

Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер мен толықтыру енгізу және Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің жекелеген нормаларының қолданылуын тоқтата тұру туралы

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2020 жылғы 30 қазандағы № 106 қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2020 жылғы 30 қазанда № 21554 болып тіркелді.

### З Қ А И - н ы ң

ескертпесі !

#### Осы қаулының қолданысқа енгізілу тәртібін 11 т. қараңыз

"Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" 1995 жылғы 31 тамыздағы, "Сақтандыру қызметі туралы" 2000 жылғы 18 желтоқсандағы, "Бағалы қағаздаррындырылу қызметі туралы" 2003 жылғы 2 шілдедегі, "Қаржы нарығы мен қаржы үйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі, "Мемлекеттік статистика туралы" 2010 жылғы 19 наурыздағы, "Микроқаржылық қызмет туралы" 2012 жылғы 26 қарашадағы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің Басқармасы ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:

1. Осы қаулыға 1-қосымшага сәйкес Қазақстан Республикасының өзгерістер мен толықтыру енгізілетін қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі (бұдан әрі – Тізбе) бекітілсін.

2. "Ислам банктері үшін пруденциялық нормативтерді және өзге де сақтауға міндettі нормалар мен лимиттерді, олардың нормативтік мәнін және ислам банктері үшін пруденциялық нормативтерді және өзге де сақтауға міндettі нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 мамырдағы № 144 қаулысында (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13939 болып тіркелген, 2016 жылғы 22 шілдеде "Әділет" ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған):

көрсетілген қаулымен бекітілген Ислам банктері үшін пруденциялық нормативтердің нормативтік мәндері және өзге де сақтауға міндettі нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесінде:

2020 жылғы 1 қазаннан бастап қоса алғанда 2021 жылғы 30 маусымға дейін мынадай нормалардың қолданылуы тоқтатыла тұрсын:

34-тармакта:

тоқтатыла тұру кезеңінде осы тармақшаның мынадай редакцияда қолданыста болатындығы белгілене отырып, бірінші бөліктің 6) тармақшасының:

6) Нормативтерге 2-қосымшаға сәйкес:

қарыз алушыға:

инвестициялық депозит туралы шарт бойынша тартылған қаражат есебінен қаржыландырылатын активтер;

ХҚЕС сәйкес қалыптастырылған сомаларды, сондай-ақ қарыз алушының міндеттемелері бойынша:

осы міндеттемені қамтамасыз ету ретінде банк иелігіне берілген салымдар;

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

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "AA"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметі шығарған мемлекеттік бағалы қағаздары;

тазартылған қымбат металдар;

Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдіктері;

"Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамының, "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамының, "ҚазАгро" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамының кепілдіктері;

эмитенті "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамы, "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамы не олардың еншілес ұйымдары болып табылатын және банктің осындай қамтамасыз етуді даусыз өндіріп алуға құқығы бар, банк сатып алған бағалы қағаздар бойынша банк шығарған және қамтамасыз ету ретінде берілген бағалы қағаздар;

экспортты қолдау жөніндегі функцияларды жүзеге асыратын және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар ұлттық компаниямен жасалған сақтандыру төлемі жөніндегі міндеттемелерді даусыз және қайтарып алынбайтын орындау туралы тармақтарды қамтитын сақтандыру шарттары түріндегі сомаларды шегере отырып Қазақстан Республикасының резидент-банктеріне және Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктеріне Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесіне сәйкес кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген корреспонденттік шоттар бойынша талаптардың сомасы түрінде есептеледі.

тоқтатыла тұру кезеңінде осы бөліктің мынадай редакцияда қолданыста болатындығы белгілене отырып, екінші бөліктің:

Бір қарыз алушыға келетін тәуекел есебіне мыналар кірмейді:

Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамына, "Бәйтерек"

"ұлттық басқаруышы холдингі" акционерлік қоғамына, "Стрестік активтер қоры" акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына қойылатын талаптар, банктің қарыз алушыға қоятын, банктің балансынан есептен шығарылған талаптары, банктің қарыз алушыға қоятын, олар бойынша ХКЕС-ке сәйкес резервтердің бір жүз пайызы қалыптастырылған талаптары;

банктің еншілес ұйымға қоятын талаптары;

клиринг ұйымының (орталық контрагенттің) кепілді немесе резервтік қорларына жарна, маржалық жарна, қор биржасының сауда жүйесінде ашық сауда-саттық әдісімен және (немесе) орталық контрагенттің қатысуымен жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелердің орындалуын толық және (немесе) ішінара қамтамасыз ету болып табылатын ақша түрінде қойылатын талаптары;

банктің Банктер туралы заңға сәйкес бұрын еншілес банк болып табылған, қайта құрылымдауды және бір мезгілде активтер мен міндеттемелерді бас банкке беру операциясын жүзеге асырған заңды тұлғаға қоятын талаптары.";

тоқтатыла тұру кезеңінде осы тармақтың мынадай редакцияда қолданыста болатындығы белгілене отырып, 51-тармақтың:

"51. Нормативтерде ашық валюталық позицияның мынадай лимиттері белгіленеді:

1) Standard & Poor's агенттігінің "A" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе Moody's InvestorsService и Fitch агенттіктерінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің шетел валютасы және "евро" валютасы, сондай-ақ тазартылған қымбат металдар бойынша банктің меншікті капиталы шегінің 12,5 (он екі бүтін оннан бес) пайызынан аспайтын мөлшердегі, Standard & Poor's агенттігінің "A"-дан кем емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және "евро" валютасы бар елдердің шетел валюталарындағы қысқа валюталық позициядан басқа ашық валюталық позиция (ұзын және қысқа) лимиті;

Standard & Poor's агенттігінің "A"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар және "евро" валютасы банктің меншікті капиталының 7,5 (жеті бүтін оннан бес) пайызынан аспайтын елдердің шетел валюталарына қатысты ұзын мерзімді валюталық позициясының лимиті;

2) Standard & Poor's агенттігінің "A" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің шетел валютасы бойынша банктің меншікті капиталы шегінің 5 (бес) пайызынан аспайтын мөлшердегі ашық валюталық позиция (ұзын және қысқа) лимиті;

3) банктің меншікті капиталы шегінің 12,5 (он екі бүтін оннан бес) пайызынан аспайтын мөлшердегі валюталық нетто-позиция лимиті.";

2020 жылғы 1 қазаннан бастап қоса алғанда 2021 жылғы 31 наурызға дейін мынадай норманың қолданылуы тоқтатыла тұрсын:

тоқтатыла тұру кезеңінде осы тармақшаның мынадай редакцияда қолданыста болатыны белгілене отырып, 1-қосымшаға сәйкес Қарыздар мен дебиторлық берешек түріндегі банк активтерінің құнсыздануынан болған провизияларды (резервтерді) қалыптастыру жөніндегі нұсқаудың 9-тармағының 4) тармақшасының:

"4) соңғы 12 (он екі) ай ішінде қарызды бір және одан көп рет қайта құрылымдау. Қарызды қайта құрылымдау деп қарыз алушының қаржылық жағдайының нашарлауына байланысты қарыз шартының тәртібі мен талаптарының кез келген өзгеруі түсініледі. Қайта құрылымдауға мына жағдайлардың кез келгені жатады:

қарыз бойынша төлемдер кестесінің өзгеруі, оның ішінде негізгі борыш және (немесе) сыйақыны өтеу үшін қарыз бойынша төлемдер бойынша женілдік беру не ұзарту, қарыз мерзімін ұзарту, қарыз бойынша бір немесе одан да көп төлемнің мерзімін кейінге қалдыру, қарыз бойынша негізгі борыштың және (немесе) сыйақының бөлігін есептен шығару немесе кешіру, сыйақы

бойынша мерзімі өткен төлемдерді капиталдандыру, қарыз валютасын сыйақы бойынша мерзімі өткен берешекті капиталдандыра отырып, бір валютадан басқа валютаға өзгерту;

банктегі, оның ішінде басқа банктердегі қолданыстағы қарыз бойынша берешекті төлеу үшін жаңа қарыз беру. Жаңа және қолданыстағы қарыздарда қайта құрылымдау түріндегі құнсыздану белгісі болады;

мерзімі өткен берешек болған жағдайда кредиттік лимитті ұлғайту;

қарыз бойынша сыйақы мөлшерлемесін төмендету;

қарыз бойынша берешекті кепілмен қамтамасыз ету есебінен төмендету.

Осы тармақшаның мақсаты үшін мемлекеттік бағдарламаларды іске асыру мақсатында жүргізілген қайта құрылымдау қарыздың құнсыздануын объективті түрде растайтын оқиға болып танылмайды.

Осы тармақшаның мақсаты үшін қарыз және қарыз алушы осы тармақшаның оныншы және он бірінші абзацтарында айқындалған талаптарға сәйкес келген кезде қарыз бойынша жүргізілген қайта құрылымдау төтенше жағдай және карантиндік шектеу шаралары кезеңінде берілген қарыз бойынша төлемді кейінге қалдыруға байланысты қарыздың құнсыздануын объективті түрде растайтын оқиға болып танылмайды.

Қайта құрылымдау жүргізілген қарыз бойынша қарыз алушы және қарыз (кредит) бір мезгілде мынадай шарттарға сәйкес келеді:

қарыз (кредит) қаржы активтері санатына жатқызылған, олар бойынша провизиялар (резервтер) төтенше жағдай енгізілгенге дейін күтілетін он екі айлық кредиттік зиянға тең сомада қалыптастырылады;

мерзімін кейінге қалдыру сәтінде қарыз алушы қарызды өтеумен байланысты уақытша қыындықтарға тап болады. Кейінге қалдыру кезеңі аяқталғаннан кейін қарыз алушы қарызды өтеудің жаңа кестесі бойынша өз міндеттемелерін уақтылы орындауды

жалғастырған жағдайда қарыз алушы қарызды өтеумен байланысты уақытша қиындықтарға тап болды деп танылады.

Осы тармақшаның он бірінші абзацының мақсаттары үшін банк қарыз алушының қарыз шарты бойынша міндеттемелерді уақтылы өтеу ықтималдығын бағалайды. Қарыз алушының міндеттемелерді уақтылы өтемеу өлшемшарттары мыналар болып табылады:

банктеке қарыз алушының қарыз бойынша женілдіктерді бермей (қайта құрылымдау, қайта қаржыландыру) кейінге қалдыру кезеңі аяқталғаннан кейін өз міндеттемелері бойынша ақы төлеу мерзімдерін бұзуға жол беретіні туралы негізделген және расталатын ақпараттың болуы;

қарыз алушының қаржылық жай-қүйінің нақты көрсеткіштерін бағалау негізінде банктің қарыз алушының ақша ағындары банк алдындағы шарттық міндеттемелерді (негізгі борыш пен сыйақыны қоса алғанда) жабу үшін жеткіліксіз болады және қарыз алушы өз міндеттемелері бойынша ақы төлеу мерзімдерін бұзуға жол береді деген болжамы;

банктің ішкі рейтингтік модельге сәйкес қарыз алушының қаржылық жағдайының нашарлауының болуын бағалауды.

Рейтингтік бағалаудың үлгісін жасау саласындағы халықаралық ұйымдардың (сарапшылардың) немесе олардың мамандандырылған, осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген бөлімшелерінің қатысуымен әзірленген және тестілеуден өткен, ішкі рейтинг үлгісі болған кезде, банк осы тармақшаның мақсаттары үшін қарыз алушының қаржылық ахуалының нашарлауы ретінде кредиттік рейтингті соңғы 12 (он екі) айдағы ішкі кредиттік рейтингтің нашарлау серпінімен бірге пайдаланады;";

2020 жылғы 1 қазаннан бастап қоса алғанда 2021 жылғы 30 маусымға дейін мыналардың қолданылуы тоқтатыла тұрсын:

тоқтатыла тұру кезеңінде 2-қосымшаға сәйкес Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесі осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес редакцияда қолданыста болатындығы белгілене отырып, осы қосымшаның;

тоқтатыла тұру кезеңінде 5-қосымшаға сәйкес Банктің кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелерінің кестесі осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес редакцияда қолданыста болатындығы белгілене отырып, осы қосымшаның.

3. "Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемелерін, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының немесе сақтандыру холдингтерінің еншілес ұйымдары сатып алатын заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлестеріне) қойылатын талаптарды, сақтандыру холдингтері сатып алатын халықаралық қаржы ұйымдары

облигацияларының тізбесін, сақтандыру холдингтері сатып алғатын облигациялар үшін талап етілетін ең төмен рейтингті және рейтингтік агенттіктердің тізбесін, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары сатып алғатын қаржы құралдарының (акциялар мен жарғылық капиталына қатысу үлестерін қоспағанда) тізбесін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 304 қаулысында (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14794 болып тіркелген, 2017 жылғы 24 ақпанда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) 2020 жылғы 1 қазаннан бастап қоса алғанда 2021 жылғы 30 маусымға дейін мынадай нормалардың қолданылуы тоқтатыла тұрсын:

көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндettі өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемесінде:

тоқтатыла тұру кезеңінде осы абзац мынадай редакцияда қолданыста болатындығы белгілене отырып, 29-тармақтың бесінші абзацының:

"БК – төленуге жататын дивидендтерді шегергендегі өткен жылдар мен ағымдағы жылдың бөлінбеген кірісі (оның ішінде қорлар, көзделмеген тәуекелдер резерві, тұрақтандыру резерві, өткен жылдар мен ағымдағы жылдың таза кірісі есебінен қалыптастырылған резервтер);";

тоқтатыла тұру кезеңінде осы тармақтың мынадай редакцияда қолданыста болатындығы белгілене отырып, 34-тармақтың:

"34. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сапасы мен өтімділігі бойынша сыйыпталуын ескере отырып, активтері құнының есебіне мыналар кіреді:

1) ақша:

қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша - баланстық құнның 100 (жұз) пайызы қолемінде;

Нормативтердің 38-тармағының 5) тармақшасында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі жолдағы ақша - баланстық құнның 100 (жұз) пайызы қолемінде;

Нормативтердің 38-тармағы 5) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша - Нормативтерге 4-қосымшаға сәйкес Сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуі ескерілген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері кестесіне сәйкес Сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуі ескерілген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін есептеуде көрсетілген қолемде;

Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде және орталық депозитарийде орналастырылған бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе)

дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы - баланстық құнның 100 (жұз) пайызы көлемінде;

Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде және орталық депозитарийде орналастырылған инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыратын ұйымдардың шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы - баланстық құнның 100 (жұз) пайызы көлемінде;

2) Нормативтердің 38-тармағы 5) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған салымдар

- Нормативтерге 4-қосымшаға сәйкес Сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуі ескерілген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері кестесінде көрсетілген көлемде;

3) Нормативтердің 38-тармағы 6) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін халықаралық қаржы ұйымдарында орналастырылған салымдар - Нормативтерге 4-қосымшаға сәйкес Сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуі ескерілген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері кестесінде көрсетілген көлемде;

4) Нормативтердің 38-тармағы 7) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін бейрезидент банктерде орналастырылған салымдар - Нормативтерге 4-қосымшаға сәйкес Сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуі ескерілген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері кестесінде көрсетілген көлемде;

5) Нормативтердің 38-тармағының 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15), 16), 17), 18), 19), 20), 21), 22), 23), 24), 25), 26) және 27) тармақшаларында көрсетілген қаржы құралдары

- Нормативтерге 4-қосымшаға сәйкес Сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуі ескерілген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері кестесінде көрсетілген көлемде;

6) "өмірді сақтандыру" саласындағы қызметті жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтанушыларына беретін қарыздар - негізгі борыш сомасының 100 (жұз) пайызы көлемінде;

7) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасының 5 (бес) пайызынан аспайтын сомада жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал - жабдықтар-баланстық және нарықтық құндардың ең аз мөлшерінің 100 (жұз) пайызы көлемінде.

Пруденциалдық нормативтерді есептеу кезінде ескерілетін негізгі құралдардың нарықтық құнын айқындау мақсатында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы олардың құнын бағалаушыда жылына кемінде бір рет бағалау жүргізеді;

8) 2022 жылғы 1 қаңтарға дейін:

материалдық емес активтер: сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алғынған бағдарламалық қамтамасыз ету -

жинақталған амортизацияны ескере отырып өзіндік құн мөлшерінде және сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының өтімділігі жоғары активтері сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын мөлшерде;

9) осы тармақтың 11) тармақшасында көрсетілген занды тұлғалардан алынатын сақтандыру сыйлықақыларын қоспағанда, қайта сақтандырушылардан алынатын сомалар, сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының жоғары өтімді активтері сомасынан 10 (он) пайыздан аспайтын сомадағы сақтандыру сыйлықақылары;

10) бағалы қағаздардың шығарылым проспектісінде көзделген айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындаған бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеу бойынша бағалы қағаздардың эмитенттеріне қойылатын талаптар (бағалы қағаздардың шығарылым проспектісінің талаптары бойынша мерзімі өтпеген) - баланстық құнның 100 (жүз) пайызы көлемінде;

11) сақтанушы:

дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) 50 (елу) пайыздан астамы тікелей немесе жанама түрде ұлттық басқарушы холдингке тиесілі занды тұлға, не

Standard & Poor's рейтинг агенттігінің немесе басқа рейтинг агенттіктерінің "BB+" төмен емес рейтингі бар занды тұлға, не;

мынадай өлшемшарттарға сәйкес:

өнімді сатудан (қызмет көрсетуден) түсken пайда соңғы 2 (екі) жыл үшін жыл сайын кемінде 50 (елу) миллиардты құрайтын;

салықтық аударымдар соңғы 2 (екі) жыл үшін кемінде 3 (үш) миллиард теңгені құрайтын ірі жүйе құруши кәсіпорын болып табылғанда сақтандыру (қайта сақтандыру) үйимдарының өтімділігі жоғары активтері сомасының 15 (он бес) пайызынан аспайтын сомада алуға арналған сақтандыру сыйлықақылары.

Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары сақтанушы сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысының кемінде он екіден бір бөлігін төлеген жағдайда олардың сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып, сақтандыру шартына қосымша келісімін (келісімдерін), немесе жинақтаушы сақтандыру шарты бойынша алғашқы сақтандыру жарнасын ескере отырып, есепті айдан кейінгі бесінші жұмыс құнінен кешіктірмей сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының активтері құнның есептеуіне енгізіледі.

Қайта сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары қайта сақтанушы қайта сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысының кемінде он екіден бір бөлігін төлеген жағдайда олардың сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып, есепті айдан кейінгі бесінші жұмыс құнінен кешіктірмей сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының активтері құнның есептеуіне енгізіледі.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының активтері құнын, сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып, есептеуіне (осы тармақтың бірінші бөлігі 1) тармақшасының алтыншы абзацында көрсетілген ақша) қаржы құралдарымен мәмілелерді жасау кезінде бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын үйымның шоттарындағы ақшаны орналастырумен байланысты туындаған дебиторлық берешекті қоспағанда):

шарт талаптары бойынша 3 (үш) жұмыс күнінен астам мерзімге мерзімі өткен дебиторлық берешек;

шарт талаптары бойынша құнтізбелік 30 (отыз) қүннен астам мерзімге мерзімі өткен дебиторлық берешек "ауырған жағдайда сақтандыру" сыныбы бойынша сақтандыру сыйлықақыларының үлесі есепті қуні қолданыстағы сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларының жалпы көлемінде 80 (сексен) пайыздан астамын құрайды;

сақтандыру (қайта сақтандыру) қорғаудың қолданылу мерзімі басталмаған сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша пайда болған дебиторлық берешек;

ірі қатысуышылардың, еншілес үйымдардың, сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымы ірі қатысуышы болып табылатын немесе қомақты қатысуы бар үйымдардың, сондай-ақ өзге үлестес үйымдардың дебиторлық берешегі енгізілмейді.

Егер сақтандыру (қайта сақтандыру) шартында сақтандыру сыйлықақысын мерзімді сақтандыру жарналары түрінде мерзімін ұзартып төлеу көзделген болса, сақтанушы (қайта сақтанушы) кезекті сақтандыру жарнасын есепті қуні төлемеген жағдайда, сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының активтері құнын, сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып дебиторлық берешек сомасының (кейінгі кезеңді сақтандыру жарналары) қалдығы мерзімі өткен болып саналады.";

тоқтатыла тұру кезеңінде осы тармақша мынадай редакцияда қолданыста болатындығы белгілене отырып, 38-тармақтың 15) тармақшасының:

"15) халықаралық қаржы үйымдары шығарған, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "A+" тәмен емес кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар, сондай-ақ "Қазақстанның Даму Банкі" шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасына номинирленген борыштық бағалы қағаздар;";

4-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып, сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымы активтерінің кестені тоқтата тұру кезеңінде осы қосымша осы қаулының 4-қосымшасына сәйкес редакцияда қолданылады деп белгіленсін;

5-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының жоғары өтімді активтерінің кестені тоқтата тұру кезеңінде осы қосымша осы қаулының 5-қосымшасына сәйкес редакцияда қолданылады деп белгіленсін.

4. "Банктің пруденциялық нормативтерінің және сақталуы міндетті өзге де нормалары мен лимиттерінің нормативтік мәндері мен оларды есептеу әдістемелерін, капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияны есептеу қағидалары мен оның лимиттерін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі № 170 қаулысында (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15886 болып тіркелген, 2017 жылғы 25 қазанда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған):

көрсетілген қаулымен бекітілген Банктің пруденциялық нормативтерінің және сақталуы міндетті өзге де нормалары мен лимиттерінің нормативтік мәндері мен оларды есептеу әдістемелерінде, капиталының мөлшерінде:

2020 жылғы 1 қазаннан 2021 жылғы 30 маусымға дейін қоса алғанда мынадай нормалардың қолданылуы тоқтатыла тұрсын:

2-тармақтың 5) тармақшаны тоқтата тұру кезеңінде осы тармақша мынадай редакцияда қолданылады деп белгіленсін:

"5) кепілдің тұрақсыз тұрларі – болашақта түсетін мүлік және ақша (Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жасасқан мемлекеттік-жекешелік әріптестік келісімшарты бойынша, жағдайлары Нормативтердің 2-1-тармағында көзделген банктік қарыз шарты бойынша кепіл болып табылатын инвестициялық шығындардың өтемақысын есепке жатқызуға арналған шотқа аударылатын ақша түсімі бойынша мемлекеттік серікtestікке қойылатын талап құқықтарын, мемлекеттік-жеке меншік әріптестік жобасын іске асыру барысында өндірілген тауарлардың және (немесе) қызметтердің белгілі бір мөлшерін тұтыну кепілдігі түріндегі ақшалай түсімдерін, сондай-ақ Нормативтердің 2-2-тармағында көзделген талаптарға сәйкес келгенде банктік қарыз шарты бойынша кепіл болып табылатын off-take келісімшарты бойынша болашақта түсетін ақшаны, қарастырылған шарттарды ескере отырып, синдикатталған қарыздар үшін кепіл болып табылатын мүлікті қоспағанда), (мемлекеттің қатысуы бар компаниялармен (квазимемлекеттік сектор субъектілерімен) жасалған шарттар бойынша келіп түсетін ақшаны қоспағанда), сақтандыру шарттары (Standard & Poor's рейтингтік агенттігінің "BB+" тәмен емес рейтингі немесе Moody's Investors Service, Fitch және A.M. Best агенттіктерінің (бұдан әрі – басқа рейтингтік агенттіктер) рейтингі бар сақтандыру компанияларымен жасалған, міндеттемелерді шартсыз және кері қайтарусыз орындау туралы тармақтары бар сақтандыру шарттарын, жағдайлары Нормативтердің 2-1-тармағында көзделген сақтандыру шарттарын қоспағанда), жеке немесе заңды тұлғалардың кепілдіктері (Standard & Poor's рейтингтік агенттігінің "BB+" тәмен емес кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктерін, Standard & Poor's рейтингтік агенттігінің немесе басқа рейтингтік агенттіктердің "B-" тәмен емес кредиттік рейтингі бар екінші деңгейдегі банктердің кепілдіктерін, сондай-ақ ұлттық

басқарушы холдингтер және олардың еншілес ұйымдары берген кепілдіктерді қоспағанда), материалдық емес активтер, жарғылық капиталға қатысу үлестері немесе Қазақстан Республикасының сауда-саттықты ұйымдастырушыларының және (немесе) халықаралық қор биржалары танитын сауда-саттықты ұйымдастырушылардың ресми тізіміне енгізілмеген бағалы қағаздар (айналым қаражатын қаржыландырумен байланысты емес мақсаттарға берілген қарыздар бойынша берешегінің есептелген сыйақыларды, салықтық есептеулерді және есептелген амортизацияны (EBITDA) төлеу жөніндегі шығыстарды шегергенге дейінгі пайдасына қатынасы 4-тен аспайтын заңды тұлғалардың кепілмен қамтамасыз етуге қабылданған жарғылық капиталына қатысу үлестерін және (немесе) бағалы қағаздарын қоспағанда), қағазға басып шығарылған астық қолхаттары, Қазақстан Республикасынан тыс жердегі кепілмен қамтамасыз ету (көрсетілген елдердің кепілмен қамтамасыз етудің тиісінше ресімделуін растайтын құқығына сәйкес банктің заң консультанттарының немесе еншілес ұйымдары мамандарының қорытындысы болған кезде Еуразиялық Экономикалық Одақ елдеріндегі кепілмен қамтамасыз етуін қоспағанда);";

тоқтатыла тұру кезеңінде осы тармақтың мынадай редакцияда қолданыста болатындығы белгілене отырып, 2-2-тармақтың:

"2-2. Off-take келісімшарты бойынша болашақта түсетін ақша мынадай талаптар сақталған жағдайларда:

1) мыналар тапсырыс беруші болғанда:

дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) 50 (елу) пайызынан астамы мемлекетке немесе ұлттық басқарушы холдингке тікелей немесе жанама тиесілі заңды тұлға, не;

мемлекеттік мекеме, не;

облыстың, респубикалық маңызы бар қаланың, астананың жергілікті атқарушы органды;

Standard & Poor's рейтингтік агенттігінің немесе басқа рейтингтік агенттіктердің "BB-" төмен емес рейтингі бар заңды тұлға, не;

ірі жүйе құраушы кәсіпорын, не;

осы тармақшаның екінші, үшінші, төртінші, бесінші және алтыншы абзацтарында көрсетілген тұлғалар соңғы 2 (екі) жыл ішінде кірісінің кем дегенде 70 (жетпіс) пайызын қалыптастыратын заңды тұлға;

2) келісімшарттың талаптарында өндіруші (жеткізуши) келісімшарт бойынша қабылдаған міндеттемелерді тиісінше орындаған кезде тапсырыс берушінің өндірушінің (жеткізушинің) алдындағы өзінің міндеттемелерін міндетті орындауы көзделгенде;

3) өндіруші (жеткізуши) - қарыз алушының кредиттік бюроның деректері бойынша соңғы 2 (екі) жылда күнтізбелік 60 (алпыс) күннен асатын мерзімді мерзімі өткен берешегінің болмауымен көрінетін оң кредиттік тарихы болғанда.

Нормативтердің мақсаты үшін ірі жүйе құраушы кәсіпорындарға мынадай өлшемшарттарға сәйкес келетін кәсіпорындар жатады:

өнімді сатудан (қызмет көрсетуден) түскен түсім – соңғы 2 (екі) жылда жыл сайын кемінде 50 (елу) миллиард теңге;

салық аударымдары – соңғы 2 (екі) жылда жыл сайын кемінде 3 (үш) миллиард теңге.

Синдикатталған қарыздар бойынша қамтамасыз ету болып табылатын мүлік мынадай шарттар сақталған жағдайда кепілдің тұрақты емес тұрлерінен алынып тасталады:

ұйымдастыруши (агент-банк) Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банк болып табылады;

ұйымдастырушиның қаржыландыру үлесі синдикатталған қарыз сомасының кем дегенде 50 (елу) пайзының құрайды;

синдикатталған қарыз өндірістік объектілерді салу бойынша инвестициялық мақсаттарға бөлінеді;

жобада жобалық компанияның шығынсыздығы және құрылымыс объектісін пайдалануға енгізгеннен кейінгі және қаржыландыру мерзімі аяқталғанға дейінгі кезеңде операциялық және қаржылық қызметтөн он ақша ағындары көзделеді;

синдикатталған қарыз кемінде 7 (жеті) жыл мерзімге беріледі.";

2020 жылғы 1 қазаннан бастап қоса алғанда 2021 жылғы 30 маусымға дейінгі кезеңде мынадай нормалардың қолданысы тоқтатыла тұрсын:

57-тармақта:

тоқтатыла тұру кезеңінде осы тармақшаның мынадай редакцияда қолданыста болатындығы белгілене отырып, бірінші бөліктің 7) тармақшасының:

"7) Нормативтерге 5-қосымшаға сәйкес:

қарыз алушыға:

инвестициялық депозит туралы шарт бойынша тартылған қаражат есебінен қаржыландырылатын активтер;

ХҚЕС сәйкес қалыптастырылған сомаларды, сондай-ақ қарыз алушының міндеттемелері бойынша:

осы міндеттемені қамтамасыз ету ретінде банк иелігіне берілген салымдар;

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

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "AA"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметі шығарған мемлекеттік бағалы қағаздары;

тазартылған қымбат металдар;

Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдіктері;

"Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамының, "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамының, "КазАгро" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамының кепілдіктері;

эмитенті "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамы, "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамы не олардың еншілес ұйымдары болып табылатын және банктің осындай қамтамасыз етуді даусыз өндіріп алуға құқығы бар, банк сатып алған бағалы қағаздар бойынша банк шығарған және қамтамасыз ету ретінде берілген бағалы қағаздар;

экспортты қолдау жәніндегі функцияларды жүзеге асыратын және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар ұлттық компаниямен жасалған сақтандыру төлемі жәніндегі міндеттемелерді даусыз және қайтарып алынбайтын орындау туралы тармақтарды қамтитын сақтандыру шарттары түріндегі сомаларды шегере отырып Қазақстан Республикасының резидент-банктеріне және Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктеріне Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесіне сәйкес кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген корреспонденттік шоттар бойынша талаптардың сомасы түрінде есептеледі.";

тоқтатыла тұру кезеңінде осы бөліктің мынадай редакцияда қолданыста болатындығы белгілене отырып, екінші бөліктің:

"Бір қарыз алушыға келетін тәуекел есебіне мыналар кірмейді:

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

Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар бағалы қағаздар бойынша талаптар;

банктің еншілес ұйымға қоятын талаптары;

банктің Банктер туралы заңға сәйкес бұрын еншілес банк болған, қайта құрылымдауды және бір мезгілде активтер мен міндеттемелерді бас банкке беру операциясын жүзеге асырған заңды тұлғаға қоятын талаптары;

клиринг ұйымының (орталық контрагенттің) кепілді немесе резервтік қорларына жарна, маржалық жарна, қор биржасының сауда жүйесінде ашық сауда-саттық әдісімен және (немесе) орталық контрагенттің қатысуымен жасалған мәмілелер бойынша

міндеттемелердің орындалуын толық және (немесе) ішінara қамтамасыз ету болып табылатын ақша түрінде қойылатын талаптар.";

2020 жылғы 1 қазаннан бастап қоса алғанда 2021 жылы 31 наурызға дейінгі кезенде мынадай нормалардың қолданысы тоқтатыла тұрсын:

тоқтатыла тұру кезеңінде осы тармақшаның мынадай редакцияда қолданыста болатыны белгілене отырып, 65-тармақтың 11) тармақшасының:

"11) Ұлттық Банктегі мерзімді депозиттер;";

тоқтатыла тұру кезеңінде осы тармақшаның мынадай редакцияда қолданыста болатыны белгілене отырып, 1-қосымшаға сәйкес Қарыздар мен дебиторлық берешек түріндегі банк активтерінің құнсыздануынан болған провизияларды (резервтерді) қалыптастыру жөніндегі нұсқаудың 9-тармағының 4) тармақшасының:

"4) соңғы 12 (он екі) ай ішінде қарызды бір және одан көп рет қайта құрылымдау. Қарызды қайта құрылымдау деп қарыз алушының қаржылық жағдайының нашарлауына байланысты қарыз шартының тәртібі мен талаптарының кез келген өзгеруі түсініледі. Қайта құрылымдауға мына жағдайлардың кез келгені жатады:

қарыз бойынша төлемдер кестесінің өзгеруі, оның ішінде негізгі борыш және (немесе) сыйақыны өтеу үшін қарыз бойынша төлемдер бойынша жеңілдік беру не ұзарту, қарыз мерзімін ұзарту, қарыз бойынша бір немесе одан да көп төлемнің мерзімін кейінге қалдыру, қарыз бойынша негізгі борыштың және (немесе) сыйақының бөлігін есептен шығару немесе кешіру, сыйақы бойынша мерзімі өткен төлемдерді капиталдандыру, қарыз валютасын сыйақы бойынша мерзімі өткен берешекті капиталдандыра отырып, бір валютадан басқа валютаға өзгерту;

банктегі, оның ішінде басқа банктердегі қолданыстағы қарыз бойынша берешекті төлеу үшін жаңа қарыз беру. Жаңа және қолданыстағы қарыздарда қайта құрылымдау түріндегі құнсыздану белгісі болады;

мерзімі өткен берешек болған жағдайда кредиттік лимитті ұлғайту;

қарыз бойынша сыйақы мөлшерлемесін төмендету;

қарыз бойынша берешекті кепілмен қамтамасыз ету есебінен төмендету.

Осы тармақшаның мақсаты үшін мемлекеттік бағдарламаларды іске асыру мақсатында жүргізілген қайта құрылымдау қарыздың құнсыздануын объективті түрде растайтын оқиға болып танылмайды.

Осы тармақшаның мақсаттары үшін қарыз және қарыз алушы осы тармақшаның оныншы және он бірінші абзацтарында айқындалған шарттарға сәйкес келген кезде қарыз бойынша жүргізілген қайта құрылымдау төтенше жағдай және карантиндік шектеу шаралары кезеңінде берілген қарыз бойынша төлемді кейінге қалдыруға және (немесе) төтенше жағдай және карантиндік шектеу шаралары кезеңінде қарыздар бойынша пайыздық мөлшерлемелерді субсидиялауға байланысты жүргізілгенде қарыздың құнсыздануын объективті түрде растайтын оқиға болып танылмайды.

