан кем емес қамтамасыз етуі бар (Салымдық тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер мен міндеттемелер кестесінің 1-3, 10-12-жолдарында көрсетілген активтер түріндегі) осы тармаққа сәйкес банктерде түзетілген қамтамасыз ету құнын айқындауға мүмкіндік беретін барабар есепке алу жүйелері болған кезде түзетілген қамтамасыз ету құнын шегергендегі тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер есебіне енгізілуі мүмкін қарыздар.

Түзетілген қамтамасыз ету құны (Салымдық тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер мен міндеттемелер кестесінің 1-3, 10-12-жолдарында көрсетілген активтер түріндегі) мыналарға:

салымдар, оның ішінде осы банктегі қамтамасыз ету ретінде ұсынылғандары сомасының 100 пайызына;

қамтамасыз етуге берілген бағалы қағаздардың рыноктық құнының 95 пайызына;

қамтамасыз етуге берілген тазартылған қымбат металдардың рыноктық құнының 85 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 осы Кестеге сай сараланады.

2. Банк инвестициясының есебіне енгізілмеген, қарсы агенттен төмен тәуекел дәрежесі бар ұйымдар кепілдік берген (сақтандырған) салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар тәуекел дәрежесі бойынша (банк инвестициясының есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған бағалы қағаздардың, қарыздардың, инвестициялардың кепілдік берілген (сақтандырылған) сомасын шегергендегі) сараланған активтердің есебіне борыштың тәуекел дәрежесі бойынша енгізілуі мүмкін.

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

3. Осы Түсініктемелердің 1-тармағында көрсетілген, Қазақстан Республикасының:

1) оффшорлық аймақтар аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген;

2) оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген, жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 пайыздан астамына ие заңды тұлғаға тәуелді немесе оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген заңды тұлғаға қатысы еншілес болып табылатын;

3) оффшорлық аймақтар азаматтары болып табылатын резидент еместеріне берілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар және қарыздар тәуекел дәрежесі бойынша осы Түсініктемелердің 1-тармағында көрсетілген қамтамасыз етудің болу-болмауына қарамастан, Салымдардың тәуекел дәрежесі бойынша банк активтерінің кестесіне сәйкес сараланады.

4. Осы Түсініктемелердің 1-тармағында көрсетілген, Қазақстан Республикасының:

1) оффшорлық аймақтар аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген, бірақ «Standard & Poor's»

агенттігінің «АА-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе көрсетілген деңгейден төмен емес борыштық рейтингі бар бас ұйымның міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етуіне тиісті кепілдігі бар;

2) Қазақстан Республикасының оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары не Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы оффшорлық аймақтар тізбесіне жатқызған, ақпарат алмасу жөнінде міндеттемелер қабылдамаған мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары болып табылатын резидент еместеріне немесе жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 пайыздан астамына ие заңды тұлғаларға тәуелді не көрсетілген оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген заңды тұлғаларға қатысты еншілес болып табылатын ұйымдарға талаптарды есептемегенде, оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген, жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 пайызынан астамына ие заңды тұлғаға тәуелді немесе оффшорлық аймақ аумағында тіркелген, бірақ көрсетілген деңгейден төмен емес борыштық рейтингі немесе борыштық рейтингі көрсетілген деңгейден төмен емес бас ұйымның міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етуіне тиісті кепілдігі бар, оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғаға қатысты еншілес болып табылатын резидент еместеріне берілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар және қарыздар тәуекелдің нөлдік дәрежесі бойынша сараланады.

5. Салымдар тәуекелінің дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерін есептеу мақсаттары үшін: жеке тұлғаларға тұрғын үй құрылысы үшін не оны сатып алу және (немесе) жөндеу мақсатында берілген ипотекалық қарыз ипотекалық тұрғын үй қарызы болып түсініледі;

тұтынушылық кредит деп сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландыру кезінде жеке тұлғаларға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес тауарларды, жұмыстарды және қызмет көрсетулерді сатып алуға берілген коммерциялық кредит түсініледі.

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

7. Нұсқаулықтың 9-тармағына сәйкес нарықтық тәуекелді ескере отырып, активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің есебіне енгізілген активтер валюталардың айырбас бағамының және қымбат металдар бағамдарының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралдарының есебіне енгізілген активтерден басқа кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланатын активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің есебіне енгізілмейді.»;

5. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Ислам банктерінің пруденциалдық нормативтерді орындауы жөніндегі есептілігі, оны ұсыну нысандары мен мерзімдері туралы» 2009 жылғы 27 наурыздағы № 67 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5671 тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

1-тармақ мынадай мазмұндағы 10-1) тармақшамен толықтырылсын:

«10-1) осы қаулының 10-1-қосымшасына сәйкес нысан бойынша Бір қарыз алушыға келетін ең жоғарғы тәуекелді талдау (қарыз алушылар бөлігінде);»;

1-қосымша Тізбенің 4-қосымшасына сәйкес редакцияда жазылсын;

2-қосымшаның «тәуекелді есепке ала отырып, мөлшерленген активтер талдамасы» кестесінде:

мынадай мазмұндағы реттік нөмірі 12-1-жолмен толықтырылсын:

«	12-1	«Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамы шығарған бағалы қағаздар		0	»;
---	------	--	--	---	----

10-қосымша Тізбенің 5-қосымшасына сәйкес редакцияда жазылсын;

Тізбенің 6-қосымшасына сәйкес 10-1-қосымшамен толықтырылсын;

23-қосымшаның «Қазақстан Республикасының резидент еместері алдындағы міндеттемелерге банк капиталдандырылуы коэффициентінің талдамасы» кестесінде:

реттік нөмірі 4-жол мынадай редакцияда жазылсын:

« 4	<p>Өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын, «Экономика секторларының және төлемдер белгілеу кодтарын қолдану және төлемдер бойынша оларға сәйкес мәліметтер ұсыну қағидаларын бекіту туралы» 1999 жылғы 15 қарашадағы № 388 (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1011 тіркелген) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының қаулысына (бұдан әрі – № 388 қаулы) сәйкес экономиканың «басқа қаржы ұйымдары – коды 5», «мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар – коды 6», «мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар – коды 7» және «үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар – коды 8» секторларына кіретін шетел компанияларының филиалдары мен өкілдіктері алдындағы міндеттемелер</p>	»;
-----	--	----

« 8070	<p>Нұсқаулықтың 33-1-тармағында көрсетілген тиісті қарыз алушылардың міндеттемелері бойынша бланктік қарыздың, қарыз алушы алдындағы не банктің ағымдағы және содан кейінгі екі ай ішінде қарыз алушыға талаптары туындауы мүмкін үшінші тұлғалардың пайдасына қарыз алушы үшін қамтамасыз етілмеген шартты міндеттемелердің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының тәуелсіз рейтингінің бір тармағынан төмен болмайтын Standard & Poor's агенттігінің рейтингісі немесе одан басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар Қазақстан Республикасының резиденттеріне талаптарды және Standard & Poor's агенттігінің «А» рейтингінен төмен емес рейтингі немесе одан басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент еместерді қоспағанда, Standard & Poor's агенттігінің «А» рейтингісінен төмен емес немесе бір қарыз алушыға немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобына қатысты басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент еместерді қоспағанда, Қазақстан Республикасының оффшор аймақтарда тіркелген немесе азаматтары болып табылатын резидент еместері міндеттемелерінің ең жоғарғы сомасы</p>	ай сайын
--------	--	----------

мынадай мазмұндағы реттік нөмірлері 8429, 8430, 8431, 8432-жолдармен толықтырылсын:

« 8429	<p>Халықаралық есеп айырысу жүйелері (ClearstreamBanking S.A. және EuroclearBankSA/NV) болып табылатын Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер</p>	Ай сайын
8430	<p>«Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамы шығарған бағалы қағаздар</p>	Ай сайын
8431	<p>«Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамына берілген кредиттердің жиынтық сомасы.</p>	Ай сайын
8432	<p>Бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін еншілес ұйымдарға берілген күмәнді және үмітсіз активтердің жиынтық сомасы</p>	Ай сайын

».

6. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Банк конгломератына арналған нормативтік мәндерін және пруденциалдық нормативтер мен өзге де міндетті лимиттерді есептеу әдістемелерін, сондай-ақ есептілікті ұсыну нысандары мен мерзімдерін белгілеу туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 92 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7601 тіркелген, 2012 жылғы 24 мамырда «Егемен Қазақстан» газетінде № 261-266 (27340) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Банк конгломератына арналған нормативтік мәндері және пруденциалдық нормативтер мен өзге де міндетті лимиттерді есептеу әдістемелері, сондай-ақ есептілікті ұсыну нысандары мен мерзімдерінде:

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Банк холдингі немесе банк холдингі жоқ, бірақ еншілес ұйымы бар банк тоқсан сайын есепті тоқсаннан кейінгі екінші айдың бірінші күнінен кешіктірмей Нормативтік мәндердің 1-қосымшасына сәйкес нысан бойынша уәкілетті органға банк конгломераты қатысушыларының қаржылық есептілігін қоса бере отырып, банк конгломератына арналған пруденциалдық нормативтердің орындалуы туралы есепті қағаз тасымалдауышта ұсынады.

Бұл ретте банк конгломераты қатысушыларының бұрын уәкілетті органға Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2011 жылғы 25 ақпандағы № 11 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6890 тіркелген) бекітілген Қаржы ұйымдарының және «Қазақстан Даму Банкі» акционерлік қоғамының қаржылық есептілігінің тізбесі, нысандары және ұсыну мерзімдері туралы нұсқаулыққа сәйкес ұсынылған қаржылық есептілігі қоса берілмейді.

Банк конгломератына арналған пруденциалдық нормативтердің орындалуы туралы есепке:

Нормативтік мәндердің 2-қосымшасына сәйкес нысан бойынша тәуекелдің дәрежесі бойынша мөлшерлеген банк конгломераты қатысушыларының активтері, шартты және ықтимал міндеттері бойынша мәліметтер;

Нормативтік мәндердің 3-қосымшасына сәйкес нысан бойынша басқа заңды тұлғалардың капиталына банк конгломераты қатысушыларының инвестициялары бойынша мәліметтер;

Нормативтік мәндердің 4-қосымшасына сәйкес нысан бойынша банк конгломераты қатысушыларының бағалы қағаздары портфелінің құрылымы бойынша мәліметтер;

Нормативтік мәндердің 5-қосымшасына сәйкес нысан бойынша банк конгломераты қатысушыларының топ ішілік мәмілелер бойынша мәліметтер;

Нормативтік мәндердің 6-қосымшасына сәйкес нысан бойынша банк конгломератының меншікті капиталының он және одан да көп пайызы болатын үшінші тұлғалар (тұлғалар тобы) алдындағы банк конгломератының барлық міндеттемелері бойынша мәліметтер;

оның тұрған еліндегі қызметін реттейтін тиісті мемлекеттің уәкілетті органының нормативтік құқықтық актілерімен белгіленген Қазақстан Республикасының резиденті емес банк конгломераты қатысушыларының нормативтік мәндері, пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі туралы мәліметтер;

банк конгломератының өткен жылдың төртінші тоқсанында пруденциалдық нормативтерді орындауы туралы есеп уәкілетті органға есепті жылдан кейінгі жылдың 1 сәуірінен кешіктірілмей ұсынылады.»;

6-қосымшаның «банк конгломераты қатысушыларының есепті күндегі жағдай бойынша қолданыста болатын банк конгломератының меншікті капиталының он және одан да көп пайызды құрайтын үшінші тұлғалар (тұлғалар тобының) алдындағы барлық міндеттемелері туралы мәліметтер» кестесінің тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

банк конгломераты қатысушыларының есепті күндегі жағдай бойынша қолданыста болатын банк конгломераты меншікті капиталының он және одан да көп пайызын құрайтын үшінші тұлғалар алдындағы барлық міндеттемелері туралы мәліметтер».

Қазақстан Республикасының
кейбір нормативтік құқықтық
актілеріне банк қызметін
реттеу мәселелері бойынша
өзгерістер мен толықтыруларға
1-қосымша

Екінші деңгейдегі банктердің
пруденциалдық нормативтерді орындауы
жөніндегі есеп беру ережесінің
1-қосымшасы

Нысан

200__ жылғы «__» _____ пруденциалдық
нормативтердің орындалуы туралы есеп

(банктің қысқаша атауы)

	Атауы	Сомасы
1	2	3
1	Жарғылық капитал	
2	Қосымша капитал	
3	Өткен жылдардың бөлінбеген таза кірісі	
4	Өткен жылдардың кірісі есебінен қалыптастырылған қорлар, резервтер	
5	Материалдық емес активтер	
6	Ағымдағы жылдың шығыны	
7	Өткен жылдардың шығыны	
8	Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Активтерді, шартты міндеттемелерді жіктеу және оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 25 желтоқсандағы № 296 қаулысының талаптарына сәйкес жіктелуге жататын активтер мен міндеттемелердің баланстық құнындағы айырмаға және олардың салық базасына байланысты туындаған өткен жылдардың бөлінбеген таза кірісі есебінен қалыптасқан қайырма салық міндеттемесі	
9	1-деңгейдегі аралық капитал жиынтығы	
10	1-деңгейдегі капитал есебіне енгізілетін мерзімсіз қаржы құралдары, сондай-ақ артықшылық берілген акциялар	
11	1-деңгейдегі капитал жиынтығы	
12	Ағымдағы жылдың бөлінбеген таза кірісі	
13	Қайта құрылымдау аяқталған қаржы жылында алынған ағымдағы жылдың кірістері	
14	Қайта құрылымдау аясында шығарылған (сатып алынған) қаржы құралдары бойынша шығыстар	
15	Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Активтерді, шартты міндеттемелерді жіктеу және оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 25 желтоқсандағы № 296 қаулысының талаптарына сәйкес жіктелуге жататын активтер мен міндеттемелердің баланстық құнындағы айырмаға және олардың салық базасына байланысты туындаған ағымдағы жылдың шығыстары есебінен қалыптасқан қайырма салық міндеттемесі	

16	Негізгі құрал-жабдықтар мен бағалы қағаздарды қайта бағалау	
17	Кастодиан шартының талаптары негізінде қабылданған қаражаттың инвестицияланбаған қалдығын шегергендегі кредиттік тәуекелді ескере отырып мөлшерленген активтер сомасының 1,25 пайызынан аспайтын сомадағы жалпы резервтер (провизиялар)	
18	2-деңгейдегі капитал есебіне енгізілетін мерзімсіз қаржы құралдары, сондай-ақ артықшылық берілген акциялар	
19	Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 30 қыркүйектегі № 358 қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктер үшін пруденциалдық нормативтер есеп айырысуларының нормативтік мәні мен әдістемесі туралы нұсқаулықтың 11- және 12-тармақтарына сәйкес (Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде 2005 жылғы 7 қарашада № 3924 тіркелген) (бұдан әрі - Нұсқаулық) банктің сатып алған меншікті реттелген борышын шегергендегі, оның бөлігі бірінші деңгейдегі капитал сомасының 50% пайызынан аспайтын сомамен 2-ші деңгейдегі капиталға енгізілетін банктің реттелген борышы	
20	2-деңгейдегі капитал жиынтығы	
21	Нұсқаулықтың 14-тармағына сәйкес 3-деңгейдегі реттелген борыш	
22	Нұсқаулықтың 11 және 12-тармақтарына сәйкес бөлігі 2-деңгейдегі капиталға енгізілмеген, банктің құны төленген меншікті реттелген борышын шегергендегі 2-деңгейдегі капиталға енгізілетін банктің реттелген борышы	
23	3-деңгейдегі капитал жиынтығы	
24	Нарықтық тәуекелді жабуға арналған 1-деңгейдегі капитал бөлігі	
25	Меншікті капиталға енгізілетін 3-деңгейдегі капитал жиынтығы	
26	Банктің акцияларға инвестициялары және Нұсқаулықтың 3-тармағына сәйкес заңды тұлғаның реттелген борышы	
27	Меншікті капитал жиынтығы	
28	Активтер	
29	Кредиттік тәуекелді ескере отырып мөлшерленген активтер жиынтығы	
30	Кастодиан шартының талаптары негізінде қабылданған қаражаттың инвестицияланбаған қалдықтары	
31	Кредиттік тәуекелді ескере отырып мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелер жиынтығы	
32	Кредиттік тәуекелді ескере отырып мөлшерленген туынды қаржы құралдарының жиынтығы	
33	Айрықша пайыздық тәуекел	
34	Жалпы пайыздық тәуекел	
35	Сыйақы ставкасының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекел жиынтығы	
36	Айрықша тәуекел	
37	Жалпы тәуекел	
38	Базалық активі акциялар немесе акциялардың индексі болып табылатын акциялардың нарықтық құнының және туынды қаржы құралдарының нарықтық құнының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекел жиынтығы	
39	Шетел валюталарының айырбас бағамының (қымбат металдардың нарықтық құнының) өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекел жиынтығы	

40	Нұсқаулықтың 31-тармағына сәйкес жылдық жалпы кірістің орташа шамасы	
41	Операциялық тәуекел	
42	Активтер және шартты және ықтимал талап етулер мен нарықтық тәуекел ескеріліп есептелген міндеттемелер	
43	Меншікті капитал жеткіліктілігінің коэффициенті (k1-1)	
44	Меншікті капитал жеткіліктілігінің коэффициенті (k1-2)	
45	Меншікті капитал жеткіліктілігінің коэффициенті (k2)	
46	Бір қарыз алушының немесе банкпен айрықша қатынастармен байланысты емес өзара байланысты қарыз алушылар тобының Нұсқаулықтың 3-тарауына сәйкес банк алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша жиынтық берешегі	
47	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты емес бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті - (k3)	
48	Бір қарыз алушының немесе банкпен айрықша қатынастармен байланысты өзара байланысты қарыз алушылар тобының Нұсқаулықтың 3-тарауына сәйкес банк алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша жиынтық берешегі	
49	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты бір қарыз алушыға (қарыз алушылар тобына) келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті - (k3.1)	
50	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты барлық қарыз алушылар бойынша тәуекелдер сомасы	
51	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты қарыз алушылар бойынша тәуекелдер сомасының коэффициенті (Po)	
52	Нұсқаулықтың 35-1-тармағында көрсетілген тиісті қарыз алушылардың міндеттемелері бойынша бланктік қарыздың, қарыз алушы алдындағы не банктің ағымдағы және содан кейінгі екі ай ішінде қарыз алушыға талаптары туындауы мүмкін үшінші тұлғалардың пайдасына қарыз алушы үшін қамтамасыз етілмеген шартты міндеттемелердің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының тәуелсіз рейтингінің бір тармағынан төмен болмайтын Standard & Poor's агенттігінің рейтингісі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің (бұдан әрі – басқа рейтингілік агенттіктер) осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар Қазақстан Республикасының резиденттеріне талаптарды және Standard & Poor's агенттігінің «А» рейтингінен төмен емес рейтингі немесе одан басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент еместерді қоспағанда, Standard & Poor's агенттігінің «А» рейтингісінен төмен емес немесе бір қарыз алушыға немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобына қатысты басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент еместерді қоспағанда, Қазақстан Республикасының оффшор аймақтарда тіркелген немесе азаматтары болып табылатын резидент еместері міндеттемелерінің ең жоғарғы сомасы	
53	Бланктік кредиттің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті (Bк)	
54	Әрқайсысының мөлшері банктің меншікті капиталының 10 пайызынан асатын банктің бір қарыз алушыға келетін тәуекелдерінің жиынтық сомасы	
55	Әрқайсысының мөлшері меншікті капиталдың 10%-ынан асатын бір қарыз алушыға келетін тәуекелдердің жиынтық сомасының коэффициенті (Pк)	
56	«Стресті активтер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритилендірілген кредиттердің жиынтық сомасы, «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритилендірілген кредиттердің жиынтық сомасы	

57	«Стресті активтер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритилендірілген кредиттердің және «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритилендірілген кредиттердің ең жоғары сомасының коэффициенті	
58	Бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін еншілес ұйымдарға берілген күмәнді және үмітсіз активтердің жиынтық сомасы	
59	Бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін еншілес ұйымдарға берілген күмәнді және үмітсіз активтердің жиынтық сомасының коэффициенті	
60	Нұсқаулықтың 43, 44-2-тармақтарына сәйкес өтімділігі жоғары активтер	
61	Талап етілгенге дейінгі міндеттемелер	
62	k4 ағымдағы өтімділік коэффициенті	
63	Нұсқаулықтың 44-1, 44-2-тармақтарына сәйкес жеті күнге дейін қоса алғанда өтелгенге дейінгі қалған мерзімімен мерзімді міндеттемелер	
64	k4-1 өтімділік коэффициенті	
65	Өтімділігі жоғары активтерді қоса алғанда, Нұсқаулықтың 44, 44-2-тармақтарына сәйкес бір айға дейін қоса алғанда өтелгенге дейінгі қалған мерзімімен өтімді активтер	
66	Нұсқаулықтың 44-1, 44-2-тармақтарына сәйкес бір айға дейін қоса алғанда өтелгенге дейінгі қалған мерзімімен мерзімді міндеттемелер	
67	k4-2 өтімділік коэффициенті	
68	Өтімділігі жоғары активтерді қоса алғанда, Нұсқаулықтың 44, 44-2-тармақтарына сәйкес үш айға дейін қоса алғанда өтелгенге дейінгі қалған мерзімімен өтімді активтер	
69	Нұсқаулықтың 44-1, 44-2-тармақтарына сәйкес үш айға дейін қоса алғанда өтелгенге дейінгі қалған мерзімімен мерзімді міндеттемелер	
70	k4-3 өтімділік коэффициенті	
71	k4-4 мерзімді валюталық өтімділік коэффициентін есептеуге арналған активтер	
	1) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып):	
72	2) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингісі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша: (валюта түрі көрсетіледі)	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	k4-4 мерзімді валюталық өтімділік коэффициентін есептеуге арналған міндеттемелер	
	1) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып):	
73	2) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингісі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша: (валюта түрі көрсетіледі)	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	k4-4 мерзімді валюталық өтімділік коэффициенті	

74	1) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып):	
	2) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингісі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша:	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
к4-5 мерзімді валюталық өтімділік коэффициентін есептеуге арналған активтер		
75	1) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып):	
	2) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингісі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша:	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
к4-5 мерзімді валюталық өтімділік коэффициентін есептеуге арналған міндеттемелер		
76	1) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып):	
	2) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингісі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша:	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
к4-5 мерзімді валюталық өтімділік коэффициенті		
77	1) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып):	
	2) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингісі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша:	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
к4-6 мерзімді валюталық өтімділік коэффициентін есептеуге арналған активтер		
1)	Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып):	
2)	Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингісі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша:	

	(валюта түрі көрсетіледі)	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
78	k4-6 мерзімді валюталық өтімділік коэффициентін есептеуге арналған міндеттемелер	
1)	Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып):	
2)	Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингісі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша:	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
79	k4-6 мерзімді валюталық өтімділік коэффициенті	
1)	Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып):	
2)	Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингісі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша:	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
80	Негізгі құрал-жабдықтарға және басқа қаржылық емес активтерге банк инвестициялары	
81	Банк инвестицияларының ең жоғары мөлшерінің коэффициенті - (k6)	
82	Резидент еместер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер	
83	Резидент еместер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелердің ең жоғары лимитінің коэффициенті	
84	k8 коэффициенті есебіне енгізілетін резидент еместер алдындағы міндеттемелер	
85	Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы міндеттемелерге банктерді капиталдандыру коэффициенті (k8)	
86	k9 коэффициенті есебіне енгізілетін резидент еместер алдындағы міндеттемелер және борыштық бағалы қағаздар	
87	Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы міндеттемелерге банктерді капиталдандыру коэффициенті (k9)	
88	Қаражат бөлігін ішкі активтерге орналастыру коэффициенті	

Бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам):

_____ (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер: _____ (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы: _____ (қызметі) (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты)

_____ (қолы) _____ (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күн 20 _____ жылғы « _____ » _____

Мөр орны».