Қайта құрылымдау жүргізілген қарыз бойынша қарыз алушы және қарыз (кредит) бір мезгілде мынадай талаптарға сәйкес келеді:

қарыз (кредит) қаржы активтері санатына жатқызылған, олар бойынша провизиялар (резервтер) төтенше жағдай енгізілгенге дейін қүтілетін он екі айлық кредиттік зияндарға тең сомада қалыптастырылады;

мерзімін кейінге қалдыру және (немесе) субсидиялау берілген сәтте қарыз алушы қарызды өтеумен байланысты уақытша қындықтарға тап болады. Мерзімін кейінге қалдыру және (немесе) субсидиялау кезеңі аяқталғаннан кейін қарыз алушы қарызды өтеудің жаңа кестесі бойынша өз міндеттемелерін уақтылы орындауды жалғастырған жағдайда, қарыз алушы қарызды өтеумен байланысты уақытша қындықтарға тап болды деп танылады.

Осы тармақшаның он бірінші абзацының мақсаттары үшін банк қарыз алушының қарыз шарты бойынша міндеттемелерді уақтылы өтеу ықтималдығын бағалайды. Қарыз алушының міндеттемелерді уақтылы өтемеу өлшемшарттары мыналар болып табылады:

банкте қарыз алушының қарыз бойынша жеңілдіктерді бермей (қайта құрылымдау, қайта қаржыландыру) мерзімін кейінге қалдыру және (немесе) субсидиялау кезеңі аяқталғаннан кейін өз міндеттемелері бойынша ақы төлеу мерзімдерін бұзуға жол беретіні туралы негізделген және расталатын ақпараттың болуы;

қарыз алушының қаржылық жай-күйінің нақты көрсеткіштерін бағалау негізінде банктің қарыз алушының ақша ағындары банк алдындағы шарттық міндеттемелерді (негізгі борыш пен сыйақыны қоса алғанда) жабу үшін жеткіліксіз болады және қарыз алушы өз міндеттемелері бойынша ақы төлеу мерзімдерін бұзуға жол береді деген болжамы;

банктің ішкі рейтингтік модельге сәйкес қарыз алушының қаржылық жағдайының нашарлауының болуын бағалауы.

Рейтингтік бағалаудың үлгісін жасау саласындағы халықаралық ұйымдардың (сарапшылардың) немесе олардың мамандандырылған, осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген бөлімшелерінің қатысуымен әзірленген және тестілеуден өткен, ішкі рейтинг үлгісі болған кезде, банк осы тармақшаның мақсаттары үшін қарыз алушының қаржылық ахуалының нашарлауы ретінде кредиттік рейтингті соңғы 12 (он екі) айдағы ішкі кредиттік рейтингтің нашарлау серпінімен бірге таниды;";

2020 жылғы 1 қазаннан бастап қоса алғанда 2021 жылғы 30 маусымға дейін мыналардың қолданылуы тоқтатыла тұрсын:

5-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесін тоқтата тұру кезеңінде осы қосымша осы қаулының 6-қосымшасына сәйкес редакцияда қолданылады деп белгіленсін;

6-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Банктің кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелерінің кестесін тоқтата тұру кезеңінде осы қосымша осы қаулының 7-қосымшасына сәйкес редакцияда қолданылады деп белгіленсін.

**Ескерту. 4-тармаққа өзгеріс енгізілді - КР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 28.05.2021 № 68 (01.07.2021 бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.**

5. "Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес провизиялар (резервтер) құру қафидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 22 желтоқсандағы № 269 қаулысында (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 16502 болып тіркелген, 2018 жылғы 15 наурызда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) 2020 жылғы 1 қазаннан бастап қоса алғанда 2021 жылғы 31 наурызға дейін мынадай норманың қолданылуы тоқтатыла тұрсын:

көрсетілген қаулымен бекітілген Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес провизиялар (резервтер) құру қафидаларында:

тоқтатыла тұру кезеңінде осы тармақшаның мынадай редакцияда қолданыста болатыны белгілене отырып, 16-тармақтың 3) тармақшасының:

"3) контрагенттің қаржылық қындықтарына байланысты соңғы 12 (он екі) айда бір және одан көп рет қарызды қайта құрылымдау;

Осы тармақшаның мақсаттары үшін қарыз және қарыз алушы осы тармақшаның төртінші және бесінші абзацтарында айқындалған шарттарға сәйкес келген кезде қарыз бойынша жүргізілген қайта құрылымдау төтенше жағдай және карантиндік шектеу шаралары кезеңінде берілген қарыз бойынша төлемді кейінге қалдыруға және (немесе) төтенше жағдай және карантиндік шектеу шаралары кезеңінде қарыздар бойынша пайыздық мөлшерлемелерді субсидиялауға байланысты жүргізілгенде қарыздың құнсыздануын объективті түрде растайтын оқиға болып танылмайды.

Қайта құрылымдау жүргізілген қарыз бойынша қарыз алушы және қарыз (кредит) бір мезгілде мынадай шарттарға сәйкес келеді:

қарыз (кредит) қаржы активтері санатына жатқызылған, олар бойынша провизиялар (резервтер) төтенше жағдай енгізілгенге дейін қүтілетін он екі айлық кредиттік зияндарға тең сомада қалыптастырылады;

мерзімін кейінге қалдыру және (немесе) субсидиялау берілген сәтте қарыз алушы қарызды өтеумен байланысты уақытша қындықтарға тап болады. Мерзімін кейінге қалдыру және (немесе) субсидиялау кезеңі аяқталғаннан кейін қарыз алушы қарызды өтеудің жаңа кестесі бойынша өз міндеттемелерін уақтылы орындауды жалғастырған

жағдайда, қарыз алушы қарызды өтеумен байланысты уақытша қындықтарға тап болды деп танылады.

Осы тармақшаның бесінші абзацының мақсаттары үшін қаржы ұйымы қарыз алушының қарыз шарты бойынша міндеттемелерді уақтылы өтеу ықтималдығын бағалайды. Қарыз алушының міндеттемелерді уақтылы өтемеу өлшемшарттары мыналар болып табылады:

қаржы ұйымында қарыз алушының қарыз бойынша женілдіктерді бермей (қайта құрылымдау, қайта қаржыландыру) мерзімін кейінге қалдыру және (немесе) субсидиялау кезеңі аяқталғаннан кейін өз міндеттемелері бойынша ақы төлеу мерзімдерін бұзуға жол беретіні туралы негізделген және расталатын ақпараттың болуы;

қарыз алушының қаржылық жай-қүйінің нақты көрсеткіштерін бағалау негізінде қаржы ұйымының қарыз алушының ақша ағындары қаржы ұйымы алдындағы шарттық міндеттемелерді (негізгі борыш пен сыйақыны қоса алғанда) жабу үшін жеткіліксіз болады және қарыз алушы өз міндеттемелері бойынша ақы төлеу мерзімдерін бұзуға жол береді деген болжамы;

қаржы ұйымының ішкі рейтингтік модельге сәйкес қарыз алушының қаржылық жағдайының нашарлауының болуын бағалауы;".

6. "Берілген микрокредиттер бойынша активтер мен шартты міндеттемелерді сыныптауды жүзеге асыру, берілген микрокредиттер бойынша активтерді күмәнді және үмітсізге жатқызу, сондай-ақ оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 наурыздағы № 62 қаулысында (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 16858 болып тіркелген, 2018 жылғы 14 мамырда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) 2020 жылғы 1 қазаннан бастап қоса алғанда 2021 жылғы 31 наурызға дейін мынадай норманың қолданылуы тоқтатыла тұрсын:

көрсетілген қаулымен бекітілген Берілген микрокредиттер бойынша активтер мен шартты міндеттемелерді сыныптауды жүзеге асыру, берілген микрокредиттер бойынша активтерді күмәнді және үмітсізге жатқызу, сондай-ақ оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру қағидаларында:

тоқтатыла тұру кезеңінде осы тармақшаның мынадай редакцияда қолданыста болатыны белгілене отырып, 25-тармақтың 3) тармақшасының:

"3) соңғы 12 (он екі) айда бір және одан көп рет қаржылық қындықтарға байланысты берілген микрокредит бойынша активті қайта құрылымдау;

Осы тармақшаның мақсаттары үшін қарыз және қарыз алушы осы тармақшаның төртінші және бесінші абзацтарында айқындалған шарттарға сәйкес келген кезде микрокредит бойынша жүргізілген қайта құрылымдау төтенше жағдай және карантиндік шектеу шаралары кезеңінде берілген микрокредит бойынша төлемді

кейінге қалдыруға байланысты микрокредиттің құнсыздануын объективті растау болып табылатын оқиға деп танылмайды.

Микрокредиті бойынша қайта құрылымдау және микрокредит жүргізілген қарыз алушы бір мезгілде мынадай шарттарға сәйкес келеді:

микрокредит қаржы активтері санатына жатқызылған, олар бойынша провизиялар (резервтер) төтенше жағдай енгізілгенге дейін күтілетін он екі айлық кредиттік зияндарға тең сомада қалыптастырылады;

мерзімін кейінге қалдыру сәтінде қарыз алушы микрокредитті өтеумен байланысты уақытша қыындықтарға тап болады. Кейінге қалдыру кезеңі аяқталғаннан кейін қарыз алушы микрокредитті өтеудің жаңа кестесі бойынша өз міндеттемелерін уақтылы орындауды жалғастырған жағдайда, қарыз алушы микрокредитті өтеумен байланысты уақытша қыындықтарға тап болды деп танылады.

Осы тармақшаның бесінші абзацының мақсаттары үшін микроқаржы ұйымы қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерін уақтылы өтеу ықтималдығын бағалайды. Қарыз алушының міндеттемелерді уақтылы өтемеу өлшемшарттары мыналар болып табылады:

микроқаржы ұйымында қарыз алушының микрокредит бойынша жеңілдіктерді бермей (қайта құрылымдау, қайта қаржыландыру) кейінге қалдыру кезеңі аяқталғаннан кейін өз міндеттемелері бойынша ақы төлеу мерзімдерін бұзуға жол беретіні туралы негізделген және расталған ақпараттың болуы;

қарыз алушының қаржылық жай-күйінің нақты көрсеткіштерін бағалау негізінде микроқаржы ұйымының қарыз алушының ақша ағындары микроқаржы ұйымы алдындағы шарттық міндеттемелерді (негізгі борыш пен сыйақыны қоса алғанда) жабу үшін жеткіліксіз болады және қарыз алушы өз міндеттемелері бойынша ақы төлеу мерзімдерін бұзуға жол береді деген болжамы;

микроқаржы ұйымының ішкі рейтингтік модельге сәйкес қарыз алушының қаржылық жағдайының нашарлауының болуын бағалауы;".

7. "Инвестициялық портфельді басқаруды жүзеге асыратын ұйымдар үшін пруденциялық нормативтердің, сондай-ақ олардың мәнінің сақталуын сипаттайтын көрсеткіштердің түрлерін белгілеу, Инвестициялық портфельді басқаруды жүзеге асыратын ұйымдар сақтауға тиісті пруденциялық нормативтердің мәндерін есеп айырысу қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 сәуірдегі № 79 қаулысында (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17008 болып тіркелген, 2018 жылғы 12 маусымда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) 2020 жылғы 1 қазаннан бастап қоса алғанда 2021 жылғы 30 маусымға дейін мынадай норманың қолданылуы тоқтатыла тұрсын:

көрсетілген қауыммен бекітілген Инвестициялық портфельді басқаруды жүзеге асыратын ұйымдар сақтауға тиісті пруденциялық нормативтердің мәндерін есеп айрысу қағидаларында:

Инвестициялық портфельді басқарушының пруденциялық нормативтерінің мәнін есептеу кестесі осы қосымшаның тоқтата тұру кезеңінде осы қаулыға 8-қосымшаға сәйкес редакцияда қолданылады деп белгіленсін.

8. "Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар үшін пруденциялық нормативтердің, сондай-ақ олардың мәнінің сақталуын сипаттайтын көрсеткіштердің түрлерін белгілеу, Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар сақтауға тиісті пруденциялық нормативтердің мәндерін есеп айрысу қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 сәуірдегі № 80 қаулысында (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17005 болып тіркелген, 2018 жылғы 13 маусымда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) 2020 жылғы 1 қазаннан бастап қоса алғанда 2021 жылғы 30 маусымға дейін мынадай нормалардың қолданылуы тоқтатыла тұрсын:

көрсетілген қауыммен бекітілген Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар сақтауы тиісті пруденциялық нормативтердің мәндерін есептеу кестесі осы қосымшаның тоқтатыла тұру кезеңінде осы қаулыға 9-қосымшаға сәйкес мынадай редакцияда қолданылады деп белгіленсін.

9. Қаржы ұйымдарының әдіснамасы және пруденциялық реттеу департаменті Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

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

10. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Төрағасының жетекшілік ететін орынбасарына жүктелсін.

11. Осы қаулы:

2021 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін Тізбенің 4-тармағын;

2021 жылғы 1 сәуірден бастап қолданысқа енгізілетін Тізбенің 1-тармағының отыз жетінші – отыз сегізінші абзацтарын;

2021 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізілетін Тізбенің 1-тармағының үшінші – төртінші, жиырма бесінші – отыз алтыншы абзацтарын, отыз тоғызынышы абзацын, Тізбенің 2-тармағының жетінші – отыз үшінші абзацтарын, сексен алтыншы абзацын, Тізбенің 3-тармағының жиырма төртінші – отыз үшінші абзацтарын, қырық екінші абзацын қоспағанда, алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін қолданысқа енгізіледі.

Осы қаулының 2, 3-тармақтарының, 4-тармағының үшінші – жиырма бесінші, қырық бірінші – сексен үшінші абзацтарының, 5, 6, 7 және 8-тармақтарының, Тізбенің 2-тармағының бесінші – алтыншы абзацтарының, Тізбенің 3-тармағының отыз төртінші – қырқыншы абзацтарының, Тізбенің 5 және 6-тармақтарының күші 2020 жылғы 1 қазаннан бастап туындаған құқықтық қатынастарға қолданылады.

Қазақстан Республикасының  
Каржы нарығын реттеу және  
дамыту Агенттігінің Төрағасы

M. Абылқасымова

"КЕЛІСІЛДІ"

Қазақстан Республикасының

Каржы министрлігі

"КЕЛІСІЛДІГ"

Қазақстан Республикасының

Ұлттық экономика министрлігінің

Статистика комитеті

Қазақстан Республикасының  
Каржы нарығын реттеу және  
дамыту Агенттігінің  
Басқармасының  
2020 жылғы 30 қазаны  
№ 106 қаулысына  
1-қосымша

## Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтыру енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі

1. "Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді, олардың нормативтік мәнін және ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 мамырдағы № 144 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13939 болып тіркелген, 2016 жылғы 22 шілдеде "Әділет" ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен енгізілген Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтердің нормативтік мәндері және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесінде:

1-1-тармақтың 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"5) кепілдің тұрақсыз түрлері – болашақта, оның ішінде үлестік қатысу шарттары бойынша түсетін мүлік және ақша (мемлекеттің қатысуы бар компаниялармен (квазимемлекеттік сектор субъектілерімен) жасалған шарттар бойынша келіп түсетін ақшаны қоспағанда), сақтандыру шарттары (Standard & Poor's рейтингтік агенттігінің "BB+" тәмен емес рейтингі немесе Moody's Investors Service және Fitch агенттіктерінің (бұдан әрі – басқа рейтингтік агенттіктер) рейтингі бар сақтандыру компанияларымен жасалған, міндеттемелерді шартсыз және кері қайтарусыз орындау туралы тармақтары бар сақтандыру шарттарын, талаптары Нормативтердің 1-2-тармағында көзделген сақтандыру шарттарын қоспағанда), жеке немесе занды тұлғалардың кепілдіктері (Standard & Poor's рейтингтік агенттігінің "BB+" тәмен емес кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар занды тұлғалардың кепілдіктерін, Standard & Poor's рейтингтік агенттігінің немесе басқа рейтингтік агенттіктердің "B-" тәмен емес кредиттік рейтингі бар екінші деңгейдегі банктердің кепілдіктерін, сондай-ақ ұлттық басқарушы холдингтер және олардың еншілес ұйымдары берген кепілдіктерді қоспағанда), материалдық емес активтер, жарғылық капиталға қатысу үлестері немесе Қазақстан Республикасының сауда-саттықты ұйымдастырушыларының халықаралық қор биржалары танитын сауда-саттықты ұйымдастырушылардың ресми тізіміне енгізілмеген бағалы қағаздар (айналым қаражатын қаржыландырумен байланысты емес мақсаттарға берілген қарыздар бойынша берешегінің есептелген сыйақыларды, салықтық есептеулерді және есептелген амортизацияны (EBITDA) төлеу жөніндегі шығыстарды шегергенге дейінгі пайдасына қатынасы 4-тен аспайтын занды тұлғалардың кепілмен қамтамасыз етуге қабылданған жарғылық капиталына қатысу үлестерін және (немесе) бағалы қағаздарын қоспағанда), қағазға басып шығарылған астық қолхаттары, Қазақстан Республикасынан тыс жердегі кепілмен қамтамасыз ету (көрсетілген елдердің кепілмен қамтамасыз етудің тиісінше ресімделуін растайтын құқығына сәйкес банктің заң консультанттарының немесе еншілес ұйымдары мамандарының қорытындысы болған кезде Еуразиялық Экономикалық Одақ елдеріндегі кепілмен қамтамасыз етуін қоспағанда);";

10-тармақтың төртінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

"Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндеріне қосымша меншікті капитал буферлерінің мынадай мәндері белгіленеді:

консервациялық буферге қойылатын талап тұрақты негізде орындалады және мынадай болады:

2015 жылғы 1 қантардан бастап - 1 (бір) пайыз;

2016 жылғы 1 қантардан бастап - 1 (бір) пайыз;  
2017 жылғы 1 қантардан бастап - 2 (екі) пайыз;  
2020 жылғы 1 маусымнан бастап - 1 (бір) пайыз;  
2021 жылғы 1 шілдеден бастап - 2 (екі) пайыз;  
жүйелік маңызы бар банктер үшін:

2015 жылғы 1 қантардан бастап - 2,5 (екі бүтін оннан бес) пайыз;  
2016 жылғы 1 қантардан бастап - 2,5 (екі бүтін оннан бес) пайыз;  
2017 жылғы 1 қантардан бастап - 3 (үш) пайыз;  
2020 жылғы 1 маусымнан бастап - 2 (екі) пайыз;  
2021 жылғы 1 шілдеден бастап - 3 (үш) пайыз;

контрциклдық буфер, оны енгізу мөлшері мен мерзімдерін уәкілетті орган контрциклдық буферді есептеу басталған күнге дейін кем дегенде 12 (он екі) ай бұрын белгілейді. Контрциклдық буфер мөлшерінің диапазоны тәуекелдер ескеріле отырып мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер сомасының 0 (нөл) пайызынан 3 (үш) пайызына дейінгі аралықты құрайды;

жүйелік буфер, оның есептелуіне қойылатын талаптар Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 19925 тіркелген "Қаржы ұйымдарын жүйелік маңызы бар ұйымдар қатарына жатқызу қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 23 желтоқсандағы № 240 қаулысына сәйкес жүйелік маңызы бар деп танылған банктеге қолданылады. Жүйелік буферге қойылатын талап 2017 жылғы 1 қантардан бастап тұрақты негізде орындалады және активтердің, тәуекелдер ескеріле отырып мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелер сомасының 1 (бір) пайызын құрайды;

реттеуші буфер Нормативтерге 1-қосымшага сәйкес қарыздар мен дебиторлық берешек түрінде банк активтерінің құнсыздануы бойынша провизияларды (резервтерді) қалыптастыру жөніндегі нұсқаулыққа сәйкес есептелген провизиялар (резервтер) мен қалыптасқан және ХКЕС және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнама талаптарына сәйкес банктің бухгалтерлік есебінде көрсетілген сомаға провизиялар (резервтер) арасындағы оң айырмаға (бұдан әрі – оң айырма) қатынасы ретінде есептеледі.

кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер;

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

операциялық тәуекел.;"

34-тармақтың бірінші бөлігінің 6) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"6) Нормативтерге 2-қосымшага сәйкес:

қарыз алушыға:

инвестициялық депозит туралы шарт бойынша тартылған қаражат есебінен қаржыландырылатын активтер;

ХКЕС сәйкес қалыптастырылған сомаларды, сондай-ақ қарыз алушының міндеттемелері бойынша:

осы міндеттемені қамтамасыз ету ретінде банк иелігіне берілген салымдар;

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

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "AA"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметі шығарған мемлекеттік бағалы қағаздары;

тазартылған қымбат металдар;

Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдіктері;

эмитенті "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамы, "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамы не олардың еншілес ұйымдары болып табылатын және банктің осындай қамтамасыз етуді даусыз өндіріп алуға құқығы бар, банк сатып алған бағалы қағаздар бойынша банк шығарған және қамтамасыз ету ретінде берілген бағалы қағаздар;

экспортты қолдау жөніндегі функцияларды жүзеге асыратын және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар ұлттық компаниямен жасалған сақтандыру төлемі жөніндегі міндеттемелерді даусыз және қайтарып алынбайтын орындау туралы тармақтарды қамтитын сақтандыру шарттары түріндегі сомаларды шегере отырып Қазақстан Республикасының резидент-банктеріне және Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктеріне Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесіне сәйкес кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген корреспонденттік шоттар бойынша талаптардың сомасы түрінде есептеледі.";

44-тармақтың 10) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"10) өтеу мерзімі құнтізбелік 7 (жеті) күнге дейін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банктегі мерзімді депозиттер.>";

2-қосымшаға сәйкес Банктің кредиттік тәуекелінің дәрежесі бойынша мөлшерленген активтерінің кестесі осы Қазақстан Республикасының өзгерістер мен толықтыру енгізілетін қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне (бұдан әрі – Тізбе) 1-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

3-қосымшаға сәйкес Капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерінің мәні Тізбеке 2-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

2. "Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен

лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемелерін, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының немесе сақтандыру холдингтерінің еншілес ұйымдары сатып алатын занды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлестеріне) қойылатын талаптарды, сақтандыру холдингтері сатып алатын халықаралық қаржы ұйымдары облигацияларының тізбесін, сақтандыру холдингтері сатып алатын облигациялар үшін талап етілетін ең төмен рейтингті және рейтингтік агенттіктердің тізбесін, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары сатып алатын қаржы құралдарының (акциялар мен жарғылық капиталына қатысу үлестерін қоспағанда) тізбесін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 304 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14794 болып тіркелген, 2017 жылғы 24 ақпанда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндettі өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемесінде:

мынадай мазмұндағы 16-1-тармағымен толықтырылсын:

"16-1. "Ауырған жағдайдан сақтандыру" және "туристі міндettі сақтандыру" сыныптары бойынша сақтандыру сыйлықақылары сомасының үлесі есепті күні қолданыстағы сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларының жалпы көлемінде 80 (сексен) пайыздан астам құрайтын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері Нормативтердің 12 және 13-тармақтарында көрсетілген әдістерінің бірін пайдалана отырып есептелген шама болып табылса, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері 30 (отыз) пайызға азаяды.";

29-тармақтың алтыншы абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

"МЕА - Нормативтердің 34-тармағының 8) тармақшасында көрсетілген бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда, материалдық емес активтер;";

34-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"34. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып, активтері құнының есебіне мыналар кіреді:

1) ақша:

қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша - баланстық құнның 100 (жүз) пайызы көлемінде;

Нормативтердің 38-тармағының 5) тармақшасында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі жолдағы ақша - баланстық құнның 100 (жүз) пайызы көлемінде;

Нормативтердің 38-тармағы 5) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша - Нормативтерге 4-қосымшаға сәйкес Сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуі ескерілген сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының активтері кестесіне сәйкес Сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуі ескерілген сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының активтерін есептеуде көрсетілген көлемде;

Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде және орталық депозитарийде орналастырылған бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын үйымының шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының ақшасы - баланстық құнның 100 (жұз) пайызы көлемінде;

Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде және орталық депозитарийде орналастырылған инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыратын үйымдардың шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының ақшасы - баланстық құнның 100 (жұз) пайызы көлемінде;

2) Нормативтердің 38-тармағы 5) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған салымдар - Нормативтерге 4-қосымшаға сәйкес Сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуі ескерілген сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының активтері кестесінде көрсетілген көлемде;

3) Нормативтердің 38-тармағы 6) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін халықаралық қаржы үйымдарында орналастырылған салымдар - Нормативтерге 4-қосымшаға сәйкес Сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуі ескерілген сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының активтері кестесінде көрсетілген көлемде;

4) Нормативтердің 38-тармағы 7) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін бейрезидент банктерде орналастырылған салымдар - Нормативтерге 4-қосымшаға сәйкес Сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуі ескерілген сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының активтері кестесінде көрсетілген көлемде;

5) Нормативтердің 38-тармағының 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15), 16), 17), 18), 19), 20), 21), 22), 23), 24), 25), 26) және 27) тармақшаларында көрсетілген қаржы құралдары - Нормативтерге 4-қосымшаға сәйкес Сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуі ескерілген сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының активтері кестесінде көрсетілген көлемде;

6) "өмірді сақтандыру" саласындағы қызметті жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымдарының сақтанушыларына беретін қарыздар - негізгі борыш сомасының 100 (жұз) пайызы көлемінде;

7) сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының өтімділігі жоғары активтері сомасының 5 (бес) пайызынан аспайтын сомада жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал - жабдықтар-баланстық және нарықтық құндардың ең аз мөлшерінің 100 (жұз) пайызы көлемінде.

Пруденциалдық нормативтерді есептеу кезінде ескерілетін негізгі құралдардың нарықтық құнын айқындау мақсатында сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымы олардың құнын бағалаушыда жылына кемінде бір рет бағалау жүргізеді;

8) 2022 жылғы 1 қаңтарға дейін:

материалдық емес активтер: сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алғанған бағдарламалық қамтамасыз ету - жинақталған амортизацияны ескере отырып өзіндік құн мөлшерінде және сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының өтімділігі жоғары активтері сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын мөлшерде;

9) сақтандырушылардан алынатын сома, қайта сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының өтімділігі жоғары активтері сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын сомада сақтандырушылардан (қайта сақтандырушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары;

10) бағалы қағаздардың шығарылым проспектісінде көзделген айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындаған бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеу бойынша бағалы қағаздардың эмитенттеріне қойылатын талаптар (бағалы қағаздардың шығарылым проспектісінің талаптары бойынша мерзімі өтпеген) - баланстық құнның 100 (жуз) пайызы көлемінде.

Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары сақтанушы сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысының кемінде он екіден бір бөлігін төлеген жағдайда олардың сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып, сақтандыру шартына қосымша келісімін (келісімдерін), немесе жинақтаушы сақтандыру шарты бойынша алғашқы сақтандыру жарнасын ескере отырып, есепті айдан кейінгі бесінші жұмыс құнінен кешіктірмей сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының активтері құнын есептеуіне енгізіледі.

Қайта сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары қайта сақтанушы қайта сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысының кемінде он екіден бір бөлігін төлеген жағдайда олардың сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып, есепті айдан кейінгі бесінші жұмыс құнінен кешіктірмей сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының активтері құнын есептеуіне енгізіледі.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының активтері құнын, сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып, есептеуіне (осы тармақтың бірінші бөлігі 1) тармақшасының алтыншы абзацында көрсетілген ақша) қаржы құралдарымен мәмілелерді жасау кезінде бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын үйымның шоттарындағы ақшаны орналастырумен байланысты туындаған дебиторлық берешекті қоспағанда):

шарт талаптары бойынша 3 (үш) жұмыс құнінен астам мерзімге мерзімі өткен дебиторлық берешек;

шарт талаптары бойынша құнтізбелік 30 (отыз) қүннен астам мерзімге мерзімі өткен дебиторлық берешек "ауырған жағдайда сақтандыру" сыныбы бойынша сақтандыру сыйлықақыларының үлесі есепті қуні қолданыстағы сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларының жалпы көлемінде 80 (сексен) пайыздан астамын құрайды;

сақтандыру (қайта сақтандыру) қорғаудың қолданылу мерзімі басталмаған сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша пайда болған дебиторлық берешек;

ірі қатысуышылдардың, еншілес ұйымдардың, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ірі қатысуышы болып табылатын немесе қомақты қатысуы бар ұйымдардың, сондай-ақ өзге үлестес ұйымдардың дебиторлық берешегі енгізілмейді.

Егер сақтандыру (қайта сақтандыру) шартында сақтандыру сыйлықақысын мерзімді сақтандыру жарналары түрінде мерзімін ұзартып төлеу көзделген болса, сақтанушы (қайта сақтанушы) кезекті сақтандыру жарнасын есепті қуні төлемеген жағдайда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері құнын, сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып дебиторлық берешек сомасының (кейінгі кезеңді сақтандыру жарналары) қалдығы мерзімі өткен болып саналады.";

42-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"42. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерді әртараптандырудың мынадай нормативтерін сақтайды:

1) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шекілі бойынша "BB-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің "A-" төмен емес шетел валютасында ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденті-еншілес банкі, Қазақстан Республикасының бейрезиденті-бас банкі болып табылатын екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) инвестициялардың жиынтық баланстық құны (кері РЕПО операцияларын ескере отырып):

2022 жылғы 1 қаңтарға дейін - Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 20 (жиырма) пайызынан көп емес;

2022 жылғы 1 қаңтардан кейін - Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген жалпы сақтандыру резервтері сомасының 50 (елу) пайызынан көп емес;

2023 жылғы 1 қаңтардан кейін - Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген жалпы сақтандыру резервтері сомасының 30 (отыз) пайызынан көп емес;

2024 жылғы 1 қаңтардан кейін - Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген жалпы сақтандыру резервтері сомасының 20 (жиырма) пайызынан көп емес;

2) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "B"-дан "B+"-ке дейін ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар екінші деңгейдегі бір банктен және осы банктің үлестес тұлғаларында бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшага (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) инвестициялардың жиынтық баланстық құны (кері РЕПО операцияларын ескере отырып):

2022 жылғы 1 қаңтарға дейін - Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 15 (он бес) пайызынан көп емес;

2022 жылғы 1 қаңтардан кейін - Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген жалпы сақтандыру резервтері сомасының 30 (отыз) пайызынан көп емес;

2023 жылғы 1 қаңтардан кейін - Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген жалпы сақтандыру резервтері сомасының 20 (жиырма) пайызынан көп емес;

2024 жылғы 1 қаңтардан кейін - Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген жалпы сақтандыру резервтері сомасының 15 (он бес) пайызынан көп емес;

3) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "B-" ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар екінші деңгейдегі бір банктен және осы банктің үлестес тұлғаларында бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшага (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) инвестициялардың жиынтық баланстық құны (кері РЕПО операцияларын ескере отырып):

2022 жылғы 1 қаңтарға дейін - Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан көп емес;

2022 жылғы 1 қаңтардан кейін - Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген жалпы сақтандыру резервтері сомасының 30 (отыз) пайызынан көп емес;

2023 жылғы 1 қаңтардан кейін - Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген жалпы сақтандыру резервтері сомасының 20 (жиырма) пайызынан көп емес;

2024 жылғы 1 қаңтардан кейін - Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген жалпы сақтандыру резервтері сомасының 10 (он) пайызынан көп емес;

4) екінші деңгейдегі банк болып табылмайтын бір заңды тұлғада және осы заңды тұлғаның үлестес тұлғаларында бағалы қағаздарға (күмәнді борыштар бойынша

резервті шегергенде), ақшага инвестициялардың жиынтық баланстық құны (көрі РЕПО операцияларын ескере отырып):

2022 жылғы 1 қантарға дейін - Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан көп емес;

2022 жылғы 1 қантардан кейін - Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген жалпы сақтандыру резервтері сомасының 30 (отыз) пайызынан көп емес;

2023 жылғы 1 қантардан кейін - Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген жалпы сақтандыру резервтері сомасының 20 (жиырма) пайызынан көп емес;

2024 жылғы 1 қантардан кейін - Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген жалпы сақтандыру резервтері сомасының 10 (он) пайызынан көп емес;

5) тазартылған бағалы металдар мен металды депозиттерге 12 (он екі) айдан аспайтын мерзімге жиынтық орналастыру:

2022 жылғы 1 қантарға дейін - Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан көп емес;

2022 жылғы 1 қантардан кейін - Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген жалпы сақтандыру резервтері сомасының 10 (он) пайызынан көп емес;

6) "өмірді сақтандыру" саласында қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтанушыларға берілген қарыздардың жиынтық мөлшері:

2022 жылғы 1 қантарға дейін - Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайызынан көп емес;

2022 жылғы 1 қантардан кейін - Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген жалпы сақтандыру резервтері сомасының 10 (он) пайызынан көп емес;

7) күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, шет мемлекеттің орталық үкіметі шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздарға ("көрі РЕПО" операцияларын ескере отырып) инвестициялардың жиынтық баланстық құны:

2022 жылғы 1 қантарға дейін - Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан көп емес;

2022 жылғы 1 қантардан кейін - Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген жалпы сақтандыру резервтері сомасының 10 (он) пайызынан көп емес;

8) күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Нормативтердің 39-тармағында тізбесі белгіленген халықаралық қаржы ұйымының бағалы қағаздарына ("көрі РЕПО" операцияларын ескере отырып) инвестициялардың жиынтық баланстық құны:

2022 жылғы 1 қаңтарға дейін - Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан көп емес;

2022 жылғы 1 қаңтардан кейін - Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген жалпы сақтандыру резервтері сомасының 30 (отыз) пайызынан көп емес;

2023 жылғы 1 қаңтардан кейін - Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген жалпы сақтандыру резервтері сомасының 20 (жиырма) пайызынан көп емес;

2024 жылғы 1 қаңтардан кейін - Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген жалпы сақтандыру резервтері сомасының 10 (он) пайызынан көп емес;

9) құнсыздануға арналған резервті шегергенде, Нормативтердің 38-тармағы 23) және 24) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін пайларға инвестициялардың жиынтық баланстық құны:

2022 жылғы 1 қаңтарға дейін - Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан көп емес;

2022 жылғы 1 қаңтардан кейін - Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген жалпы сақтандыру резервтері сомасының 10 (он) пайызынан көп емес;

10) құнсыздануға арналған резервті шегергенде, ашық және интервалды инвестициялық пай қорларының пайларына инвестиациялардың жиынтық баланстық құны:

2022 жылғы 1 қаңтарға дейін - Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 5 (бес) пайызынан көп емес;

2022 жылғы 1 қаңтардан кейін - Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген жалпы сақтандыру резервтері сомасының 5 (бес) пайызынан көп емес;

11) құнсыздануға арналған резервті шегергенде, негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шыгарған борыштық бағалы қағаздарға инвестиациялардың жиынтық баланстық құны:

2022 жылғы 1 қаңтарға дейін - Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан көп емес;

2022 жылғы 1 қаңтардан кейін - Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген жалпы сақтандыру резервтері сомасының 10 (он) пайызынан көп емес;

12) құнсыздануға арналған резервті шегергенде, Нормативтердің 38-тармағы 25) және 26) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдарына инвестиациялардың жиынтық баланстық құны:

2022 жылғы 1 қантарға дейін - Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан көп емес;

2022 жылғы 1 қантардан кейін - Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген жалпы сақтандыру резервтері сомасының 10 (он) пайызынан көп емес.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының борыштық бағалы қағаздарына инвестициялар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкінің бір эмиссиясындағы облигациялардың жалпы көлемінен 25 (жиырма бес) пайыздан аспайды.