Қазақстан Республикасының
кейбір нормативтік құқықтық
актілеріне банк қызметін
реттеу мәселелері бойынша
өзгерістер мен толықтыруларға
2-қосымша

Екінші деңгейдегі банктердің
пруденциалдық нормативтерді орындауы
жөніндегі есеп беру ережесінің
11-қосымшасы

Нысан

20 ___ жылғы « ___ » _____ бір қарыз алушыға келетін ең жоғары тәуекел талдамасы

(банктің қысқаша атауы)
(мың теңгемен)

№	Атауы	Сомасы
1	2	3
1	Бір қарыз алушының немесе банкпен айрықша қатынастармен байланысты емес өзара байланысты қарыз алушылар тобының Нұсқаулықтың 3-тарауына сәйкес банк алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша жиынтық берешегі*	
2	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті - (k3')	
3	Бір қарыз алушының немесе банкпен айрықша қатынастармен байланысты өзара байланысты қарыз алушылар тобының Нұсқаулықтың 3-тарауына сәйкес банк алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша жиынтық берешегі*	
4	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты бір қарыз алушыға (қарыз алушылар тобына) келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті - (k3)	
5	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты барлық қарыз алушылар бойынша тәуекелдер сомасы	
6	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты қарыз алушылар бойынша тәуекелдер сомасының коэффициенті (Po)	
7	Нұсқаулықтың 35-1-тармағында көрсетілген тиісті қарыз алушылардың міндеттемелері бойынша бланктік қарыздың, қарыз алушы алдындағы не банктің ағымдағы және содан кейінгі екі ай ішінде қарыз алушыға талаптары туындауы мүмкін үшінші тұлғалардың пайдасына қарыз алушы үшін қамтамасыз етілмеген шартты міндеттемелердің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының тәуелсіз рейтингінің бір тармағынан төмен болмайтын Standard & Poor's агенттігінің рейтингісі немесе одан басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар Қазақстан Республикасының резиденттеріне талаптарды және Standard & Poor's агенттігінің «А» рейтингінен төмен емес рейтингі немесе одан басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент еместерді қоспағанда, Standard & Poor's агенттігінің «А» рейтингісінен төмен емес немесе бір қарыз алушыға немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобына қатысты басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент еместерді қоспағанда, Қазақстан Республикасының оффшор аймақтарда тіркелген немесе азаматтары болып табылатын резидент еместері міндеттемелерінің ең жоғарғы сомасы*	

8	Бланктік кредиттің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті (Бк)	
9	Әрқайсысының мөлшері банктің меншікті капиталының 10 пайызынан асатын банктің бір қарыз алушыға келетін тәуекелдерінің жиынтық сомасы	
10	Әрқайсысының мөлшері меншікті капиталдың 10 пайызынан асатын бір қарыз алушыға келетін тәуекелдердің жиынтық сомасының коэффициенті (Рк)	
11	«Стресті активтер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритилендірілген кредиттердің жиынтық сомасы, «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритилендірілген кредиттердің жиынтық сомасы	
12	«Стресті активтер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритилендірілген кредиттердің ең көп сомасының коэффициенті, «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритилендірілген кредиттердің жиынтық сомасы.	
13	Бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін еншілес ұйымдарға берілген күмәнді және үмітсіз активтердің жиынтық сомасы	
14	Бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін еншілес ұйымдарға берілген күмәнді және үмітсіз активтердің жиынтық сомасының коэффициенті	

* Қарыз алушылар бөлігінде талдама ұсыну қажет

Бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам):

_____ (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) _____ (қолы)

Бас бухгалтер: _____ (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) _____ (қолы)

Орындаушы: _____ (қызметі) _____ (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты)

_____ (қолы) _____ (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күн 20 _____ жылғы « _____ » _____

Мөр орны».

Қазақстан Республикасының
кейбір нормативтік құқықтық
актілеріне банк қызметін
реттеу мәселелері бойынша
өзгерістер мен толықтыруларға
3-қосымша

Екінші деңгейдегі банктердің
пруденциалдық нормативтерді орындауы
жөніндегі есеп беру ережесінің
11-1-қосымшасы

Нысан

Бір қарыз алушыға келетін ең жоғары тәуекел талдамасы
(қарыз алушылар бөлігінде)

(банктің қысқаша атауы)

Бір қарыз алушының немесе банкпен айрықша қатынастармен байланысты емес өзара байланысты қарыз алушылар тобының Нұсқаулықтың 3-тарауына сәйкес банк алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша жиынтық берешегін талдау

р/с №	Қарыз алушы- ның атауы	ЖСК/ ЖСН	Банкпен айрықша қатынас- тармен байла- нысты болу белгісі	Өзара байла- нысты қарыз алушылар белгісі	Талаптар сомасы		Қамтамасыз ету		Тәуекел мөлшері, мың теңге
					баланстық шот	мың теңге	қамтамасыз ету түрі	мың теңге	
	Жиын- тығы								

Банкпен айрықша қатынастармен байланысты барлық қарыз алушылар бойынша тәуекелдер сомасын талдау

р/с №	Қарыз алушының атауы	ЖСК/ ЖСН	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты болу белгісі	Талаптар сомасы		Қамтамасыз ету		Тәуекел мөлшері, мың теңге
				баланстық шот	мың теңге	қамтамасыз ету түрі	мың теңге	
	Жиын- тығы							

Бір қарыз алушының немесе банкпен айрықша қатынастармен байланысты өзара байланысты қарыз алушылар тобының Нұсқаулықтың 3-тарауына сәйкес банк алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша жиынтық берешегін талдау

p/c №	Қарыз алушының атауы	ЖСК/ ЖСН	Өзара байланысты қарыз алушылар белгісі	Талаптар сомасы		Қамтамасыз ету		Тәуекел мөлшері, мың теңге
				баланстық шот	мың теңге	қамтамасыз ету түрі	мың теңге	
	Жиын-тығы							

Нұсқаулықтың 35-1-тармағында көрсетілген тиісті қарыз алушылардың міндеттемелері бойынша бланктік қарыздың, қарыз алушы алдындағы не банктің ағымдағы және содан кейінгі екі ай ішінде қарыз алушыға талаптары туындауы мүмкін үшінші тұлғалардың пайдасына қарыз алушы үшін қамтамасыз етілмеген шартты міндеттемелердің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының тәуелсіз рейтингінің бір тармағынан төмен болмайтын Standard&Poog's агенттігінің рейтингісі немесе одан басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар Қазақстан Республикасының резиденттеріне талаптарды және Standard&Poog's агенттігінің «А» рейтингінен төмен емес рейтингі немесе одан басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент еместерді қоспағанда, Standard & Poog's агенттігінің «А» рейтингісінен төмен емес немесе бір қарыз алушыға немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобына қатысты басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент еместерді қоспағанда, Қазақстан Республикасының оффшор аймақтарда тіркелген немесе азаматтары болып табылатын резидент еместері міндеттемелерінің ең жоғарғы сомасын талдау

p/c №	Қарыз алушының атауы	ЖСК/ ЖСН	Өзара байланысты қарыз алушылар белгісі	Тәуекел мөлшері, мың теңге	
				баланстық шот	мың теңге
	Жиынтығы				

Әрқайсысының мөлшері банктің меншікті капиталының 10 пайызынан асатын банктің бір қарыз алушыға келетін тәуекелдерінің жиынтық сомасын талдау

p/c №	Қарыз алушының атауы	ЖСК/ ЖСН	Өзара байланысты қарыз алушылар белгісі	Талаптар сомасы		Қамтамасыз ету		Тәуекел мөлшері, мың теңге
				баланстық шот	мың теңге	қамтамасыз ету түрі	мың теңге	
	Жиынтығы							

Стресті активтер қоры» акционерлік қоғамының және (немесе) «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритилендірілген кредиттердің ең көп сомасын талдау.

p/c №	Қарыз алушының атауы	ЖСК/ ЖСН	Өзара байланысты қарыз алушылар белгісі	Талаптар сомасы		Қамтамасыз ету		Тәуекел мөлшері, мың теңге
				баланстық шот	мың теңге	қамтамасыз ету түрі	мың теңге	
	Жиынтығы							

Бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін еншілес ұйымдарға берілген күмәнді және үмітсіз активтердің ең көп сомасын талдау

p/c №	Қарыз алушының атауы	ЖСК/ ЖСН	Өзара байланысты қарыз алушылар белгісі	Талаптар сомасы		Қамтамасыз ету		Тәуекел мөлшері, мың теңге
				баланстық шот	мың теңге	қамтамасыз ету түрі	мың теңге	
	Жиынтығы							

Бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам):

_____ (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) _____ (қолы)

Бас бухгалтер: _____

_____ (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) _____ (қолы)

Орындаушы: _____

_____ (қызметі) _____ (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты)

_____ (қолы) _____ (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күн 20____ жылғы «____» _____ Мөр орны».

Қазақстан Республикасының
кейбір нормативтік құқықтық
актілеріне банк қызметін
реттеу мәселелері бойынша
өзгерістер мен толықтыруларға
4-қосымша

«Қазақстан Республикасы
Қаржы нарығын және қаржы
ұйымдарын реттеу мен қадағалау
агенттігі Басқармасының
2009 жылғы 27 наурыздағы
№ 67 қаулысына
1-қосымша

Нысан

200__ жылғы «__» _____ пруденциалдық
нормативтердің орындалуы туралы есеп

(банктің қысқаша атауы)