Осы тармақтың 1), 2) және 3) тармақшаларында көрсетілген активтердің әртараптандыру нормативтерін есептеу кезінде екінші деңгейдегі банктің және оның үлестес тұлғаларының активтеріне жиынтық орналастыру үлестес тұлғалардың осы тобына активтерді орналастырудың барынша рұқсат етілген лимитіне байланысты нормативтердің біреуінде көрінеді.";

45-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"2) РЕПО мәмілелері автоматты тәсілмен "кері РЕПО" операциялары түрінде орындалады және күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімге (қор биржасының сауда жүйесінде) жасалады.";

4-қосымшаға сәйкес Сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымы активтерінің кестесі олардың сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып, Тізбеке 3-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

3. "Банктің пруденциялық нормативтерінің және сақталуы міндетті өзге де нормалары мен лимиттерінің нормативтік мәндері мен оларды есептеу әдістемелерін, капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияны есептеу қағидалары мен оның лимиттерін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі № 170 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15886 болып тіркелген, 2017 жылғы 25 қазанда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Банктің пруденциялық нормативтерінің және сақталуы міндетті өзге де нормалары мен лимиттерінің нормативтік мәндері мен оларды есептеу әдістемелерінде, капиталының мөлшерінде:

6-тармақтың төртінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

"Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндеріне қосымша меншікті капитал буферлерінің мынадай мәндері белгіленеді:

консервациялық буферге қойылатын талап тұрақты негізде орындалады және мынадай болады:

барлық банктер үшін:

2015 жылғы 1 қантардан бастап - 1 (бір) пайыз;

2016 жылғы 1 қаңтардан бастап - 1 (бір) пайыз;  
2017 жылғы 1 қаңтардан бастап - 2 (екі) пайыз;  
2020 жылғы 1 маусымнан бастап - 1 (бір) пайыз;  
2021 жылғы 1 шілдеден бастап - 2 (екі) пайыз;  
жүйелік маңызы бар банктер үшін:

2015 жылғы 1 қаңтардан бастап - 2,5 (екі бүтін оннан бес) пайыз;  
2016 жылғы 1 қаңтардан бастап - 2,5 (екі бүтін оннан бес) пайыз;  
2017 жылғы 1 қаңтардан бастап - 3 (үш) пайыз;  
2020 жылғы 1 маусымнан бастап - 2 (екі) пайыз;  
2021 жылғы 1 шілдеден бастап - 3 (үш) пайыз;

мөлшері мен енгізу мерзімдері Нормативтерде контрциклдық буферді есептеуді бастау күніне дейін кемінде 12 (он екі) ай бұрын белгіленетін контрциклдық буфер. Контрциклдық буфер мөлшерінің диапазоны тәуекелдер ескеріле отырып мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер сомасының 0 (нөл) пайызынан 3 (үш) пайызына дейін құрайды;

жүйелік буфер, оның есептелуіне қойылатын талаптар Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 19925 болып тіркелген "Қаржы үйымдарын жүйелік маңызы бар үйымдар қатарына жатқызу қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 23 желтоқсандағы № 240 қаулысына сәйкес осындай деп танылған жүйелік маңызы бар банктеге қолданылатын жүйелік буфер. Жүйелік буферге қойылатын талап 2017 жылғы 1 қаңтардан бастап тұрақты негізде орындалады және тәуекелдер ескеріле отырып мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер сомасының 1 (бір) пайызын құрайды;

реттеуші буфер Нормативтерге 1-қосымшаға сәйкес Банктің қарыздар және дебиторлық берешек түріндегі активтерінің құнсыздануына провизиялар (резервтер) қалыптастыру жөніндегі нұсқаулықта сәйкес есептелген провизиялар (резервтер) мен ХКЕС-ке және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қалыптастырылған және банктің бухгалтерлік есебінде көрсетілген провизиялардың (резервтердің) арасындағы он айырманың (бұдан әрі – он айырма):

кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер;

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

операциялық тәуекел сомасына қатынасы ретінде есептеледі.";

57-тармақтың бірінші бөлігінің 7) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"7) Нормативтерге 5-қосымшаға сәйкес Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесіне сәйкес кредиттік тәуекелді ескере отырып мөлшерленген:

ХҚЕС сәйкес қалыптастырылған резервтер сомасы, сондай-ақ қарыз алушының: осы міндеттеменің қамтамасыз етуі ретінде банктің иелігіне берілген салымдар;

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

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "AA" төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік бағалы қағаздар;

тазартылған қымбат металдар;

Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдіктері;

банк шығарған бағалы қағаздар және банк сатып алған, эмитенті "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамы, "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамы не олардың еншілес ұйымдары болып табылатын және банкте осындай қамтамасыз етуді даусыз өндіріп алу құқығы бар бағалы қағаздар

экспортты қолдау функцияларын жүзеге асыратын және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар ұлттық компаниялармен жасалған, сақтандыру төлемі бойынша міндеттемелерді шартсыз және кері қайтарусыз орындау туралы тармақтары бар сақтандыру шарттары түріндегі міндеттемелері бойынша қамтmasыз ету сомасы шегерілген, Қазақстан Республикасының резидент банктеріне және Қазақстан Республикасының бейрезидент банктеріне корреспонденттік шоттар бойынша қойылған талаптар түріндегі талаптардың сомасы ретінде есептеледі.";

79-тармақта:

бірінші бөліктің төртінші және бесінші абзацтары мынадай редакцияда жазылсын:

"2020 жылғы 1 қаңтар мен 2020 жылғы 31 наурыз аралығында – 0,8, 2020 жылғы 1 сәуір мен 2020 жылғы 30 қыркүйек аралығында – 0,60, 2020 жылғы 1 қазан мен 2020 жылғы 31 желтоқсан аралығында – 0,8;

2021 жылғы 1 қаңтар мен 2021 жылғы 31 желтоқсан аралығында – 0,9;";

екінші бөліктің төртінші және бесінші абзацтары мынадай редакцияда жазылсын:

"2020 жылғы 1 қаңтар мен 2020 жылғы 31 наурыз аралығында – 0,68, 2020 жылғы 1 сәуір мен 2020 жылғы 30 қыркүйек аралығында – 0,50, 2020 жылғы 1 қазан мен 2020 жылғы 31 желтоқсан аралығында – 0,68;

2021 жылғы 1 қаңтар мен 2021 жылғы 31 желтоқсан аралығында – 0,77;"

2-қосымшаға сәйкес Капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерінің мәні Тізбеге 4-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

5-қосымшаға сәйкес Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесі Тізбеге 5-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

4. "Берілген микрокредиттер бойынша активтер мен шартты міндеттемелерді сыныптауды жүзеге асыру, берілген микрокредиттер бойынша активтерді күмәнді және үмітсізге жатқызу, сондай-ақ оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 наурыздағы № 62 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 16858 болып тіркелген, 2018 жылғы 14 мамырда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:

аталған қаулылармен бекітілген Берілген микрокредиттер бойынша активтер мен шартты міндеттемелерді сыныптауды жүзеге асыру, берілген микрокредиттер бойынша активтерді күмәнді және үмітсізге жатқызу, сондай-ақ оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру қағидаларында:

38-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"38. Микроқаржы ұйымы Қағидалар қолданысқа енгізілген күннен бастап 1 (бір) айдың ішінде Қағидаларға сәйкес Әдістемені әзірлейді және бекітеді.

Микроқаржы ұйымы микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензия алған күннен бастап 1 (бір) айдың ішінде Қағидаларға сәйкес Әдістемені әзірлейді және бекітеді. Бұл талап бекітілген Әдістемесі бар микроқаржы ұйымдарына қолданылмайды".

5. "Қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер мен толықтыру енгізу және Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің жекелеген нормаларының қолданылуын тоқтата тұру туралы" Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2020 жылғы 18 маусымдағы № 66 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 143965 болып тіркелген, 2020 жылғы 22 маусымда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:

3-тармақтың он алтыншы абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

"тоқтатыла тұру кезеңінде 14-қосымшаға сәйкес Банктің ақша әкетілуі мен әкелінуінің кестесі осы қаулыға 5-қосымшаға сәйкес редакцияда қолданыста болатындығы белгілене отырып, осы қосымшаның қолданылуы 2020 жылғы 30 наурыздан бастап 2020 жылғы 30 қыркүйекке дейін тоқтатыла тұрсын.".

6. "Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізу және Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің жекелеген нормаларының

қолданылуын тоқтата тұру туралы" Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2020 жылғы 21 қыркүйектегі № 82 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 21237 болып тіркелген, 2020 жылғы 28 қыркүйекте Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

2-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

"2. Банктің пруденциялық нормативтерінің және сақталуы міндettі өзге де нормалары мен лимиттерінің нормативтік мәндері мен оларды есептеу әдістемелерін, капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияны есептеу қағидалары мен оның лимиттерін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі № 170 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15886 болып тіркелген, 2017 жылғы 25 қазанда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай норманың қолданысы 2020 жылғы 1 қазаннан бастап қоса алғанда 2021 жылғы 30 маусымға дейін тоқтатыла тұрсын:";

3-тармақ алып тасталсын.

Қазақстан Республикасының  
өзгерістер мен толықтыру  
енгізілетін қаржы нарығын  
реттеу мәселелері бойынша  
нормативтік құқықтық  
актілерінің тізбесіне  
1-қосымша

Ислам банктарі үшін  
пруденциялық нормативтердің  
нормативтік мәндеріне және  
өзге де сактауға міндettін  
ормалар мен лимиттерді есеп  
айырысу әдістемесіне  
2-қосымша

### **Салындардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесі**

№	Баптар атауы	Тәуекел дәрежесі пайызбен
<b>I топ</b>		
1.	Қолма-қол теңге	0
2.	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтінгі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің қолма-қол шетел валютасы	0
3.	Тазартылған бағалы металдар	0
4.	Қазақстан Республикасының Үкіметіне қойылатын талаптар	0

5.	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне қойылатын талаптар	0
6.	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қойылатын талаптар	0
7.	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне қойылатын талаптар	0
8.	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына қойылатын талаптар	0
9.	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарына бюджетке салық және басқа төлемдер бойынша қойылатын талаптар	0
10.	"Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамына қойылатын талаптар	0
11.	Ұлттық холдинг - оригиналатор, Қазақстан Республикасының ұлттық басқарушы холдингі құрган исламдық арнайы қаржы компаниясы шығарған исламдық бағалы қағаздар	0
12.	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздар	0
13.	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	0
14.	Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасына сәйкес "Қазақстан Даму Банкі" акционерлік қоғамы шығарған бағалы қағаздар, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Байтерек" ұлттық басқарушы холдингі", "Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары шығарған бағалы қағаздар және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен номинирленген Еуразиялық даму банкі шығарған бағалы қағаздар	0
15.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-дан төмен емес ұзак мерзімді рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар банктерде ашылған корреспонденттік шоттар бойынша талаптар	0
II топ		
16.	Standard & Poor's агенттігінің "AA" төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің қолма-қол шетел валютасы	20
17.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне қойылатын талаптар	20
18.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне қойылатын талаптар	20
19.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына қойылатын талаптар	20
20.	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарына қойылатын талаптар	20
21.	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына қойылатын талаптар	20

22	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға қойылатын талаптар	20
23	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шыгарған, мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздар	20
24	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шыгарған исламдық бағалы қағаздар	20
25	Ұлттық басқарушы холдингке дауыс беруші акцияларының (қатысу үлестерінің) 100 (жуз) пайызы тиесілі заңды тұлға-оригинатор құрған ислам арнайы қаржы компаниясы шыгарған Қазақстан Республикасының исламдық бағалы қағаздары	20
26	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шыгарған исламдық бағалы қағаздар	20
27	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар ұйымдар шыгарған исламдық бағалы қағаздар	20

### III топ

28	Тазартылмаған бағалы металдар	50
29	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне қойылатын талаптар	50
30	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне қойылатын талаптар	50
31	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына қойылатын талаптар	50
32	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен төмен еместен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына қойылатын талаптар	50
33	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен төмен еместен "A"-ке дейінгі рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға қойылатын талаптар	50
34	Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-тен "BB"-ке дейінгі (қоса алғанда) борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент банктеріне немесе Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-тен "BB+"-ке дейінгі (қоса алғанда) борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банкке ашылған корреспонденттік шоттар бойынша қойылатын талаптар	50
35	Мына талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: (осы кестенің 52, 56 және 57-жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда) берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнын 50 (елу) пайызды қоса алғанда аспайды	35
36	Мына талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: (осы кестенің 52, 56 және 57-жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда) берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнынан 51 (елу бір ) пайыздан бастап 85 (сексен бес) пайызға дейін қоса алғанда шекте болады	50

37	ХҚЕС-ке сәйкес қарыздардың өтелмеген бөлігінен 35 (отыз бес) пайыздан аз провизиялар (резервтер) қалыптасқан Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша құнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар талаптар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 51, 52, 53, 56 және 57-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда)	100
38	ХҚЕС-ке сәйкес қарыздардың өтелмеген бөлігінен 35 (отыз бес) пайыздан астам және 50 (елу) пайыздан аз провизиялар (резервтер) қалыптасқан Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша құнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар талаптар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 51, 52, 53, 56 және 57-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда)	75
39	ХҚЕС-ке сәйкес қарыздардың өтелмеген бөлігінен 50 (елу) пайыздан астам провизиялар (резервтер) қалыптасқан Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша құнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар талаптар (ипотекалық қарыздарды және осы кестенің 51, 52, 53, 56 және 57-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда)	50
40	Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандығы Кәсіпкерлік кодексіне сәйкес шағын немесе орта кәсіпкерлікке жатқызылған субъектілерге берілген, мына критерийлерге сәкес келетін қарыздар:1) қарыз сомасы меншікті капиталдан 0,02 (нөл бүтін жүзден екі) пайыз аспайды;2) қарыз валютасы - теңге	75
41	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздар	50
42	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы үйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	50
43	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен бастап "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	50
44	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар үйымдар шығарған исламдық бағалы қағаздар	50
45	"Қазақстан қор биржасы" акционерлік қоғамына қойылатын талаптар	50
<b>IV топ</b>		
46	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтеріне қойылатын талаптар	100
47	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріне қойылатын талаптар	100
48	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар халықаралық қаржы үйымдарына және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы үйымдарына қойылатын талаптар	100
49	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдарына қойылатын талаптар	100
	Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен төмен рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар резидент үйымдарға, тиісті	

50	рейтингтік бағасы жоқ резидент үйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент үйымдарға қойылатын талаптар	100
51	Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейндегі рейтингі бар резидент үйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент үйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейін борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейндегі рейтингі бар және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан хеджирлеудің тиісті құралдарымен жабылмаған бейрезидент үйымдарға 2016 жылғы 1 қантардан бастап берілген қарыздар бойынша 1 (бір) жылдан астам мерзімі бар талаптар	200
52	Тәуекелдің III тобына енгізілгенде қоспағанда, жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қантарға дейін , оның ішінде тұтынушылық кредиттерге қойылатын талаптар	100
53	Тәуекелдің III тобына енгізілгенде қоспағанда және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан хеджирлеудің тиісті құралдарымен жабылмаған жеке тұлғаларға шетел валютасымен 2016 жылғы 1 қантардан бастап берілген қарыздар бойынша 1 (бір) жылдан астам мерзімі бар талаптар	200
54	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейндегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент банктеріне немесе Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен төмен рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктеге ашылған корреспонденттік шоттар бойынша қойылатын талаптар	100
55	Басқа ипотекалық түрғын үй қарыздары (осы кестенің 52, 56 және 57-жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда)	100
56	2016 жылғы 1 қантардан бастап 2019 жылғы 31 желтоқсан аралығында жеке тұлғаларға берілген қамтамасыз етілмеген қарыздар, оның ішінде банк есептейтін мынадай критерийлердің біреуіне сәйкес келетін тұтынушылық кредиттер: қарызды 2017 жылғы 1 қантардан бастап 2019 жылғы 31 желтоқсан аралығында берген к е з д е : 1) қарыз алушы жеке тұлғаның орташа ай сайынғы кірісін есептеу үшін бірыңғай жинақтаушы зейнетакы корынан соңғы 6 (алты) ай үшін жеке зейнетакы шотынан үзінді-кешірмені немесе қарыз алушы жалақыны қарыз алушы өтініш берген күннің алдындағы қатарынан 6 (алты) ай бойы банктің төлем карточкалары арқылы алғаны туралы ақпаратты қолдана отырып, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тіркелімінде № 9125 тіркелген "Каржы үйымдарының банк операцияларының жекелеген түрлерін және операцияларды жүргізуіне шектеулер енгізу туралы" Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 25 желтоқсандағы № 292 қаулысына сәйкес есептелген қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентінің деңгейі 0,35 асады;2) берген күннің алдындағы соңғы 24 (жиырма төрт) ай үшін кез келген қолданыстағы немесе жабық қарыз және (немесе) ол бойынша сыйақының берешегі бойынша мерзімі өткен төлем күнтізбелік 60 (алпыс) күннен асады не төлем мерзімі күнтізбелік 30 (отыз) күннен астам 3 (үш) реттен артық кешіктірілсе; 3) қарыздардың ай сайынғы мониторингі кезінде осы жолдың 1) немесе 2) тармақшаларында көрсетілген есеп айырысу үшін ақпарат жоқ. Банкте осы жолдың жоғарыда көрсетілген тармақшаларында көзделген ақпарат болмаған жағдайда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар қамтамасыз етілмеген болып танылады және осы жолға сәйкес кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленеді	150
57	Жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қантардан бастап берілген басқа да қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер (ипотекалық түрғын үй қарыздарын және осы кестенің 56-жолында көрсетілген жеке тұлғаларға арналған қарыздарды қоспағанда)	100