№	Атауы	Сомасы
1	2	3
1	Жарғылық капитал	
2	Қосымша капитал	
3	Өткен жылдардың бөлінбеген таза кірісі	
4	Өткен жылдардың кірісі есебінен қалыптастырылған қорлар, резервтер	
5	Материалдық емес активтер	
6	Ағымдағы жылдың шығыны	
7	Өткен жылдардың шығыны	
8	Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Активтерді, шартты міндеттемелерді жіктеу және оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 25 желтоқсандағы № 296 қаулысының талаптарына сәйкес жіктелуге жататын активтер мен міндеттемелердің баланстық құнындағы айырмаға және олардың салық базасына байланысты туындаған өткен жылдардың бөлінбеген таза кірісі есебінен қалыптасқан қайырма салық міндеттемесі	
9	1-деңгейдегі аралық капитал жиынтығы	
10	Ағымдағы жылдың бөлінбеген таза кірісі	
11	Негізгі құрал-жабдықтар мен бағалы қағаздарды қайта бағалау	
12	Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Активтерді, шартты міндеттемелерді жіктеу және оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 25 желтоқсандағы № 296 қаулысының талаптарына сәйкес жіктелуге жататын активтер мен міндеттемелердің баланстық құнындағы айырмаға және олардың салық базасына байланысты туындаған ағымдағы жылдың шығыстары есебінен қалыптасқан қайырма салық міндеттемесі	
13	Кастодиан шартының талаптары негізінде қабылданған қаражаттың инвестицияланбаған қалдығын шегергендегі кредиттік тәуекелді ескере отырып мөлшерленген активтер сомасының 1,25 пайызынан аспайтын сомадағы жалпы резервтер (провизиялар)	

14	2-деңгейдегі капитал жиынтығы	
15	Ислам банктеріне арналған пруденциалдық нормативтер, олардың нормативтік мәндері және есептеу әдістемесі туралы нұсқаулықтың (бұдан әрі – Нұсқаулық) 3-тармағына сәйкес банктің акцияларға инвестициялары	
16	Меншікті капитал жиынтығы	
17	Активтер	
18	Кредиттік тәуекелді ескере отырып мөлшерленген активтер жиынтығы	
19	Кастодиан шартының талаптары негізінде қабылданған қаражаттың инвестицияланбаған қалдықтары	
20	Кредиттік тәуекелді ескере отырып мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелер жиынтығы	
21	Айрықша тәуекел	
22	Жалпы тәуекел	
23	Акциялардың нарықтық құнының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекел жиынтығы (сату мақсатында сатып алынған исламдық бағалы қағаздарды қоса алғанда)	
24	Шетел валюталарының айырбас бағамының (қымбат металдардың нарықтық құнының) өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекел жиынтығы	
25	Нарықтық құнының өзгеруіне байланысты тауар-материалдық қорлар бойынша тәуекел жиынтығы	
26	Нұсқаулықтың 26-тармағына сәйкес жалпы жылдық кірістің орташа шамасы	
27	Операциялық тәуекел	
28	Активтер және шартты және ықтимал талап етулер мен нарықтық тәуекел ескеріліп есептелген міндеттемелер	
29	Меншікті капитал жеткіліктілігінің коэффициенті (k1-1)	
30	Меншікті капитал жеткіліктілігінің коэффициенті (k1-2)	
31	Меншікті капитал жеткіліктілігінің коэффициенті (k2)	
32	Бір қарыз алушының немесе банкпен айрықша қатынастармен байланысты емес өзара байланысты қарыз алушылар тобының Нұсқаулықтың 3-тарауына сәйкес банк алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша жиынтық берешегі	
33	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты емес бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті (k3.1)	
34	Бір қарыз алушының немесе банкпен айрықша қатынастармен байланысты өзара байланысты қарыз алушылар тобының Нұсқаулықтың 3-тарауына сәйкес банк алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша жиынтық берешегі	
35	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты бір қарыз алушыға (қарыз алушылар тобына) келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті - (k3)	
36	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты барлық қарыз алушылар бойынша тәуекелдер сомасы	
37	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты қарыз алушылар бойынша тәуекелдер сомасының коэффициенті (Po)	

38	Нұсқаулықтың 33-1-тармағында көрсетілген тиісті қарыз алушылардың міндеттемелері бойынша бланктік қарыздың, қарыз алушы алдындағы не банктің ағымдағы және содан кейінгі екі ай ішінде қарыз алушыға талаптары туындауы мүмкін үшінші тұлғалардың пайдасына қарыз алушы үшін қамтамасыз етілмеген шартты міндеттемелердің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының тәуелсіз рейтингінің бір тармағынан төмен болмайтын Standard & Poog's агенттігінің рейтингісі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің (бұдан әрі – басқа рейтингтік агенттіктер) осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар Қазақстан Республикасының резиденттеріне талаптарды және Standard & Poog's агенттігінің «А» рейтингінен төмен емес рейтингі немесе одан басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент еместерді қоспағанда, Standard & Poog's агенттігінің «А» рейтингісінен төмен емес немесе бір қарыз алушыға немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобына қатысты басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент еместерді қоспағанда, Қазақстан Республикасының оффшор аймақтарда тіркелген немесе азаматтары болып табылатын резидент еместері міндеттемелерінің ең жоғарғы сомасы	
39	Бланктік кредиттің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті (Бк)	
40	Әрқайсысының мөлшері банктің меншікті капиталының 10 пайызынан асатын банктің бір қарыз алушыға келетін тәуекелдерінің жиынтық сомасы	
41	Әрқайсысының мөлшері меншікті капиталдың 10 пайызынан асатын бір қарыз алушыға келетін тәуекелдердің жиынтық сомасының коэффициенті (Рк)	
42	«Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритилендірілген кредиттердің жиынтық сомасы	
43	«Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритилендірілген кредиттердің ең жоғары сомасының коэффициенті	
44	Бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін еншілес ұйымдарға берілген күмәнді және үмітсіз активтердің жиынтық сомасы	
45	Бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін еншілес ұйымдарға берілген күмәнді және үмітсіз активтердің жиынтық сомасының коэффициенті	
46	Нұсқаулықтың 41, 44-тармақтарына сәйкес өтімділігі жоғары активтер	
47	Талап етілгенге дейінгі міндеттемелер	
48	к4 ағымдағы өтімділік коэффициенті	
49	Нұсқаулықтың 43, 44-тармақтарына сәйкес жеті күнге дейін қоса алғанда өтелгенге дейінгі қалған мерзімімен мерзімді міндеттемелер	
50	к4-1 өтімділік коэффициенті	
51	Өтімділігі жоғары активтерді қоса алғанда, Нұсқаулықтың 42, 44-тармақтарына сәйкес бір айға дейін қоса алғанда өтелгенге дейінгі қалған мерзімімен өтімді активтер	
52	Нұсқаулықтың 43, 44-тармақтарына сәйкес бір айға дейін қоса алғанда өтелгенге дейінгі қалған мерзімімен мерзімді міндеттемелер	
53	к4-2 өтімділік коэффициенті	
54	Өтімділігі жоғары активтерді қоса алғанда, Нұсқаулықтың 42, 44-тармақтарына сәйкес үш айға дейін қоса алғанда өтелгенге дейінгі қалған мерзімімен өтімді активтер	
55	Нұсқаулықтың 43, 44-тармақтарына сәйкес үш айға дейін қоса алғанда өтелгенге дейінгі қалған мерзімімен мерзімді міндеттемелер	
56	к4-3 өтімділік коэффициенті	
57	к4-4 мерзімді валюталық өтімділік коэффициентін есептеуге арналған активтер	

58	1) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар елдердің шетел валюталары, «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып):	
	2) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингісі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша:	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	к4-4 мерзімді валюталық өтімділік коэффициентін есептеуге арналған міндеттемелер	
59	1) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып):	
	2) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингісі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша:	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	к4-4 мерзімді валюталық өтімділік коэффициенті	
60	1) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып):	
	2) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингісі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша:	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	к4-5 мерзімді валюталық өтімділік коэффициентін есептеуге арналған активтер	
61	1) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып):	
	2) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингісі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша:	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	к4-5 мерзімді валюталық өтімділік коэффициентін есептеуге арналған міндеттемелер	
62	1) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып):	
	2) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингісі бар немесе тиісті рейтингілік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша:	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	к4-5 мерзімді валюталық өтімділік коэффициенті	

63	1) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып):	
	2) Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингісі бар немесе тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша:	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	к4-6 мерзімді валюталық өтімділік коэффициентін есептеуге арналған активтер	
64	Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып):	
	Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингісі бар немесе тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша:	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	к4-6 мерзімді валюталық өтімділік коэффициентін есептеуге арналған міндеттемелер	
65	Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып):	
	Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингісі бар немесе тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша:	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	к4-6 мерзімді валюталық өтімділік коэффициенті	
1)	Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар елдердің шетел валюталары және «Еуро» валютасы бойынша (жиынтығында валюталардың осы тобы бойынша соманы/коэффициентті көрсете отырып):	
2)	Standard&Poog's агенттігінің «А»-дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингісі бар немесе тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің шетел валюталары бойынша:	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
	(валюта түрі көрсетіледі)	
66	Негізгі құрал-жабдықтарға және басқа қаржылық емес активтерге банк инвестициялары	
1)	Банк инвестицияларының ең жоғары мөлшерінің коэффициенті - (к6)	
2)	Резидент еместер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер	
67	Резидент еместер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелердің ең жоғары лимитінің коэффициенті (к7)	
68	к8 коэффициенті есебіне енгізілетін резидент еместер алдындағы міндеттемелер	
69	Қазақстан Республикасының резиденті еместер алдындағы міндеттемелерге банктерді капиталдандыру коэффициенті (к8)	
1)	к9 коэффициентінің есебіне енгізілетін резидент еместер алдындағы міндеттемелер мен исламдық бағалы қағаздар	

2)	Қазақстан Республикасының резиденттері еместер алдындағы міндеттемелерге банктердің капиталдандырылу коэффициенті (k9)	
70	Инвестициялық депозит туралы шарт бойынша тартылған қаражат есебінен қаржыландырылатын активтер	
71	Қаражаттың бір бөлігін ішкі активтерге орналастыру коэффициенті	

Бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам):

_____ (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер: _____ (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы: _____ (қызметі) (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты)

_____ (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күн 20____ жылғы «____» _____ Мөр орны».

Қазақстан Республикасының
кейбір нормативтік құқықтық
актілеріне банк қызметін
реттеу мәселелері бойынша
өзгерістер мен толықтыруларға
5-қосымша

«Қазақстан Республикасы
Қаржы нарығын және қаржы
ұйымдарын реттеу мен қадағалау
агенттігі Басқармасының
2009 жылғы 27 наурыздағы
№ 67 қаулысына
10-қосымша

Нысан

Бір қарыз алушыға келетін ең жоғары тәуекел талдамасы
(мың теңгемен)

№	Атауы	Сомасы
1	2	3
1	Бір қарыз алушының немесе банкпен айрықша қатынастармен байланысты емес өзара байланысты қарыз алушылар тобының Нұсқаулықтың 3-тарауына сәйкес банк алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша жиынтық берешегі*	
2	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті - (k_3')	
3	Бір қарыз алушының немесе банкпен айрықша қатынастармен байланысты өзара байланысты қарыз алушылар тобының Нұсқаулықтың 3-тарауына сәйкес банк алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша жиынтық берешегі*	
4	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты бір қарыз алушыға (қарыз алушылар тобына) келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті - (k_3)	
5	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты барлық қарыз алушылар бойынша тәуекелдер сомасы	
6	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты қарыз алушылар бойынша тәуекелдер сомасының коэффициенті (P_0)	

7	Нұсқаулықтың 35-1-тармағында көрсетілген тиісті қарыз алушылардың міндеттемелері бойынша бланктік қарыздың, қарыз алушы алдындағы не банктің ағымдағы және содан кейінгі екі ай ішінде қарыз алушыға талаптары туындауы мүмкін үшінші тұлғалардың пайдасына қарыз алушы үшін қамтамасыз етілмеген шартты міндеттемелердің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының тәуелсіз рейтингінің бір тармағынан төмен болмайтын Standard & Poog's агенттігінің рейтингісі немесе одан басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар Қазақстан Республикасының резиденттеріне талаптарды және Standard & Poog's агенттігінің «А» рейтингінен төмен емес рейтингі немесе одан басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент еместерді қоспағанда, Standard & Poog's агенттігінің «А» рейтингісінен төмен емес немесе бір қарыз алушыға немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобына қатысты басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент еместерді қоспағанда, Қазақстан Республикасының оффшор аймақтарда тіркелген немесе азаматтары болып табылатын резидент еместері міндеттемелерінің ең жоғарғы сомасы*	
8	Бланктік кредиттің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті (Бк)	
9	Әрқайсысының мөлшері банктің меншікті капиталының 10 пайызынан асатын банктің бір қарыз алушыға келетін тәуекелдерінің жиынтық сомасы	
10	Әрқайсысының мөлшері меншікті капиталдың 10 пайызынан асатын бір қарыз алушыға келетін тәуекелдердің жиынтық сомасының коэффициенті (Рк)	
11	«Стресті активтер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритилендірілген кредиттердің жиынтық сомасы, «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритилендірілген кредиттердің жиынтық сомасы	
12	«Стресті активтер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритилендірілген кредиттердің ең көп сомасының коэффициенті, «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритилендірілген кредиттердің жиынтық сомасы.	
13	Бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін еншілес ұйымдарға берілген күмәнді және үмітсіз активтердің жиынтық сомасы	
14	Бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін еншілес ұйымдарға берілген күмәнді және үмітсіз активтердің жиынтық сомасының коэффициенті	

* қарыз алушылар бөлігінде талдама ұсынылады

Бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам):

_____ (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) _____ (қолы)
Бас бухгалтер: _____ (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) _____ (қолы)
Орындаушы: _____ (қызметі) _____ (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты)
_____ (қолы) _____ (телефон нөмірі)
Есепке қол қойылған күн 20 _____ жылғы « _____ » _____
Мөр орны».

Қазақстан Республикасының
кейбір нормативтік құқықтық
актілеріне банк қызметін
реттеу мәселелері бойынша
өзгерістер мен толықтыруларға
6-қосымша

«Қазақстан Республикасы
Қаржы нарығын және қаржы
ұйымдарын реттеу мен қадағалау
агенттігі Басқармасының
2009 жылғы 27 наурыздағы
№ 67 қаулысына
10-1-қосымша

Нысан

Бір қарыз алушыға келетін ең жоғарғы тәуекелді талдау
(қарыз алушылар бөлігінде)

(банктің қысқаша атауы)

Бір қарыз алушының немесе банкпен айрықша қатынастармен байланысты өзара байланысты қарыз алушылар тобының Нұсқаулықтың 3-тарауына сәйкес банк алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша жиынтық берешегін талдау

p/c №	Қарыз алушының атауы	ЖСК/ ЖСН	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты болу белгісі	Өзара байланысты қарыз алушылар белгісі	Талаптар сомасы		Қамтамасыз ету		Тәуекел мөлшері, мың теңге
					баланстық шот	мың теңге	қамтамасыз ету түрі	мың теңге	
	Жиынтығы								

Банкпен айрықша қатынастармен байланысты барлық қарыз алушылар бойынша тәуекелдер сомасын талдау

p/c №	Қарыз алушының атауы	ЖСК/ ЖСН	Банкпен айрықша қатынастармен байланысты болу белгісі	Талаптар сомасы		Қамтамасыз ету		Тәуекел мөлшері, мың теңге
				баланстық шот	мың теңге	қамтамасыз ету түрі	мың теңге	
	Жиынтығы							

Бір қарыз алушының немесе банкпен айрықша қатынастармен байланысты өзара байланысты қарыз алушылар тобының Нұсқаулықтың 3-тарауына сәйкес банк алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша жиынтық берешегін талдау

p/c №	Қарыз алушының атауы	ЖСК/ ЖСН	Өзара байланысты қарыз алушылар белгісі	Талаптар сомасы		Қамтамасыз ету		Тәуекел мөлшері, мың теңге
				баланстық шот	мың теңге	қамтамасыз ету түрі	мың теңге	
	Жиынтығы							

Нұсқаулықтың 33-1-тармағында көрсетілген тиісті қарыз алушылардың міндеттемелері бойынша бланктік қарыздың, қарыз алушы алдындағы не банктің ағымдағы және содан кейінгі екі ай ішінде қарыз алушыға талаптары туындауы мүмкін үшінші тұлғалардың пайдасына қарыз алушы үшін қамтамасыз етілмеген шартты міндеттемелердің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының тәуелсіз рейтингінің бір тармағынан төмен болмайтын Standard&Poog's агенттігінің рейтингісі немесе одан басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар Қазақстан Республикасының резиденттеріне талаптарды және Standard&Poog's агенттігінің «А» рейтингінен төмен емес рейтингі немесе одан басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент еместерді қоспағанда, Standard & Poog's агенттігінің «А» рейтингісінен төмен емес немесе бір қарыз алушыға немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобына қатысты басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингісі бар резидент еместерді қоспағанда, Қазақстан Республикасының оффшор аймақтарда тіркелген немесе азаматтары болып табылатын резидент еместері міндеттемелерінің ең жоғарғы сомасын талдау

p/c №	Қарыз алушының атауы	ЖСК/ ЖСН	Өзара байланысты қарыз алушылар белгісі	Тәуекел мөлшері, мың теңге	
				баланстық шот	мың теңге
	Жиынтығы				

Әрқайсысының мөлшері банктің меншікті капиталының 10 пайызынан асатын банктің бір қарыз алушыға келетін тәуекелдерінің жиынтық сомасын талдау

p/c №	Қарыз алушының атауы	ЖСК/ ЖСН	Өзара байланысты қарыз алушылар белгісі	Талаптар сомасы		Қамтамасыз ету		Тәуекел мөлшері, мың теңге
				баланстық шот	мың теңге	қамтамасыз ету түрі	мың теңге	
	Жиынтығы							

Стресті активтер қоры» акционерлік қоғамының және (немесе) «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына берілген секьюритизлендірілген кредиттердің ең көп сомасын талдау.

p/c №	Қарыз алушының атауы	ЖСК/ ЖСН	Өзара байланысты қарыз алушылар белгісі	Талаптар сомасы		Қамтамасыз ету		Тәуекел мөлшері, мың теңге
				баланстық шот	мың теңге	қамтамасыз ету түрі	мың теңге	
	Жиынтығы							

Бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін еншілес ұйымдарға берілген күмәнді және үмітсіз активтердің ең көп сомасын талдау

р/с №	Қарыз алушының атауы	ЖСК/ ЖСН	Өзара байла- нысты қарыз алушылар белгісі	Талаптар сомасы		Қамтамасыз ету		Тәуекел мөлшері, мың теңге
				баланстық шот	мың теңге	қамтамасыз ету түрі	мың теңге	
	Жиынтығы							

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ
БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2012 жылғы 24 желтоқсан

№ 386

*Микроқаржы ұйымдарын есептік тіркеуден өткізу
және микроқаржы ұйымдарының тізілімін
жүргізу қағидаларын бекіту туралы*

«Микроқаржы ұйымдары туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Микроқаржы ұйымдарын есептік тіркеуден өткізу және микроқаржы ұйымдарының тізілімін жүргізу қағидалары бекітілсін.

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

Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2013 жылы 4 ақпанда №8319 тіркелді

**Микроқаржы ұйымдарын есептік тіркеуден өткізу және
микроқаржы ұйымдарының тізілімін жүргізу қағидалары**

Осы Микроқаржы ұйымдарын есептік тіркеуден өткізу және микроқаржы ұйымдарының тізілімін жүргізу қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) «Микроқаржы ұйымдары туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес әзірленді және микроқаржы ұйымдарын есептік тіркеу және микроқаржы ұйымдарының тізілімін жүргізу тәртібін айқындайды.

1. Микроқаржы ұйымдарын есептік тіркеу (бұдан әрі – есептік тіркеу) – микроқаржы ұйымдарын Заңның 14-бабына және Қағидаларға сәйкес микроқаржы ұйымдарының тізіліміне енгізу.

2. Микроқаржы ұйымы есептік тіркеуден өту үшін микроқаржы ұйымының орналасқан жері бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің филиалына (бұдан әрі – Филиал) Қағидалардың 1-қосымшасына сәйкес нысан бойынша өтініш ұсынады.

Өтінішке мынадай құжаттар қоса беріледі:

1) салыстырып тексеру үшін жарғының түпнұсқасымен бірге көшірмесі не жарғының нотариат куәландырған көшірмесі, сондай-ақ заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтама;

2) жарғылық капиталдың төленгенін растайтын құжаттардың көшірмесі, сондай-ақ Қағидалардың 2-қосымшасына сәйкес нысан бойынша меншікті капиталдың ең төменгі мөлшерін сақтау туралы мәліметтер;

3) ішкі бақылау қызметі туралы ереже (бар болса);

4) мыналарды:

микроқаржы ұйымы қызметінің стратегиясын;

микроқаржы ұйымы бағдарланған нарық сегментінің айқындамасын (қызметтерді әлеуетті тұтынушылар, ағымдағы жағдай және олардың нарықтағы үлесінің динамикадағы болжамы);

қызмет түрлерін (микрокредит беру, микрокредиттерді беру қызметіне байланысты мәселелер жөнінде консультациялық қызметтерді көрсету және (немесе) Заңның 19-бабында көзделген қызметтің басқа түрі);

ағымдағы ахуалдың талдамасын, қызметтердің жарнамасын, көрсетілетін қызметтердің сапасын қамтамасыз ету шараларын, тұтынушылардың қажеттіліктерін қалыптастыру және ынталандыру шараларын қамтитын маркетинг (клиентураны қалыптастыру) жоспарын;

ұйымның қызметін қаржыландыру көздерін (құрылтайшылар қаражаты, тартылған қаражат, гранттар немесе басқа қаражат) ашып көрсететін бизнес-жоспар;

5) өтініш ұсынылған күннің алдындағы күнгі жағдай бойынша Қағидалардың 3-қосымшасына сәйкес нысандар бойынша құрылтайшылар (қатысушылар), Қағидалардың 4-қосымшасына сәйкес нысан бойынша атқарушы органның бірінші басшысы (мүшелері), бас бухгалтері туралы мәліметтер;

6) микроқаржы ұйымының жоғары органы бекіткен микрокредиттер беру қағидаларының көшірмесі;

7) «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» 2004 жылғы 6 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған ақпарат беру туралы шарттың көшірмесі және кредиттік тарихты қалыптастыру және оларды пайдалану жүйесінің қатысушыларына ұсынылатын талаптарға сәйкес келу туралы құжаттың көшірмесі;

8) берілген микрокредиттер бойынша кірістерді және корпоративтік табыс салығының есептелген сомасын көрсететін соңғы үш жыл ішіндегі салық декларациясының көшірмесі (микрокредиттік ұйымдарды қайта тіркеу немесе қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылған микроқаржы ұйымдары ұсынады).