58	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздар	100
59	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	100
60	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	100
61	Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен төмен рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар резидент ұйымдар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдар және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар шығарған исламдық бағалы қағаздар	100
62	Төлемдер бойынша есеп айырысулар	100
63	Негізгі қаражат	100
64	Материалдық қорлар	100

#### V топ

65	Банктің инвестицияларын қоспағанда, акциялар бөлігіндегі (жарғы капиталындағы қатысу үлесі) әділ құн бойынша есепке алынатын инвестициялар	100
66	Банктің қаржылық есептілігін жасаған кезде қаржылық есептілігі шоғырландырылмайтын заңды тұлғаның шығарылған акцияларынан (жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінен) әрбіреуі 10 (оннан) кем пайызды құрайтын, негізгі капиталдың 10 (он) пайзынан аспайтын банктің барлық инвестицияларының сомасы	100
67	Банк шығарылған акцияларының (жарғылық капиталында қатысу үлестерінің) 10 (он) және одан көп пайзын иеленген қаржы ұйымының жай акцияларына банктің инвестициялар сомасы және жиынтығында осы Нормативтердің 10-тармағында көрсетілген реттеуші түзетулерді қолданғаннан кейін банктің негізгі капитал айырмасының 17,65 (он жеті бүтін жүзден алпыс бес) пайзынан аспайтын, шегерілетін уақытша айырмаларға қатысты танылған кейінге калдырылған салық активтерінің бөлігі және Нормативтердің 8-тармағының үшінші, төртінші және бесінші абзацтарында көрсетілген негізгі капиталдан шегерілеуге тиіс сомалар	250
68	Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне қойылатын талаптар	150
69	Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне қойылатын талаптар	150
70	Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына қойылатын талаптар	150
71	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына қойылатын талаптар	150

72	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдарға қойылатын талаптар	150																																																																																																																								
73	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ және тиісті валюталық түсімдері жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушының тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен жабылмаған бейрезидент ұйымдарға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап шетел валютасында берілген қарыздар бойынша қойылатын 1 (бір) жылдан астам мерзімі бар талаптар	200																																																																																																																								
74	<p>Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген занды тұлғалар немесе олардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне қ о й ы л а т ы н</p> <table> <tbody> <tr> <td>1 )</td><td>Андорра</td><td>К н я з ь д і г і ;</td></tr> <tr> <td>2 )</td><td>Антигуа және Барбуда</td><td>м е м л е к е т і ;</td></tr> <tr> <td>3 )</td><td>Багам аралдары</td><td>д о с т а с т ы ф ы ;</td></tr> <tr> <td>4 )</td><td>Барабадос</td><td>м е м л е к е т і ;</td></tr> <tr> <td>5 )</td><td>Бахрейн</td><td>м е м л е к е т і ;</td></tr> <tr> <td>6 )</td><td>Белиз</td><td>м е м л е к е т і ;</td></tr> <tr> <td>7 )</td><td>Бруней Даруссалам</td><td>м е м л е к е т і ;</td></tr> <tr> <td>8 )</td><td>Вануату</td><td>м е м л е к е т і ;</td></tr> <tr> <td>9 )</td><td>Гватемала</td><td>Р е с п у б л и к а с ы ;</td></tr> <tr> <td>10 )</td><td>Гренада</td><td>м е м л е к е т і ;</td></tr> <tr> <td>11 )</td><td>Джубути</td><td>Р е с п у б л и к а с ы ;</td></tr> <tr> <td>12 )</td><td>Доминикан</td><td>Р е с п у б л и к а с ы ;</td></tr> <tr> <td>13 )</td><td>Индонезия</td><td>Р е с п у б л и к а с ы ;</td></tr> <tr> <td>14 )</td><td>Испания (Канар аралдарының аумағы</td><td>б ө л і г і н д е ғ а на);</td></tr> <tr> <td>15 )</td><td>Кипр</td><td>Р е с п у б л и к а с ы ;</td></tr> <tr> <td>16 )</td><td>Қытай Халық Республикасы (Аомынъ (Макао) және Сянган (Гонконг) арнаіы әкімшілік аудандарының аумақтары</td><td>б ө л і г і н д е ғ а на);</td></tr> <tr> <td>17 )</td><td>Комор Аралдары Федералды</td><td>Ислам Р е с п у б л и к а с ы ;</td></tr> <tr> <td>18 )</td><td>Коста-Рика</td><td>Р е с п у б л и к а с ы ;</td></tr> <tr> <td>19 )</td><td>Малайзия (Лабуан анклавының аумағы</td><td>б ө л і г і н д е ғ а на);</td></tr> <tr> <td>20 )</td><td>Либерия</td><td>Р е с п у б л и к а с ы ;</td></tr> <tr> <td>21 )</td><td>Лихтенштейн</td><td>К н я з ь д і г і ;</td></tr> <tr> <td>22 )</td><td>Маврикий</td><td>Р е с п у б л и к а с ы ;</td></tr> <tr> <td>23 )</td><td>Португалия (Мадейра аралдарының аумағы</td><td>б ө л і г і н д е ғ а на);</td></tr> <tr> <td>24 )</td><td>Мальдив</td><td>Р е с п у б л и к а с ы ;</td></tr> <tr> <td>25 )</td><td>Мальта</td><td>Р е с п у б л и к а с ы ;</td></tr> <tr> <td>26 )</td><td>Маршалл аралдары</td><td>Р е с п у б л и к а с ы ;</td></tr> <tr> <td>27 )</td><td>Монако</td><td>К н я з ь д і г і ;</td></tr> <tr> <td>28 )</td><td>Мьянма</td><td>О дағы ;</td></tr> <tr> <td>29 )</td><td>Науру</td><td>Р е с п у б л и к а с ы ;</td></tr> <tr> <td>30 )</td><td>Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары б ө л і г і н д е</td><td>ғ а на);</td></tr> <tr> <td>31 )</td><td>Нигерия Федеративтік</td><td>Р е с п у б л и к а с ы ;</td></tr> <tr> <td>32 )</td><td>Жаңа Зеландия (Кука и Ниуэ аралдары аумағы б ө л і г і н д е ғ а на);</td><td></td></tr> <tr> <td>33 )</td><td>Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласы аумағы б ө л і г і н д е ғ а на);</td><td></td></tr> <tr> <td>34 )</td><td>Палау</td><td>Р е с п у б л и к а с ы ;</td></tr> <tr> <td>35 )</td><td>Панама</td><td>Р е с п у б л и к а с ы ;</td></tr> <tr> <td>36 )</td><td>Самоа Тәуелсіз</td><td>м е м л е к е т і ;</td></tr> <tr> <td>37 )</td><td>Сейшел аралдары</td><td>Р е с п у б л и к а с ы ;</td></tr> <tr> <td>38 )</td><td>Сент-Винсент және Гренадин</td><td>м е м л е к е т і ;</td></tr> <tr> <td>39 )</td><td>Сент-Китс және Невис</td><td>Ф е д е р а ц и я с ы ;</td></tr> <tr> <td>40 )</td><td>Сент-Люсия</td><td>м е м л е к е т і ;</td></tr> </tbody> </table>	1 )	Андорра	К н я з ь д і г і ;	2 )	Антигуа және Барбуда	м е м л е к е т і ;	3 )	Багам аралдары	д о с т а с т ы ф ы ;	4 )	Барабадос	м е м л е к е т і ;	5 )	Бахрейн	м е м л е к е т і ;	6 )	Белиз	м е м л е к е т і ;	7 )	Бруней Даруссалам	м е м л е к е т і ;	8 )	Вануату	м е м л е к е т і ;	9 )	Гватемала	Р е с п у б л и к а с ы ;	10 )	Гренада	м е м л е к е т і ;	11 )	Джубути	Р е с п у б л и к а с ы ;	12 )	Доминикан	Р е с п у б л и к а с ы ;	13 )	Индонезия	Р е с п у б л и к а с ы ;	14 )	Испания (Канар аралдарының аумағы	б ө л і г і н д е ғ а на);	15 )	Кипр	Р е с п у б л и к а с ы ;	16 )	Қытай Халық Республикасы (Аомынъ (Макао) және Сянган (Гонконг) арнаіы әкімшілік аудандарының аумақтары	б ө л і г і н д е ғ а на);	17 )	Комор Аралдары Федералды	Ислам Р е с п у б л и к а с ы ;	18 )	Коста-Рика	Р е с п у б л и к а с ы ;	19 )	Малайзия (Лабуан анклавының аумағы	б ө л і г і н д е ғ а на);	20 )	Либерия	Р е с п у б л и к а с ы ;	21 )	Лихтенштейн	К н я з ь д і г і ;	22 )	Маврикий	Р е с п у б л и к а с ы ;	23 )	Португалия (Мадейра аралдарының аумағы	б ө л і г і н д е ғ а на);	24 )	Мальдив	Р е с п у б л и к а с ы ;	25 )	Мальта	Р е с п у б л и к а с ы ;	26 )	Маршалл аралдары	Р е с п у б л и к а с ы ;	27 )	Монако	К н я з ь д і г і ;	28 )	Мьянма	О дағы ;	29 )	Науру	Р е с п у б л и к а с ы ;	30 )	Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары б ө л і г і н д е	ғ а на);	31 )	Нигерия Федеративтік	Р е с п у б л и к а с ы ;	32 )	Жаңа Зеландия (Кука и Ниуэ аралдары аумағы б ө л і г і н д е ғ а на);		33 )	Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласы аумағы б ө л і г і н д е ғ а на);		34 )	Палау	Р е с п у б л и к а с ы ;	35 )	Панама	Р е с п у б л и к а с ы ;	36 )	Самоа Тәуелсіз	м е м л е к е т і ;	37 )	Сейшел аралдары	Р е с п у б л и к а с ы ;	38 )	Сент-Винсент және Гренадин	м е м л е к е т і ;	39 )	Сент-Китс және Невис	Ф е д е р а ц и я с ы ;	40 )	Сент-Люсия	м е м л е к е т і ;	150
1 )	Андорра	К н я з ь д і г і ;																																																																																																																								
2 )	Антигуа және Барбуда	м е м л е к е т і ;																																																																																																																								
3 )	Багам аралдары	д о с т а с т ы ф ы ;																																																																																																																								
4 )	Барабадос	м е м л е к е т і ;																																																																																																																								
5 )	Бахрейн	м е м л е к е т і ;																																																																																																																								
6 )	Белиз	м е м л е к е т і ;																																																																																																																								
7 )	Бруней Даруссалам	м е м л е к е т і ;																																																																																																																								
8 )	Вануату	м е м л е к е т і ;																																																																																																																								
9 )	Гватемала	Р е с п у б л и к а с ы ;																																																																																																																								
10 )	Гренада	м е м л е к е т і ;																																																																																																																								
11 )	Джубути	Р е с п у б л и к а с ы ;																																																																																																																								
12 )	Доминикан	Р е с п у б л и к а с ы ;																																																																																																																								
13 )	Индонезия	Р е с п у б л и к а с ы ;																																																																																																																								
14 )	Испания (Канар аралдарының аумағы	б ө л і г і н д е ғ а на);																																																																																																																								
15 )	Кипр	Р е с п у б л и к а с ы ;																																																																																																																								
16 )	Қытай Халық Республикасы (Аомынъ (Макао) және Сянган (Гонконг) арнаіы әкімшілік аудандарының аумақтары	б ө л і г і н д е ғ а на);																																																																																																																								
17 )	Комор Аралдары Федералды	Ислам Р е с п у б л и к а с ы ;																																																																																																																								
18 )	Коста-Рика	Р е с п у б л и к а с ы ;																																																																																																																								
19 )	Малайзия (Лабуан анклавының аумағы	б ө л і г і н д е ғ а на);																																																																																																																								
20 )	Либерия	Р е с п у б л и к а с ы ;																																																																																																																								
21 )	Лихтенштейн	К н я з ь д і г і ;																																																																																																																								
22 )	Маврикий	Р е с п у б л и к а с ы ;																																																																																																																								
23 )	Португалия (Мадейра аралдарының аумағы	б ө л і г і н д е ғ а на);																																																																																																																								
24 )	Мальдив	Р е с п у б л и к а с ы ;																																																																																																																								
25 )	Мальта	Р е с п у б л и к а с ы ;																																																																																																																								
26 )	Маршалл аралдары	Р е с п у б л и к а с ы ;																																																																																																																								
27 )	Монако	К н я з ь д і г і ;																																																																																																																								
28 )	Мьянма	О дағы ;																																																																																																																								
29 )	Науру	Р е с п у б л и к а с ы ;																																																																																																																								
30 )	Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары б ө л і г і н д е	ғ а на);																																																																																																																								
31 )	Нигерия Федеративтік	Р е с п у б л и к а с ы ;																																																																																																																								
32 )	Жаңа Зеландия (Кука и Ниуэ аралдары аумағы б ө л і г і н д е ғ а на);																																																																																																																									
33 )	Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласы аумағы б ө л і г і н д е ғ а на);																																																																																																																									
34 )	Палау	Р е с п у б л и к а с ы ;																																																																																																																								
35 )	Панама	Р е с п у б л и к а с ы ;																																																																																																																								
36 )	Самоа Тәуелсіз	м е м л е к е т і ;																																																																																																																								
37 )	Сейшел аралдары	Р е с п у б л и к а с ы ;																																																																																																																								
38 )	Сент-Винсент және Гренадин	м е м л е к е т і ;																																																																																																																								
39 )	Сент-Китс және Невис	Ф е д е р а ц и я с ы ;																																																																																																																								
40 )	Сент-Люсия	м е м л е к е т і ;																																																																																																																								

41) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтар бөлігінде			
		ғана);	
Ангилья		аралдары;	
Бермуд		аралдары;	
Британдық	Виргин	аралдары;	
Гибралтар;		аралдары;	
Кайман		аралдары;	
Монтеррат		аралы;	
Теркс және	Кайкос	аралдары;	
Мэн		аралы;	
Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);			
42) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана);			
43)	Тонга	Корольдігі;	
44)	Филиппин	Республикасы;	
45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы			

75	Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған исламдық бағалы қағаздар	150
76	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	150
77	Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық каржы ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	150
78	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдар шығарған исламдық бағалы қағаздар	150

Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар:			
1 )	Андорра	Княздігі;	
2 )	Антигуа және	Барбуда мемлекеті;	
3 )	Багам аралдары	достастығы	
4 )	Барбадос	мемлекеті;	
5 )	Бахрейн	мемлекеті;	
6 )	Белиз	мемлекеті;	
7 )	Бруней	Даруссалам мемлекеті;	
8 )	Вануату	Республикасы;	
9 )	Гватемала	Республикасы;	
10 )	Гренада	мемлекеті;	
11 )	Джипути	Республикасы;	
12 )	Доминиканская	Республика;	
13 )	Индонезия	Республикасы;	
14 )	Испания (Канар аралдарының аумағы	бөлігінде ғана);	
15 )	Кипр	Республикасы;	
16) Қытай Халық Республикасы (Аомынъ (Макао) және Сянган (Гонконг) арнаіры әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);			
17 )	Комор аралдары Федералды	Ислам Республикасы	
18 )	Коста-Рика	Республикасы;	
19 )	Малайзия (Лабуан анклавының аумағы	бөлігінде ғана);	
20 )	Либерия	Республикасы;	
21 )	Лихтенштейн	Княздігі;	
22 )	Маврикий	Республикасы;	

23)	Португалия	(Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);	
24)	Мальдив	Республикасы;	
25)	Мальта	Республикасы;	
26)	Маршалл аралдары	Республикасы;	
79 27)	Монако	Княздігі;	150
28)	Мьянма	Одағы;	
29)	Науру	Республикасы;	
30)	Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);		
31)	Нигерия	Республикасы;	
32)	Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);		
33)	Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);		
34)	Палау	Республикасы;	
35)	Панама	Республикасы;	
36)	Самоа	Тәуелсіз мемлекеті;	
37)	Сейшел аралдары	Республикасы;	
38)	Сент-Винсент және Гренадин	мемлекеті;	
39)	Сент-Кітс және Невис	Федерациясы;	
40)	Сент-Люсия	мемлекеті;	
41)	Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтар бөлігінде ғана);		
Ангилья		аралдары;	
Бермуд		аралдары;	
Британдық	Виргин	аралдары;	
Гибралтар;			
Кайман		аралдары;	
Монтсеррат		аралы;	
Теркс және	Кайкос	аралдары;	
Мэн		аралы;	
Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);			
42) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана);			
43)	Тонга	Корольдігі;	
44)	Филиппин	Республикасы;	
45) Шри-Ланка	Демократиялық Республикасы		

Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленуге тиісті банк активтерінің  
дәрежесі бойынша  
мөлшерленген банк  
активтерінің кестесіне  
қосынша

### **Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленуге тиісті банк активтерінің есебіне түсіндірме**

1. Салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған исламдық бағалы қағаздар, банкте түзетілген құны аталған активтер көлемінің 50 (елу) пайызынан кем емес қамтамасыз етуі бар (Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтері кестесінің (бұдан әрі – Кесте) 1, 2, 3, 11, 12 және 13-жолдарында көрсетілген активтер түріндегі), сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландырған кездегі коммерциялық кредиттер осы тармаққа сәйкес банктерде түзетілген қамтамасыз ету құнын анықтауға мүмкіндік беретін барабар есепке алу жүйесі болған кезде түзетілген

қамтамасыз ету құнын шегергендеңі тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер есебіне енгізіледі.