3. Микроқаржы ұйымы өтініште көрсетілген орналасқан жері өзгерген, сондай-ақ Қағидалардың 2-тармағының 1) және 5) тармақшаларында көрсетілген құжаттарға өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда, өзгертілген және (немесе) толықтырылған құжаттарды осындай өзгерістер мен толықтырулар енгізілген күннен бастап он бес жұмыс күні ішінде Филиалға ұсынады.

4. Қағидалардың 9 және 10-тармақтарында белгіленген мерзімде Филиал микроқаржы ұйымын микроқаржы ұйымдарының тізіліміне енгізеді, Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау комитетіне (бұдан әрі – Комитет) Қағидалардың 5-қосымшасына сәйкес 1-нысан бойынша Комитеттің интернет-ресурсына орналастыру үшін ақпарат жібереді және микроқаржы ұйымдарының тізіліміне енгізілгені туралы микроқаржы ұйымына хабарлайды не есептік тіркеуден бас тарту себептері туралы жазбаша түрде дәлелді жауап жібереді.

5. Филиал Қағидалардың 4-тармағында көзделген ақпаратты Қағидалардың 9-тармағында көзделген мерзім аяқталғанға дейін күнтізбелік 5 күннен кешіктірмей Комитетке жібереді.

6. Есептік тіркеуден бас тарту Заңның 15-бабында көзделген негіздемелер бойынша жүргізіледі.

Есептік тіркеуден бас тартылған жағдайда микроқаржы ұйымы ретінде тіркелген заңды тұлға Заңның 15-бабының 2-тармағында көзделген шараларды қабылдайды.

7. Микроқаржы ұйымдарын тізілімнен шығаруды Филиалдың ұсынымы бойынша Комитет Заңның 16-бабында көзделген негіздемелер бойынша жүргізеді.

Микроқаржы ұйымдарын тізілімнен шығару туралы жазбаша хабарламаны Филиал тізілімнен шығарылған күннен бастап күнтізбелік жеті күн ішінде өтініште көрсетілген мекенжай бойынша микроқаржы ұйымына жібереді.

8. Филиал Заңның 16-бабында көзделген негіздемелер анықталған күннен бастап 5 жұмыс күні ішінде микроқаржы ұйымын микроқаржы ұйымдарының тізілімінен алып тастау туралы шешім қабылдау үшін Комитетке ұсыным жібереді.

Микроқаржы ұйымын алып тастау туралы ақпаратты Комитет Қағидалардың 5-қосымшасына сәйкес 2-нысан бойынша Комитеттің интернет-ресурсына орналастырады.

9. Филиал есептік тіркеуден өтуге арналған өтінішті құжаттардың толық топтамасын ұсынған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде қарайды.

10. 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап Қағидалардың 4 және 9-тармақтарында көрсетілген мерзім он бес жұмыс күнін құрайды.

11. Филиал қайтадан берілген өтінішті отыз жұмыс күні ішінде қарайды.

12. Қағидалардың 2-тармағында аталған, бірнеше парақтан тұратын құжаттар нөмірленіп, тігіліп және соңғы парақтың сыртқы бетінде тігілген парақтардың саны көрсетіле отырып, тігістің түйініне желімделген жапсырма қағазға жартылай басылған микроқаржы ұйымының мөрімен расталып ұсынылады.

13. Ұсынылатын құжаттардың көшірмелері микроқаржы ұйымдарының осындай құжаттарға қол қою құқығы бар лауазымды тұлғаларының қолдарымен және микроқаржы ұйымы мөрінің таңбасымен расталады.

Микроқаржы ұйымдарын
есептік тіркеуден өткізу және
микроқаржы ұйымдарының
тізілімін жүргізу қағидаларына
1-қосымша

нысан

(уәкілетті органның толық атауы)

(өтініш берушінің толық атауы)

Өтініш

Микроқаржы ұйымы ретінде есептік тіркеуден өткізуіңізді сұраймын

Өтініш беруші туралы мәліметтер:

1. Өтініш берушінің тұрған жері

(индекс, қала, аудан, облыс, көше, үйдің, офистің нөмірі)

(телефон, факс, электрондық почтаның мекенжайы, бар болса интернет-ресурс)

2. Жіберілетін құжаттардың тізбесі, олардың әрқайсы бойынша даналар мен парақтар саны:

Өтініш беруші өтінішке қоса берілген құжаттардың (ақпараттың) шынайы болуына толығымен жауап береді.

Тегі, аты, бар болса - әкесінің аты, өтініш беруге уәкілетті тұлғаның лауазымы

(ҚОЛЫ)

20__ жылғы «__» _____

мөрдiң орны

Микроқаржы ұйымдарын
есептік тіркеуден өткізу және
микроқаржы ұйымдарының
тізілімін жүргізу қағидаларына
2-қосымша

нысан

Меншікті капиталдың
ең аз мөлшерін сақтау туралы мәліметтер

Микроқаржы ұйымының атауы	Күні	Меншікті капиталдың мөлшері (мың теңге)

Микроқаржы ұйымы басшысының
тегі, аты, бар болса - әкесінің аты _____
(қолы)
мөрдiң орны

Өтініш берушінің құрылтайшысы (қатысушысы) туралы мәліметтер
(заңды тұлға үшін) _____

(өтініш берушінің атауы)

1. Өтініш берушінің құрылтайшысы (қатысушысы) _____

(толық атауы)

Орналасқан жері _____
(почта индексі, мекенжайы)

Байланыс деректемелері _____

(телефон және факс нөмірлері, бар болса электрондық почта мекенжайы)

Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы мәліметтер _____
(құжаттың атауы, нөмірі және берілген күні, кім берді)

Қазақстан Республикасының резиденті/резидент емесі _____

Қызметінің негізгі түрі _____

2. Өтініш берушінің жарғылық капиталына қатысу үлесі

3. Өтініш беруші құрылтайшысының (қатысушысының) өтініш берушінің жарғылық капиталына қатысу үлесіне ақшаны енгізу алдындағы меншік капиталының мөлшері және өтініш берушінің жарғылық капиталына қатысу үлесіне ақы төлеу үшін енгізілген сома _____

4. Өтініш беруші құрылтайшысының (қатысушысының) заңды тұлғалардың толық атауларын және орналасқан жерін көрсете отырып, қатысушы, акционер ретінде өзге заңды тұлғаларды құруға және қызметіне қатысуы туралы мәліметтер: _____

5. Ұйымдардың толық атауларын және орналасқан жерін көрсете отырып, өтініш берушінің құрылтайшысы (қатысушысы) қатысатын өндірістік, банктік, қаржы топтары, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар туралы мәліметтер _____

6. Өтініш беруші құрылтайшысының (қатысушысының) басшысы туралы мәліметтер:

(тегі, аты, болған кезде - әкесінің аты)

20__ жылғы «__» _____.

Өтініш берушінің құрылтайшысы
(қатысушысы) басшысының қолы _____

мөр орны

Өтініш берушінің құрылтайшысы (қатысушысы)
туралы мәліметтер
(жеке тұлға үшін)

(өтініш берушінің толық атауы)

1. Өтініш берушінің құрылтайшысы (қатысушысы) _____

(тегі, аты, болған кезде - әкесінің аты)

Туылған күні _____

Азаматтығы _____

Жеке басын куәландыратын құжаттың деректері _____

(құжаттың атауы, нөмірі, сериясы және берілген күні, кім берді)

Тұрғылықты жері _____

(почта индексі, мекен-жайы)

Байланыс деректемелері _____

(телефон нөмірі, бар болса электрондық почта мекенжайы)

Жұмыс орны (мекенжайын көрсете отырып), лауазымы _____

2. Өтініш берушінің жарғылық капиталына қатысу үлесі

3. Өтініш беруші құрылтайшысының (қатысушысының) заңды тұлғалардың толық атауларын және орналасқан жерін көрсете отырып, қатысушы, акционер ретінде өзге заңды тұлғаларды құруға және қызметіне қатысуы туралы мәліметтер: _____

20__ жылғы «__» _____

Өтініш беруші құрылтайшысының (қатысушысының) қолы _____

Микроқаржы ұйымдарын
есептік тіркеуден өткізу және
микроқаржы ұйымдарының
тізілімін жүргізу қағидаларына
4-қосымша

нысан

(микроқаржы ұйымы қызметкерінің лауазымы және микроқаржы ұйымының атауы көрсетіледі)
туралы мәліметтер

1. Жалпы мәліметтер:

Тегі, аты, бар болса әкесінің аты	----- ----- (жеке басын куәландыратын құжатқа толығымен сәйкес, тегін, атын, әкесінің атын өзгерткен жағдайда – олар қашан және қандай себеппен өзгертілгені көрсетілсін)
Туылған күні мен жері	----- -----
Тұрақты тұратын жері, телефон нөмірлері	----- (елді мекеннің кодын қоса алғанда, толық мекенжайы, қызметтік, үй, байланыс телефондарының нөмірлері көрсетілсін)
Азаматтығы	-----
Жеке басын куәландыратын құжаттың толық деректемелері	----- ----- -----

Өтініш берушінің қатысушы, акционер ретінде басқа да заңды тұлғаларды құруға және олардың қызметіне қатысуы туралы мәліметтер:

№	Заңды тұлғаның атауы және орналасу орны	Заңды тұлға қызметінің жарғылық түрлері	Лауазымды тұлғаның заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесі, лауазымды тұлғаға тиесілі акциялар саны және заңды тұлғаның дауыс беретін акцияларының жалпы санына оның акцияларының пайыздық арақатынасы

2. Кәсіби деректері:

Білімі, оның ішінде жұмысының профиліне сәйкес келетін кәсіби білімі	----- ----- (оқу орнының, факультетінің немесе бөлімінің атауы және орналасу орны, оқу кезеңі, берілген біліктілік, білімі жөніндегі дипломның деректемелері көрсетілсін)
--	---

Қосымша білімі, оның ішінде жұмыс істеп жүрген салада біліктілігін арттыру курстары, ғылыми дәрежелері	(оқу орнының атауы және орналасу орны, оқу кезеңі, білімі жөніндегі дипломның деректемелері, сертификат, куәлік көрсетілсін)
Қаржылық қызмет саласындағы жұмыс тәжірибесі	(қаржы ұйымдарында жұмыс істеген жылдарының саны, аудитор, қызмет түрі бойынша бухгалтер лауазымында болуы)
Басшы лауазымындағы жұмыс тәжірибесі	(бар жұмыс тәжірибесін сипаттау: лауазымдық міндеттері, кәсіби дағдысы)
Бар жетістіктері	(осы мәселе бойынша ақпарат көрсетілсін: мысалы, ғылыми жарияланымдардың аты, ғылыми эзірлемелерге, заң жобаларына қатысу және тағы басқа)
Осы мәселеге қатысты басқа ақпарат	(кандидаттың кәсіби біліктілігін сипаттайтын ақпарат көрсетіледі)

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

№	Жұмыс кезеңі (ай/жыл)	Ұйымның атауы, атқарған лауазымдары және лауазымдық міндеттері, ұйымның координаттары

3. Басқа мәліметтер:

Экономикалық қызмет саласындағы қылмыстары, сыбайлас жемқорлық қылмыстары және мемлекеттік қызмет және мемлекеттік басқару мүддесіне қарсы басқа да қылмыстары үшін өтелмеген немесе заңда белгіленген тәртіпте алынбаған соттылығының болуы	Иә/жоқ (егер иә болса, онда қылмыстық жауапкершілікке тарту жөніндегі үкімнің күні мен нөмірі, 1997 жылғы 16 шілдедегі Қазақстан Республикасының Қылмыстық Кодексінің бабы көрсетілсін)
Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзғаны үшін қадағалау органдарының қызметтік міндеттерін атқарудан шеттету жөніндегі деректердің болуы	Иә/жоқ (егер иә болса, онда осы шараны қолданған органның атауы және күні көрсетілсін)
Банкрот болып танылған не лицензиядан айыру, мәжбүрлеп тарату, консервациялау, акцияларын мәжбүрлеп сатып алу жөніндегі шешім қабылданған қаржы ұйымының бұдан бұрын басшы қызметкері болып табылған	Ұйымның атауы, лауазымы, жұмыс кезеңі
Қаржы ұйымының басшысы болып жауапкер ретінде қаржылық қызметті көрсету мәселелері бойынша сотта істі қарауға тартылды ма	(сотта істі қарау күні, жауапкер-ұйымның атауы, қаралатын мәселе және шешім көрсетілсін)
Осы мәселеге қатысты басқа ақпарат	(еркін түрде көрсетіледі)

Мен, (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты, _____

осы ақпаратты мұқият тексергенімді және ол дәйекті және толық болып табылатынын растаймын, _____ (қолы, күні).