Түзетілген қамтамасыз ету құны (Кестенің 1, 2, 3, 11, 12 және 13-жолдарында көрсетілген активтер түріндегі) мыналарға:

салымдардың, оның ішінде осы банктегі қамтамасыз ету ретінде ұзынылған салымдардың 100 (жұз) пайыз сомасына;

қамтамасыз етуге берілген исламдық бағалы қағаздардың нарықтық құнының 95 (тоқсан бес) пайызына;

қамтамасыз етуге берілген тазартылған бағалы металдардың нарықтық құнының 85 (сексен бес) пайызына тең болады.

Жоғарыда көрсетілген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған бағалы қағаздардың қамтамасыз етілмеген бөлігі салымдарға, дебиторлық берешекке, сатып алынған бағалы қағаздарға сәйкес келетін тәуекел дәрежесі бойынша Кестеге сай мөлшерленеді.

2. Банкте экспортты қолдау жөніндегі функцияларды жүзеге асыратын және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар ұлттық компаниямен жасалған сақтандыру төлемі жөніндегі міндеттемелерді даусыз және қайтарып алынбайтын орындау туралы тармақтарды қамтитын сақтандыру шарты түрінде қамтамасыз етуі бар қарыздар көлемінің кемінде 50 (елу) пайызын өтейтін сома қамтамасыз етудің түзетілген құнын шегере отырып, тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің есебіне кіреді.

Экспортты қолдау жөніндегі функцияларды жүзеге асыратын және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар ұлттық компаниямен жасалған сақтандыру төлемі жөніндегі міндеттемелерді даусыз және қайтарып алынбайтын орындау туралы тармақтарды қамтитын сақтандыру шарты түрінде қамтамасыз етудің түзетілген құны сақтандыру шарты сомасының 95 (тоқсан бес) пайызына тең болады.

3. Контрагентен төмен тәуекел дәрежесі бар ұйымдар кепілдік берген (сақтандырылған) банк инвестициялары есебіне енгізілмеген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған исламдық бағалы қағаздар, сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландыру кезіндегі коммерциялық кредиттер, инвестициялар тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген (банк инвестициялары есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған исламдық бағалы қағаздардың, қарыздардың, инвестициялардың кепілдік берген (сақтандырылған) сомасын шегергендеңі есебіне борышкердің тәуекел дәрежесі бойынша енгізіледі.

Банк инвестициялары есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған исламдық бағалы қағаздардың, сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландыру кезіндегі коммерциялық кредиттердің, инвестиациялардың кепілдік берген (сақтандырылған) сомасы тиісті кепілгердің (сақтандырушуның) дебиторлық берешегінің тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

4. Қазақстан Республикасының мынадай бейрезиденттеріне ұсынылған, осы Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған исламдық бағалы қағаздар және сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландыру кезіндегі коммерциялық кредиттер:

1) оффшорлық аймақ аумағында занды тұлға ретінде тіркелгендерге;

2) жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайыздан астамын иеленуші оффшорлық аймақ аумағында тіркелген занды тұлғага тәуелді немесе оффшорлық аймақ аумағында тіркелген занды тұлғага қатысы бойынша еншілес болып табылатындарға;

3) оффшорлық аймақ азаматтары болып табылатындарға;

осы Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген қамтамасыз етудің болуына қарамастан, Кестеге сәйкес тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

5. Қазақстан Республикасының мынадай бейрезиденттеріне ұсынылған, осы Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған исламдық бағалы қағаздар және сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландыру кезіндегі коммерциялық кредиттер:

1) оффшорлық аймақ аумағында занды тұлға ретінде тіркелген, бірақ Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етілуіне аталған деңгейден төмен емес рейтингі бар бас ұйымның тиісті кепілдігі барларына;

2) оффшорлық аймақ аумағында тіркелген занды тұлғалар немесе олардың азаматтары не Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу жөнінде міндеттеме қабылдамаған оффшорлық аумақтар тізбесіне енгізген мемлекеттердің аумағында тіркелген занды тұлғалар немесе олардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне немесе жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайыздан астамын иеленуші не көрсетілген оффшорлық аймақ аумағында тіркелген занды тұлғага қатысы бойынша еншілес болып табылатын ұйымдарға қойылатын талаптарды қоспағанда, жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайызынан астамын иеленуші, оффшорлық аймақ аумағында тіркелген занды тұлғага тәуелді немесе оффшорлық аймақ аумағында тіркелген занды тұлғага қатысы бойынша еншілес болып табылатын, бірақ аталған деңгейден төмен емес рейтингі бар немесе рейтингі аталған деңгейден төмен емес бас ұйымның тиісті кепілдігіне сәйкес келетіндеріне міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етуіне;

тәуекелдің нөл дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

6. Салымдардың тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банктің активтерін есептеу мақсатында:

жеке тұлғаларға тұрғын үй салу үшін не оны сатып алу және (немесе) жөндеу мақсатында берілетін ипотекалық қарыз ипотекалық тұрғын үй қарызын білдіреді;

жеке тұлғаларға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді сатып алуға ұсынылған, сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландыру кезіндегі коммерциялық кредит тұтынушылық кредит дегенді білдіреді.

7. Егер исламдық бағалы қағаз шығарылымының арнағы шығарылым рейтингі болса, онда тәуекел дәрежесі бойынша банк активтерін мөлшерлеу кезінде бағалы қағаз рейтингін ескеру қажет.

8. Нормативтердің 11-тармағына сәйкес нарықтық тәуекелді ескере отырып, активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің есебіне енгізілген активтер валюталардың айырбас бағамдарының және бағалы металдар бағамдарының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралдарының есебіне енгізілген активтерді қоспағанда, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің есебіне енгізілмейді.

9. Салымдардың тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банктің активтерін есептеу мақсаттары үшін қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар ретінде жылжымайтын мүлік кепілімен қамтамасыз етілген қарыздарды, тұрғын үй құрылышына үлестік қатысу шарттары, жылжымайтын мүлікті сатып алу мәні болып табылатын өзге де шарттар бойынша талап ету құқықтарын, қамтамасыз етуі автокөлік болып табылатын қарыздарды, банктік салым шартына немесе ақша кепілі шартына сәйкес банкте орналастырылған, берілетін қарыз сомасын толығымен өтейтін ақша қамтамасыз етуі болып табылатын қарыздарды, білім беруді кредиттеу жүйесі шенберінде берілетін қарыздарды және тұрғын үй құрылышы жинақ ақшасы жүйесінің шенберінде берілетін қарыздарды қоспағанда, тұтынушылық қарыз түсініледі.

Қазақстан Республикасының  
өзгерістер мен толықтыру  
енгізілетін қаржы нарығын  
реттеу мәселелері бойынша  
нормативтік құқықтық  
актілерінің тізбесіне  
2-қосымша

Ислам банктерінің  
пруденциялық нормативтерінің  
және сақталуы міндетті өзге де  
нормалары мен лимиттерінің  
нормативтік мәндері мен оларды  
есептеу әдістемелеріне,  
капиталының мөлшеріне  
3-қосымша

## Капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндері

Кезең	2015 жылғы 1 қантардан	2017 жылғы 1 қантардан
Талаптар	бастап	бастап
Негізгі капиталдың жеткіліктілігі (k1)	5%	5,5%

Бірінші деңгейдегі капиталдың жеткіліктілігі ( k1-2)	6%	6,5%
Меншікті капиталдың жеткіліктілігі (k2)	7,5%	8%

## Консервациялық буферді және жүйелі буферді ескергендеңі, капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндері

Кезең	2015 жылғы 1 қаңтардан бастап	2017 жылғы 1 қаңтардан бастап	2020 жылғы 1 маусымнан бастап	2021 жылғы 1 шілдеден бастап
Талаптар				
Негізгі капиталдың жеткіліктілігі (k1)	6%	7,5%	6,5%	7,5%
Бірінші деңгейдегі капиталдың жеткіліктілігі (k1-2)	7%	8,5%	7,5%	8,5%
Меншікті капиталдың жеткіліктілігі (k2)	8,5%	10%	9%	10%
Жүйелік маңызы бар банктер үшін негізгі капиталдың жеткіліктілігі (k1)	7,5%	9,5%	8,5%	9,5%
Жүйелік маңызы бар банктер үшін бірінші деңгейдегі капиталдың жеткіліктілігі (k1-2)	8,5%	10,5%	9,5%	10,5%
Жүйелік маңызы бар банктер үшін меншікті капиталдың жеткіліктілігі (k2)	10%	12%	11%	12%

Ескертпе: уәкілдettі орган меншікті капитал жеткіліктілігі нормативтерінің және меншікті капитал буферлерінің мәндерін 3 (үш) жылда кемінде 1 (бір) рет қайта қарайды.

Қазақстан Республикасының  
өзгерістер мен толықтыру  
енгізілетін қаржы нарығын  
реттеу мәселеleрі бойынша  
нормативтік құқықтық  
актілерінің тізбесіне  
3-қосымша

**Ескерту. 3-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 23.11.2020 № 113 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін қолданысқа енгізіледі) қаулыларымен.**

Сақтандыру (қайта сақтандыру)  
үйимының және сақтандыру  
тобының пруденциялық  
нормативтерінің және сакталуға  
міндettі өзге де нормалар мен  
лимиттердің нормативтік  
мәндеріне және оларды  
есептеу әдістемесіне  
4-қосымша

**Сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып, сақтандыру (қайта сақтандыру)  
үйимы активтерінің кестесі**

№	Көрсеткіштің атаяу	Есепке алыштын көлем
1	2	3
1	Ақша - барлығы, оның ішінде:	
1.1	қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымы активтерінің сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша	100%
1.2	жолдағы, Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ақша	100%
1.3	осы қосымшаның 2.1 және 2.2-жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша	100%
1.4	осы қосымшаның 2.3-жолында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша	90%
1.5	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі және орталық депозитарийдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын үйымның шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының ақшасы	100%
1.6	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыратын үйымның шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) үйымының ақшасы	100%
2	Салымдар - барлығы, оның ішінде:	
2.1	бұл банктер акциялары қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңының "акциялар" секторы "премиум" санатына енгізілген немесе қор биржасы индексінің өкілдік тізімінде тұрған эмитенттер болып табылады деген талаппен Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар	100%
2.2	мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар: Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B" тәмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен тәмен емес рейтингтік бағасы, немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар; Қазақстан Республикасының бейрезидент бас банктері Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "A"-тен тәмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент еншілес банктері болып табылады	100%
2.3	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B"- тәмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-дан "kzBB"-ке дейінгі рейтингі, немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар	90%
2.4	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен тәмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы үйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкіндегі Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы салымдар	100%
2.5	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB"-тен тәмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктердегі салымдар	100%
3	Борыштық бағалы қағаздар - барлығы, оның ішінде:	

3.1	басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес айналысқа шығарылғандарды қоса алғанда, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	100%
3.2	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін кор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар	100%
3.3	акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, кәсіпкерлік қызметке байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын занды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар	100%
3.4	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес "Қазақстанның Даму Банкі", "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі, "Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары шығарған борыштық бағалы қағаздар	100%
3.5	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған , қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы занды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары немесе қор биржасының "Негізгі" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізу үшін қор биржасының талаптарын қанағаттандыратын "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы занды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	90%
3.6	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған , қор биржасының ресми тізімінің "Балама" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы занды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары немесе қор биржасының "Балама" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізу үшін қор биржасының талаптарын қанағаттандыратын "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы занды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	60%
3.7	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған , (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар, немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA-" төмен емес рейтингі, немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы занды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары	100%
3.8	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған , (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B-" -ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар, немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша " kzBBB+"-тен "kzBB-" -ке дейінгі рейтингі, немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы занды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	85%
3.9	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирленген борыштық бағалы қағаздар	100%
3.10	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары	100%

3.11	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+" -тен "BB-" -ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары	90%
3.12	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+" -тен "B-" -ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары	80%
3.13	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша (эмитенттің) "BBB-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	100%
3.14	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша (эмитенттің) "BB+" -тен "BB-" -ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	85%
3.15	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша (эмитенттің) "B+" -тен "B-" -ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	70%
4	Акциялар және депозитарлық қолхаттар - барлығы, оның ішінде:  негізгі қор индекстерінің құрамына кіретін Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	100%
4.1	кор биржасының реңк тізіміне "Негізгі" алаңының "акциялар" секторы "премиум" санатының талаптарына сәйкес келетін, кор биржасының реңк тізіміне енгізілген заңды тұлғалардың акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	100%
4.2	кор биржасының реңк тізіміне "Негізгі" алаңының "акциялар" секторы "стандарт" санатына енгізілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары немесе осы Қосымшаның 4.4-жолында көрсетілген акциялар және базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттарды санамағанда, "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін кор биржасының реңк тізіміне енгізілген, ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары және базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	80%
4.3	кор биржасының реңк тізімінің "Балала" алаңының "акциялар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының акциялары немесе "Астана" халықаралық қаржы орталығының сегменті" реңк тізімінің кіші бөліміне енгізілген Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының акциялары жария активтерге жіберілген және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	60%
4.4	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар	100%
4.5	Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының және Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+" -тен "BB-" -ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар	80%
4.6	Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+" -тен "B-" -ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа	

4.7	рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық колхаттар	60%
5	Өзге бағалы қағаздар - барлығы, оның ішінде:	
5.1	кор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық қорлардың бағалы қағаздары	70%
5.2	активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын Exchange Traded Funds (ETF) пайлары немесе негізгі қор индексіне байланысты пайлар бойынша баға белгілеу	90%
5.3	Morningstar рейтингтік агенттігінің "3 жүлдіздан" тәмен емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары	80%
5.4	(эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB"-тен тәмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы, немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан тәмен емес рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары	100%
5.5	(эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы, немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAA+"-тен "kzA"-ке дейін рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары	90%
5.6	(эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "(kzBBB+"-тен "kzBB"-ке дейін рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары	80%
5.7	бас үйимдарының Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB"-тен тәмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары	90%
6	Өзге активтер - барлығы, оның ішінде:	
6.1	тазартылған бағалы металдар және металл депозиттері	100%
6.2	"өмірді сақтандыру" саласы бойынша қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтанушыларына негізгі борыш сомасынан 100% (жуз) пайыз көлемінде қарыздар	100%
6.3	сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтер сомасынан 5 (бес) пайыз аспайтын сомада жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал-жабдықтары	100%
6.4	сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызмет мақсаты үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз ету (жинақталған амортизацияны ескере отырып өзіндік құны мен сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасынан 10 (он) пайыз аспайтын мөлшерінде)	100%
	қайта сақтандырудан алуға жататын сома, сақтандырудан (қайта сақтандырудан) және делдалдардан алынатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі	

6.5	жогары активтері сомасынан 10 (он) пайыз аспайтын сомадағы сактандыру сыйлықақылары	100%
6.6	бағалы қағаздар эмитенттеріне бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінде көзделген айналыс мерзімі аяқталуына байланысты туындастын бағалы қағаздардың номиналды күнын төлеуге қойылатын талаптар (бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінің талаптары бойынша мерзімі өтпеген)	100%

Қазақстан Республикасының  
өзгерістер мен толықтыру  
енгізілетін қаржы нарығын  
реттеу мәселелері бойынша  
нормативтік құқықтық  
актілерінің тізбесіне  
4-қосымша

Банктің пруденциялық  
нормативтерінің және сакталуы  
міндепті өзге де нормалары мен  
лимиттерінің нормативтік  
мәндері мен оларды есептеу  
әдістемелеріне, капиталының  
мөлшеріне  
2-қосымша

## Капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндері

Кезең	2015 жылғы 1 қантардан	2017 жылғы 1 қантардан
Талаптар	бастап	бастап
Негізгі капиталдың жеткіліктілігі (k1)	5%	5,5%
Бірінші деңгейдегі капиталдың жеткіліктілігі (k1-2)	6%	6,5%
Меншікті капиталдың жеткіліктілігі (k2)	7,5%	8%

## Консервациялық буферді және жүйелі буферді ескергендегі, капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндері

Кезең	2015 жылғы 1 қантардан бастап	2017 жылғы 1 қантардан бастап	2020 жылғы 1 маусымнан бастап	2021 жылғы 1 шілдеден бастап
Талаптар				
Негізгі капиталдың жеткіліктілігі (k1)	6%	7,5%	6,5%	7,5%
Бірінші деңгейдегі капиталдың жеткіліктілігі (k1-2)	7%	8,5%	7,5%	8,5%
Меншікті капиталдың жеткіліктілігі (k2)	8,5%	10%	9%	10%
Жүйелік маңызы бар банктер үшін негізгі капиталдың жеткіліктілігі (k1)	7,5%	9,5%	8,5%	9,5%
Жүйелік маңызы бар банктер үшін бірінші денгейдегі капиталдың жеткіліктілігі (k1-2)	8,5%	10,5%	9,5%	10,5%
Жүйелік маңызы бар банктер үшін меншікті капиталдың жеткіліктілігі (k2)	10%	12%	11%	12%

Ескеरтпе: уәкілетті орган меншікті капитал жеткіліктілігі нормативтерінің және меншікті капитал буферлерінің мәндерін 3 (үш) жылда кемінде 1 (бір) рет қайта қарайды.