Микроқаржы ұйымдарын
есептік тіркеуден өткізу және
микроқаржы ұйымдарының
тізілімін жүргізу қағидаларына
5-қосымша

1-нысан

**20__ жылғы «__» _____ жағдай бойынша
микроқаржы ұйымдарының тізілімі**

р/с №	Микроқаржы ұйымының атауы	Басшының аты- жөні	Мекенжайы	Телефон, факс нөмірі, электрондық почтаның мекенжайы, интернет- ресурс (бар болса)	Тізілімге енгізу күні

2-нысан

**20__ жылғы «__» _____ жағдай бойынша
микроқаржы ұйымдарын тізілімнен шығару туралы мәлімет**

р/с №	Микроқаржы ұйымының атауы	Мекенжайы	Тізілімнен шығару күні	Негіздеме

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ
БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ**

Алматы қ.

2012 жылғы 24 желтоқсан

№ 387

*Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорының қатысушылары
– сақтандыру ұйымдарының міндетті, қосымша жарналар мен
Шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін есептеу әдістемесін,
міндетті, қосымша және төтенше жарналарды төлеу тәртібі
мен мерзімдерін, шартты міндеттемелерді қалыптастыру
мен есепке алу тәртібін бекіту туралы*

«Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы» 2003 жылғы 3 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорының қатысушылары – сақтандыру ұйымдарының міндетті, қосымша жарналар мен шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін есептеу әдістемесін, міндетті, қосымша және төтенше жарналарды төлеу тәртібі мен мерзімдерін, шартты міндеттемелерді қалыптастыру мен есепке алу тәртібі (бұдан әрі – Әдістеме) бекітілсін.

2. Осы қаулының қосымшасына сәйкес нормативтік құқықтық актілердің күші жойылды деп танылсын.

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

Әдістеменің 3-тармағы «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 12-бабының 3-тармағына сәйкес жасалған қатысу шарттарынан 2012 жылғы 1 қаңтардан бастап туындаған құқықтық қатынастарға қолданылады.

4. «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамы (бұдан әрі – Қор) осы Әдістеменің ережелерін ескере отырып, Қормен қатысу шартын жасасқан сақтандыру ұйымдары төлеген аннуитеттік сақтандыру шарттары бойынша міндетті жарналарды 2012 жылғы 1 қаңтардан бастап қайта есептесін, ал артық төленген сомалар көрсетілген сақтандыру ұйымдарының келешектегі жарналарды төлеу есебіне есептелсін.

**Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2013 жылы 8 ақпанда №8329 тіркелді*

Күші жойылды деп танылатын
нормативтік құқықтық актілердің тізбесі

1. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Сақтандыру ұйымдарының Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры қатысушыларының міндетті, қосымша жарналар мен шартты міндеттемелердің ставкасын есептеу әдістемесі, міндетті, қосымша және төтенше жарналар төлеу тәртібі мен мерзімдері, шартты міндеттемелерді қалыптастыру және есебін жүргізу туралы ережені бекіту туралы» 2008 жылғы 2 қазандағы № 141 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5362 тіркелген).

2. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Сақтандыру ұйымдарының Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры қатысушыларының міндетті, қосымша жарналар мен шартты міндеттемелердің ставкасын есептеу әдістемесі, міндетті, қосымша және төтенше жарналар төлеу тәртібі мен мерзімдері, шартты міндеттемелерді қалыптастыру және есебін жүргізу туралы ережені бекіту туралы» 2008 жылғы 2 қазандағы № 141 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» 2009 жылғы 7 шілдедегі № 141 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5737 тіркелген).

3. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Сақтандыру ұйымдарының Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры қатысушыларының міндетті, қосымша жарналар мен шартты міндеттемелердің ставкасын есептеу әдістемесі, міндетті, қосымша және төтенше жарналар төлеу тәртібі мен мерзімдері, шартты міндеттемелерді қалыптастыру және есебін жүргізу туралы ережені бекіту туралы» 2008 жылғы 2 қазандағы № 141 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2009 жылғы 29 желтоқсандағы № 260 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6049 тіркелген).

4. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының қызметі мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2010 жылғы 3 қыркүйектегі № 138 қаулысының 2-тармағы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6558 тіркелген, 2010 жылғы 30 қарашадағы «Егемен Қазақстан» газетінде № 506-512 (26355) жарияланған).

Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорының қатысушылары – сақтандыру ұйымдарының міндетті, қосымша жарналар мен шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін есептеу әдістемесін, міндетті, қосымша және төтенше жарналарды төлеу тәртібі мен мерзімдерін, шартты міндеттемелерді қалыптастыру мен есепке алу тәртібі

Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорының қатысушылары – сақтандыру ұйымдарының міндетті, қосымша жарналар мен шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін есептеу әдістемесін, міндетті, қосымша және төтенше жарналарды төлеу тәртібі мен мерзімдерін, шартты міндеттемелерді қалыптастыру мен есепке алу тәртібі (бұдан әрі – Әдістеме) «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы» 2003 жылғы 3 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес әзірленді және Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорымен қатысу шарттарын жасасқан сақтандыру ұйымдарының (бұдан әрі – қатысушы сақтандыру ұйымдары) міндетті, қосымша жарналардың, шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін есептеуді, міндетті, қосымша және төтенше жарналарды төлеу тәртібі мен мерзімдерін, шартты міндеттемелерді қалыптастыру және есептеу тәртібін айқындайды.

1. Міндетті жарналар мөлшерлемесінің есебі, оларды төлеу тәртібі мен мерзімдері

1. Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры (бұдан әрі - Қор) міндетті жарналар мөлшерлемесін жыл сайын барлық қатысушы сақтандыру ұйымдары үшін кепілдік берілетін сақтандырудың түрлері бойынша өткен қаржы жылындағы орташа айлық сақтандыру төлемдерінің ең жоғарғы мөлшері негізінде айқындайды.

2. Ағымдағы қаржы жылына міндетті жарна мөлшерлемесі кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша мынадай формула бойынша анықталады:

$$\text{Мөлшерлеме (пайызбен)} = (\text{СТММ} * 2 * + \text{КТ} - \text{ҚР}) / \text{СС} * 100,$$

мұнда:

СТММ – барлық қатысушы сақтандыру ұйымдарының арасында кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша өткен бес қаржы жылына бір қатысушы сақтандыру ұйымы есептеген сақтандыру төлемдерінің ең жоғарғы жиынтық мөлшерінің орташа мәні;

КТ – аяқталған қаржы жылының соңында мәжбүрлеп тарату процесіндегі қатысушы сақтандыру ұйымдары бойынша кепіл төлемдерінің күтілетін сомасы, ол мына формула бойынша есептеледі:

$$\text{КТ} = \text{ОСТ} - \text{НТ},$$

мұнда:

ОСТ – қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті орган (бұдан әрі - уәкілетті орган) қатысушы сақтандыру ұйымын лицензиядан айыру жөніндегі шешімді қабылдау күнінің алдындағы қаржы жылына есептелген, аяқталған қаржы жылының соңында мәжбүрлеп тарату процесіндегі қатысушы сақтандыру ұйымдары жүзеге асырған сақтандыру төлемдердің жиынтық мөлшері;

НТ – Қор аяқталған қаржы жылының соңында мәжбүрлеп тарату процесіндегі қатысушы сақтандыру ұйымдары бойынша жүзеге асырған кепіл төлемдерінің нақты сомасы (өсу жиынтығымен);

ҚР – аяқталған қаржы жылының соңына сақтандыру төлемдеріне кепілдік резерві;

СС – барлық қатысушы сақтандыру ұйымдары кепілдік берілетін сақтандырудың әр түрі бойынша аяқталған қаржы жылына есептеген сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық мөлшері.

3. Міндетті жарна мөлшерлемесі Әдістеменің 2-тармағына сәйкес айқындалады, оны Қор есептейді және есептелген сақтандыру сыйлықақылар сомасының кемінде 0,5 пайызын және мыналардан:

есептелген сақтандыру сыйлықақылары сомасының 1 (бір) пайызынан;

аяқталған қаржы жылының соңында мәжбүрлеп тарату процесіндегі қатысушы сақтандыру ұйымдары бойынша Әдістеменің 2-тармағының он бірінші абзацына сәйкес есептелген кепіл төлемдерінің күтілетін

сомасы 500 000 000 (бес жүз миллион) теңгеден асса, есептелген сақтандыру сыйлықақыларының сомасының 2 (екі) пайызынан астам еместі құрайды.

4. Қатысушы сақтандыру ұйымдары қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік 30 күн ішінде Қорға жасалған сақтандыру шарттарының саны, кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша өткен қаржы жылы үшін сақтандыру сыйлықақылары мен сақтандыру төлемдерінің есептелген жалпы сомасы туралы ақпарат береді.

5. Қор Әдістеменің 4-тармағында көзделген ақпаратты алғаннан кейін күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде міндетті жарналар мөлшерлемесін есептейді, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау комитетімен (бұдан әрі – Комитет) келісу бойынша бекітеді және оны қатысушы сақтандыру ұйымдарына мәлімет үшін жеткізеді.

Қатысушы сақтандыру ұйымдары жасалған сақтандыру шарттарының саны, сақтандыру сыйлықақылары мен сақтандыру төлемдерінің есептелген жалпы сомасы туралы дәйексіз (толық емес) ақпаратты берген жағдайда, Қор міндетті жарналар мөлшерлемесін түзетуді жүргізеді. Бұл ретте, міндетті жарналар мөлшерлемесін азайтқан жағдайда, Қор қатысушы сақтандыру ұйымдарының артық төлеген сомаларын олардың ағымдағы қаржы жылы үшін төлейтін болашақ жарналары есебіне есептейді. Міндетті жарналар мөлшерлемесін ұлғайтқан жағдайда, қатысушы сақтандыру ұйымдары Қорға Әдістеменің 7-тармағында көзделген мерзімде қосымша сомаларды төлейді.

Қатысушы сақтандыру ұйымы аяқталған қаржы жылында Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2008 жылғы 22 тамыздағы № 131 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5331 тіркелген) бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтер есебінің нормативтік мәні мен әдістемесі, сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі, пруденциалдық нормативтердің орындалғандығы жөніндегі есепті беру нысандары мен мерзімі туралы нұсқаулықта белгіленген пруденциялық нормативтерді және өзге де сақталуы міндетті нормалар мен лимиттерді бұзған жағдайда, осындай қатысушы сақтандыру ұйымы үшін міндетті жарналар мөлшерлемесі:

1-ден 3 бұзушылыққа дейін – 0,1 пайызға;

4-тен 7 бұзушылыққа дейін – 0,3 пайызға;

8-ден және одан көп бұзушылыққа – 0,4 пайызға ұлғаяды.

Әдістеменің 3-тармағында белгіленген талаптар міндетті жарна мөлшерлемесін ұлғайтуға қолданылмайды.

6. Қатысушы сақтандыру ұйымы міндетті жарна сомасын кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша есепті тоқсан ішінде есептелген сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларының сомасына міндетті жарна мөлшерлемесін көбейту арқылы (сақтандыру шарттары мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда сақтанушыларға қайтарылған (қайтаруға тиісті) сақтандыру сыйлықақыларын шегере отырып) есепті тоқсаннан кейінгі айдың бірі күнгі жағдай бойынша тоқсан сайын дербес есептейді.

7. Қатысушы сақтандыру ұйымдары міндетті жарналарды әрбір тоқсанның нәтижесі бойынша есепті тоқсаннан кейінгі айдың он бесінен кешіктірмей уәкілетті органдағы Қордың шотына дербес төлейді.

2. Қосымша жарналардың мөлшерлемесін есептеу, оларды төлеу тәртібі мен мерзімдері

8. Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры қосымша жарналардың мөлшерлемесін жыл сайын Қазақстан Республикасы Ішкі істер министрлігінің және Қазақстан Республикасы Бас прокуратурасының ақпараты негізінде анықтайды.

9. Ағымдағы қаржы жылына қосымша жарналар мөлшерлемесі көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру бойынша мынадай формулада айқындалады:

$$\text{Мөлшерлеме (пайызбен)} = ((\text{ҚС} * 2 * \text{ҚТ} + \text{ЖС} * 2 * \text{ЖТ}) / (\text{ССММ} * \text{N})) * 100$$

мұнда:

ҚС – көлік оқиғасы болған жерден жасырынып қашып кеткен және зардап шегушіге келтірген жауапты тұлға анықталмай қазаға душар болған соңғы үш жыл ішіндегі жол-көлік оқиғаларының орташа саны;

ЖС – көлік оқиғасы болған жерден жасырынып қашып кеткен және зардап шегушіге зиян келтірген жауапты тұлға анықталмай ауыр дене жарақаттарына душар болуына әкеліп соққан соңғы үш жыл

ішіндегі жол-көлік оқиғаларының орташа саны;

ҚТ – Қордың Директорлар кеңесі ағымдағы қаржы жылына белгілеген зардап шегушінің өміріне келтірілген зиянды өтеу жөніндегі төлем мөлшерінің және жерлеу шығыстарының шекті мөлшері;

ЖТ – Қордың Директорлар кеңесі ағымдағы қаржы жылына белгілеген зардап шегушінің денсаулығына келтірілген зиянды өтеу жөніндегі шекті төлем мөлшері;

ССММ – барлық қатысушы сақтандыру ұйымдарының ішінде бір қатысушы сақтандыру ұйымы өткен қаржы жылына көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру бойынша есептеген сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық мөлшері;

N – уәкілетті органның көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру жөніндегі лицензиясы бар қатысушы сақтандыру ұйымдарының саны.

10. Әдістеменің 9-тармағына сәйкес айқындалатын қосымша жарна мөлшерлемесін Қор есептейді және ол көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандырудың кепілдік берілетін түрі бойынша өткен қаржы жылы үшін есептелген сақтандыру сыйлықақыларының жалпы сомасының кемінде 1 пайызын және 3 пайызынан астам еместі құрайды.

11. Қатысушы сақтандыру ұйымдары қаржы жылы аяқталғаннан кейін Әдістеменің 4-тармағына сәйкес ақпаратты Қорға ұсынады.

12. Қор Әдістеменің 4-тармағында көзделген ақпаратты алғаннан кейін күнтізбелік 30 күн ішінде қосымша жарналардың мөлшерлемесін есептейді, Комитетпен келісу бойынша бекітеді және оны қатысушы сақтандыру ұйымдарына жазбаша түрде мәлімет үшін жібереді.

Қатысушы сақтандыру ұйымдары жасалған сақтандыру шарттарының саны, сақтандыру сыйлықақылары мен сақтандыру төлемдерінің есептелген жалпы сомасы туралы дәйексіз (толық емес) ақпаратты берген жағдайда, Қор міндетті жарналар мөлшерлемесін түзетуді жүргізеді. Қосымша жарналар мөлшерлемесі азайған жағдайда, Қор тараптардың келісімі бойынша қатысушы сақтандыру ұйымдары артық төлеген соманы ағымдағы қаржы жылы үшін болашақ жарналарды төлеу есебіне есептейді немесе артық төленген сомаларды сақтандыру ұйымдарына қайтарады. Қосымша жарналар мөлшерлемесі өскен жағдайда, қатысушы сақтандыру ұйымдары Әдістеменің 7-тармағында көзделген мерзімде Қорға қосымша есептелген сомаларды төлейді.

13. Қосымша жарна сомасын қатысушы сақтандыру ұйымы көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру бойынша есепті тоқсан ішінде есептелген сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларының сомасына қосымша жарна мөлшерлемесін көбейту арқылы (сақтандыру шарттары мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда сақтанушыларға қайтарылған (қайтаруға тиісті) сақтандыру сыйлықақыларын шегере отырып) есепті тоқсаннан кейінгі айдың бірі күнгі жағдай бойынша тоқсан сайын дербес есептейді.

14. Қатысушы сақтандыру ұйымдары қосымша жарналарды әрбір тоқсанның нәтижесі бойынша есепті тоқсаннан кейінгі айдың он бесінен кешіктірмей уәкілетті органдағы Қордың шотына дербес төлейді.

3. Шартты міндеттемелер мөлшерлемесінің есебі, оларды қалыптастыру және есепке алу тәртібі

15. Қатысушы сақтандыру ұйымдары Қор алдындағы өздерінің шартты міндеттемелерін қалыптастырады және оның бухгалтерлік есебін жүргізеді.

16. Қор шартты міндеттемелер мөлшерлемесін өткен қаржы жылы үшін Қордың барлық қатысушы сақтандыру ұйымдарындағы кепілдік берілетін сақтандыру түрлері бойынша айлық сақтандыру сыйлықақыларының барынша жоғары мөлшері негізінде жыл сайын анықтайды.

17. Ағымдағы қаржы жылына шартты міндеттемелердің мөлшерлемесі кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша мынадай формула бойынша анықталады:

$$\text{Мөлшерлеме (пайызбен)} = (\text{СТММ} * 2 + \text{КТ} - \text{КР}) / \text{СС} * 100,$$

мұнда:

СТММ – барлық қатысушы сақтандыру ұйымдарының арасында кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша өткен бес қаржы жылына бір қатысушы сақтандыру ұйымы есептеген сақтандыру төлемдерінің ең жоғарғы жиынтық мөлшерінің орташа мәні;

КТ – аяқталған қаржы жылының соңында мәжбүрлеп тарату процесіндегі қатысушы сақтандыру ұйымдары бойынша кепіл төлемдерінің күтілетін сомасы, ол мына формула бойынша есептеледі:

КТ = ОСТ – НТ,

мұнда:

ОСТ – уәкілетті орган қатысушы сақтандыру ұйымын лицензиядан айыру жөніндегі шешімді қабылдау күнінің алдындағы қаржы жылына есептелген, аяқталған қаржы жылының соңында мәжбүрлеп тарату процесіндегі қатысушы сақтандыру ұйымдары жүзеге асырған сақтандыру төлемдердің жиынтық мөлшері;

НТ – Қор аяқталған қаржы жылының соңында мәжбүрлеп тарату процесіндегі қатысушы сақтандыру ұйымдары бойынша кепілдік берілетін сақтандырудың әр түрі бойынша жүзеге асырған кепіл төлемдерінің нақты сомасы (өсу жиынтығымен);

КР – кепілдік берілетін сақтандырудың әр түрі бойынша аяқталған қаржы жылының соңына сақтандыру төлемдеріне кепілдік резерві;

СС – барлық қатысушы сақтандыру ұйымдары кепілдік берілетін сақтандырудың әр түрі бойынша аяқталған қаржы жылына есептеген сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық мөлшері.

18. Әдістеменің 17-тармағына сәйкес анықталатын шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін Қор есептейді және өткен қаржы жылындағы кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша есептелген сақтандыру сыйлықақыларының жалпы сомасының кемінде 1 пайызын және 4 пайызынан астам еместі құрайды.

19. Қор Әдістеменің 4-тармағында көзделген ақпаратты барлық қатысушы сақтандыру ұйымдарынан алғаннан кейін күнтізбелік 30 күн ішінде шартты міндеттемелердің мөлшердемесін есептейді, Комитетпен келісу бойынша шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін бекітеді және оны қатысушы сақтандыру ұйымдарына мәлімет үшін жеткізеді.

Қатысушы сақтандыру ұйымдары жасалған сақтандыру шарттарының саны, сақтандыру сыйлықақылары мен сақтандыру төлемдерінің есептелген жалпы сомасы туралы дәйексіз (толық емес) ақпаратты берген жағдайда, Қор шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін түзетуді жүргізеді.

20. Шартты міндеттемелердің мөлшерін қатысушы сақтандыру ұйымы кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша есепті тоқсан ішінде есептелген сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларының сомасына шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін көбейту арқылы (сақтандыру шарттары мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда сақтанушыларға қайтарылған (қайтаруға тиісті) сақтандыру сыйлықақыларын шегере отырып) есепті тоқсаннан кейінгі айдың бірі күнгі жағдай бойынша тоқсан сайын дербес есептейді.

21. Егер қатысушы сақтандыру ұйымы қалыптастырған шартты міндеттемелерінің сомасы кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша өткен қаржы жылы үшін сақтандыру шарттары бойынша есептелген сақтандыру сыйлықақыларының сомасынан асып кеткен кезде (сақтандыру шарты мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда сақтанушыларға қайтарылған (қайтаруға тиісті) сақтандыру сыйлықақыларын шегергенде) шартты міндеттемелер есептелмейді.

22. Шартты міндеттемелердің есептелген сомасы бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес қатысушы сақтандыру ұйымының бухгалтерлік есебінде есепке алынады және қаржылық есептілігінде көрсетіледі.

4. Төтенше жарналарды төлеу тәртібі мен мерзімдері

23. Қатысушы сақтандыру ұйымы төтенше жарналарды «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы» 2003 жылғы 3 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген жағдайда және мөлшерде төлейді.

24. Қордың қатысушы сақтандыру ұйымдары Қордан төтенше жарналарды төлеу жөніндегі хабарламаны алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде төтенше жарналарды төлейді. Төтенше жарналарды төлеу жөніндегі хабарламада қатысушы сақтандыру ұйымы төлеуі тиіс төтенше жарнаның мөлшері бар.

25. Қор төтенше жарналарды кезендік төлемдер түрінде төлеу қажеттілігін белгілеген жағдайда, қатысушы сақтандыру ұйымы төтенше жарналарды Қор белгілеген мерзімде төлейді.

26. Қатысушы сақтандыру ұйымы Қорға төтенше жарналарды төлеген кезде осы қатысушы сақтандыру ұйымының шартты міндеттемелері өзі төлеген төтенше жарналардың сомасына азайтылады.