Қазақстан Республикасының  
өзгерістер мен толықтыру  
енгізілетін қаржы нарығын  
реттеу мәселелері бойынша  
нормативтік құқықтық  
актілерінің тізбесіне  
5-қосымша

**Ескерту. 5-қосымша жаңа редакцияда – ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 15.03.2021 № 50 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.**

Банктің пруденциялық  
нормативтерінің және сақталуы  
міндettі өзге де нормалары мен  
лимиттерінің нормативтік  
мәндері мен оларды есептеу  
әдістемелеріне, капиталының  
мөлшеріне  
5-қосымша

### **Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесі**

№	Баптар атавы	Тәуекел дәрежесі пайызбен
<b>I топ</b>		
1.	Қолма-қол теңге	0
2.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" тәмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің қолма-қол шетел валютасы	0
3.	Тазартылған бағалы металдар	0
4.	Қазақстан Республикасының Үкіметіне берілген қарыздар	0
5.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" тәмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	0
6.	Ұлттық Банкке берілген қарыздар	0
7.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" тәмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	0
8.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" тәмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы үйимдарына берілген қарыздар	0
9.	"Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамына берілген қарыздар	0
10.	Ұлттық Банктегі салымдар және Ұлттық Банкке өзге де талаптар	0

11.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	0
12.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы үйімдарындағы салымдар, Еуразиялық даму банкіндегі Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен салымдар	0
13.	Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі	0
14.	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарының салықтар мен бюджетке төленетін басқа да төлемдер бойынша дебиторлық берешегі	0
15.	Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Ұлттық Банк шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	0
16.	Нұр-Сұлтан, Алматы және Шымкент қалаларының жергілікті атқарушы органдары шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	0
17.	Қазақстан Республикасының бағалы қағаздаррының туралы заңнамасына сәйкес "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамы, "Самурық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бәйттерек" ұлттық басқарушы холдингі", "Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары шығарған бағалы қағаздар және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен номинирленген Еуразиялық даму банкі шығарған бағалы қағаздар	0
18.	Кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Ұлттық Банкке тиесілі занды тұлға шығарған бағалы қағаздар	0
19.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	0
20.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы үйімдары шығарған бағалы қағаздар	0
21.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB-" төмен емес ұзак мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктерге ашық корреспонденттік шоттар бойынша талаптар	0
22.	Тәуекелдің I тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	0

## II топ

23.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің қолма-қол шетел валютасы	20
24.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	20
25.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	20
26.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы үйімдарына берілген қарыздар	20
27.	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарына берілген қарыздар	20

28.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	20
29.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар	20
30.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	20
31.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	20
32.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар	20
33.	Тәуекелдің I тобына жатқызылған дебиторлық берешекті қоспағанда, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарының дебиторлық берешегі	20
34.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	20
35.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шыгарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	20
36.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шыгарған бағалы қағаздар	20
37.	Нұр-Сұлтан, Алматы және Шымкент қалаларының жергілікті атқарушы органдары шыгарған мемлекеттік бағалы қағаздарын қоспағанда, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шыгарған мемлекеттік бағалы қағаздар	20
38.	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шыгарған бағалы қағаздар	20
39.	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шыгарған бағалы қағаздар	20
40.	П Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің "AAA"-тен "AA"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-тен "kzAA"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	20
41.	Тәуекелдің II тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	20
III топ		
42.	Тазартылмаған бағалы металдар	50
43.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	50

44.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	50
45.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	50
46.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейін төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	50
47.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар	50
48.	Мынадай талапқа сәйкес келетін ипотекалық түрғын үй қарыздары (осы кестенің 75, 77 және 78-жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда): берілген ипотекалық түрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы қоса алғанда кепіл құнының 50 (елу) пайызынан аспайды	35
49.	Кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Ұлттық Банкке тиесілі заңды тұлғаның сатып алу үшін белгіленген талаптарына сәйкес келетін ипотекалық түрғын үй қарыздары, сондай-ақ олар бойынша сыйақылар	35
50.	Кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Ұлттық Банкке тиесілі заңды тұлғаға қайта берілген ипотекалық түрғын үй қарыздары бойынша талаптар	35
51.	Мынадай талаптарға сәйкес келетін ипотекалық түрғын үй қарыздары (осы кестенің 75, 77 және 78-жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда): берілген ипотекалық түрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы қоса алғанда кепіл құнының 51 (елу бір) пайызынан 85 (сексен бес) пайызына дейін қоса алғандағы шекте болады	50
52.	Басқа да ипотекалық түрғын үй қарыздары (осы кестенің 75, 77 және 78-жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда)	100
53.	Олар бойынша қарыздардың өтелмеген бөлігінен халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес 35 (отыз бес) пайыздан аз провизиялар (резервтер) қалыптастырылған Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар (ипотекалық түрғын үй қарыздарын және осы кестенің 74, 75, 76, 77 және 78-жолдарында көрсетілген, сондай-ақ жеке тұлғаларға берілген кепілсіз тұтынушылық қарыздарды қоспағанда)	100
54.	Олар бойынша қарыздардың өтелмеген бөлігінен халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес 35 (отыз бес) пайыздан көп және 50 (елу) пайыздан аз провизиялар (резервтер) қалыптастырылған Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар (ипотекалық түрғын үй қарыздарын және осы кестенің 74, 75, 76, 77 және 78-жолдарында көрсетілген, сондай-ақ жеке тұлғаларға берілген кепілсіз тұтынушылық қарыздарды қоспағанда)	75
55.	Олар бойынша қарыздардың өтелмеген бөлігінен халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес 50 (елу) пайыздан көп провизиялар (резервтер) қалыптастырылған Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар (ипотекалық түрғын үй қарыздарын және осы кестенің 74, 75, 76, 77 және 78-жолдарында көрсетілген, сондай-ақ жеке тұлғаларға берілген кепілсіз тұтынушылық қарыздарды қоспағанда)	50

	Казақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандығы Кәсіпкерлік кодексіне сәйкес шағын немесе орта кәсіпкерлікке жатқызылған субъекттерге берілген, мынадай критерийлерге сәйкес келетін қарыздар:	50
56.	1) қарыз сомасы меншікті капиталдың 0,02 (нөл бүтін жүзден екі) пайызынан аспайды; 2) қарыз валюタсы – теңге	
57.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	50
58.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	50
59.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар	50
60.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	50
61.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шыгарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	50
62.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шыгарған бағалы қағаздар	50
63.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен бастап "A"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шыгарған бағалы қағаздар	50
64.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шыгарған бағалы қағаздар	50
65.	Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шекілі бойынша "kzA+"-тен "kzA"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	50
66.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-тен "BB+"-ке дейінгі (коса алғанда) борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент банктеріне немесе Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-тен "BB+"-ке дейінгі (коса алғанда) борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банкке ашылған корреспонденттік шоттар бойынша талаптар	50
67.	"Қазақстан қор биржасы" акционерлік қоғамына талаптар	50
68.	Тәуекелдің III тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйакы (осы кестенің 49 және 50-жолдарында көрсетілген активтер бойынша есептелген сыйакыны қоспағанда)	50
<b>IV топ</b>		
69.	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жок елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	100

70.	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	100
71.	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	100
72.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	100
73.	Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "B"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен өтмелеген бейрезидент ұйымдарға 2016 жылғы 1 қантардан бастап берілген және шетел валютасында 1 (бір) жылдан астам мерзімге берілген қарыздар	100
74.	Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "B"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен өтмелеген бейрезидент ұйымдарға 2016 жылғы 1 қантардан бастап берілген және шетел валютасында 1 (бір) жылдан астам мерзімге берілген қарыздар	200
75.	Тәуекелдің III тобына жатқызылғандарды қоспағанда, жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қантарға дейін берілген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық қарыздар	100
76.	Тәуекелдің III тобына жатқызылғандарды қоспағанда және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен өтмелеген жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қантардан бастап берілген және шетел валютасында 1 (бір) жылдан астам мерзімге берілген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық қарыздар	200
77.	<p>Банк есептейтін төмендегі өлшемшарттардың біріне сәйкес келетін жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қантар - 2019 жылғы 31 желтоқсан аралығында берілген қамтамасыз етілмеген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық қарыздар:</p> <p>2017 жылғы 1 қантар - 2019 жылғы 31 желтоқсан аралығында ай сайын қарыздарды мониторингтеу көзінде:</p> <p>1) қарыз алушы - жеке тұлғаның бір айлық орташа кірісін есептеу үшін соңғы 6 (алты) айдағы бірынғай жинақтаушы зейнетақы қорынан жеке зейнетақы шотынан үзінді-көшірмені немесе қарыз алушының банктің төлем карточкалары арқылы қарыз алушы өтініш берген күн алдындағы қатарынан 6 (алты) ай ішінде жалакыны алу туралы акпаратты пайдалана отырып, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9125 болып тіркелген "Қаржы ұйымдарының банк операцияларының жекелеген түрлерін және басқа да операцияларды жүргізуіне шектеулер енгізу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 25 желтоқсандағы № 292 қаулысына сәйкес есептелген қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентінің дәнгейі 0,35 асады;</p> <p>2) берілген күн алдындағы соңғы 24 (жыырма төрт) ай ішінде кез келген қолданыстағы немесе жабылған қарыз берешегі және (немесе) ол бойынша сыйақы бойынша мерзімі өткен төлемдер күнтізбелік 60 (алпыс) күннен асады не мерзімі күнтізбелік 30 (отыз) күннен асатын мерзімі өткен төлемдерге 3 (уш) реттен артық жол берілген;</p> <p>3) қарыздарды ай сайынғы мониторингтеу кезінде осы жолдың 1) немесе 2) тармақшасында көрсетілген есептеуге арналған ақпарат жоқ. Банктің осы жолдың жогарыда көрсетілген тармақшаларының бірінде көзделген ақпараты</p>	150

	болмagan жағдайда, жеке тұлғаларға берілген карыздар қамтамасыз етілмеген деп танылады және осы жолға сәйкес кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленеді	
78.	2016 жылғы 1 қантардан бастап жеке тұлғаларға берілген басқа да карыздар, оның ішінде тұтынушылық карыздар (осы кестенің 77-жолында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген ипотекалық тұрғын үй карыздарын, карыздарды және Нормативтерге 5-1-қосымшада көрсетілген кепілсіз тұтынушылық карыздарды қоспағанда)	100
79.	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріндегі салымдар	100
80.	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	100
81.	Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен тәмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардағы, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардағы және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "B"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы салымдар	100
82.	Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен тәмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардың, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардың және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі	100
83.	Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі	100
84.	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	100
85.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	100
86.	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	100
87.	Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен тәмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдар және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	100
88.	Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB"-ға дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	100
89.	"Стресстік активтер қоры" акционерлік қоғамының арнағы қаржы компаниясы шығарған бағалы қағаздар	100

90.	Standard & Poor's агенттігінің "BB-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент банктеріне немесе Standard & Poor's агенттігінің "BB+" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банкке ашылған корреспонденттік шоттар бойынша талаптар	100
91.	IV тәуекелдер тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	100
92.	Төлемдер бойынша есептеулер	100
93.	Негізгі құрал-жабдықтар	100
94.	Материалдық қорлар	100
95.	Сыйақы және шығыстар сомасын алдын ала төлеу	100
V топ		
96.	Банктің қаржылық есептілігін ХҚЕС-ке сәйкес жасаған кезде қаржылық есептілігі шоғырландырылатын заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлесіне), мерзімсіз қаржы құралдарына, реттелген борышына банктің инвестициялары	100
97.	Әрқайсының банктің қаржылық есептілігін жасаған кезде қаржылық есептілігі шоғырландырылмайтын заңды тұлғаның шығарылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) 10 (оннан) кем пайзызын құрайтын, негізгі капиталдың 10 (он) пайзызынан аспайтын банктің барлық инвестицияларының сомасы	100
98.	Банк шығарылған акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) 10 (он) және одан көп пайзызы және Нормативтердің 10-тармағында көрсетілген реттеуіш түзетулер қолданылғаннан кейін банктің негізгі капиталы айырмасының және Нормативтердің 11-тармағының үшінші, төртінші және бесінші абзацтарында көрсетілген негізгі капиталдан шегерілуі тиіс соманың жыныстығында 17,65 (он жеті бүтін жүзден алпыс бес) пайзызынан аспайтын шегерілетін уақыт айырмаларына қатысты танылған кейінгे қалдырылған салық активтерінің бөлігі бар қаржы ұйымының жай акцияларына банктің инвестиацияларының сомасы	250
99.	Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	150
100.	Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	150
101.	Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	150
102.	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	150
103.	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар	150
104.	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) қарыз алушы тарапынан валюталық тәуекелдері хеджирлеудің тиісті құралдарымен өтмелеген бейрезидент ұйымдарға 2016 жылғы 1 қантардан бастап берілген және шетел валютасында 1 (бір) жылдан астам мерзімге берілген қарыздар	200
	Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғаларға немесе олардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне	

б е р і л г е н		қ а р ы з д а р :
1 )	А н д о р р а	К н я з ь д і г і ;
2) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана);		
3 )	Антигуа және Барбуда	м е м л е к е т і ;
4 )	Багам аралдары	д о с т а с т ы ғ ы ;
5 )	Б а р б а д о с	м е м л е к е т і ;
6 )	Б а х р е й н	м е м л е к е т і ;
7 )	Б е л и з	м е м л е к е т і ;
8 )	Б р у н е й Д а р у с с а л а м	м е м л е к е т і ;
9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласы аумағы бөлігінде ғана);		
10 )	В а н у а т у	Р е с п у б л и к а с ы ;
11 )	Г в а т е м а л а	Р е с п у б л и к а с ы ;
12 )	Г р е н а д а	м е м л е к е т і ;
13 )	Д жи бу ти	Р е с п у б л и к а с ы ;
14 )	Д о м и н и к а н	Р е с п у б л и к а с ы ;
15) Жаңа Зеландия (Кука және Ниуэ аралдары аумағы бөлігінде ғана);		
16 )	И н д о н е з и я	Р е с п у б л и к а с ы ;
17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);		
18 )	К и п р	Р е с п у б л и к а с ы ;
19) Комор Аралдары Федералды Ислам	Р е спубликасы;	
20 )	К о с т а - Р и к а	Р е спубликасы ;
21) Қытай Халық Республикасы (Аомынъ (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);		
22 )	Л и б е р и я	Р е спубликасы ;
23 )	Л и х т е н ш т е й н	К н я з ь д і г і ;
24) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);		
25 )	М а в р и к и й	Р е спубликасы ;
26 )	М а л ь д и в	Р е спубликасы ;
27 )	М а л т а	Р е спубликасы ;
28 )	М а р ш а л л ар аралдары	Р е спубликасы ;
29 )	М о н а к о	К н я з ь д і г і ;
30 )	М ы я н м а	О д ағ ы ;
31 )	Н а у р у	Р е спубликасы ;
32) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары б ө л і г і н д е		ғ а на ) ;
33) Нигерия Федеративтік		Республикасы ;
34) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);		
35 )	П а л а у	Р е спубликасы ;
36 )	П а н а м а	Р е спубликасы ;
37 )	С а м о а Т ә у е л с і з	м е м л е к е т і ;
38 )	С е й ш е л аралдары	Р е спубликасы ;
39) Сент-Винсент және Гренадин		м е м л е к е т і ;
40) Сент-Китс және Невис		Ф е д е р а ц и я с ы ;
41 )	С е н т - Л ю с и я	м е м л е к е т і ;
42 )	Т о н г а	К о р о л ь д і г і ;
43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтар б ө л і г і н д е		ғ а на ) :
А н г и л ь я		а р а л д а р ы ;
Б е р м у д		а р а л д а р ы ;
Б р и т а н д ы қ	В и р г и н	а р а л д а р ы ;
Г и б р а л т а р ;		
К ай м а н		а р а л д а р ы ;
М о н т с е р р а т		а р а л ы ;

105 . . . . . 150

	Т е р к с М э н Норманд 4 4 ) 45) Шри-Ланка	ж э н е аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары); Ф и л и п п и н Демократиялық Республикасы	К а й к о с а р а л ы ; Республикасы ;	аралдары ; а р а л ы ; Республикасы ;
106	Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар			150
107	Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы үйімдарындағы салымдар			150
108	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент үйімдардағы, және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент үйімдардағы салымдар			150
109	Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент үйімдарындағы салымдар: 1 ) А н д о р р а К н я з ь д і г і ; 2) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумактары бөлігінде ғана); 3 ) А н т и г у а ж э н е Б а р б у д а мемлекеті ; 4 ) Б а г а м а р а л д а р ы д о с т а с т ы ғ ы ; 5 ) Б а р б а д о с м е м л е к е т і ; 6 ) Б а х р е й н м е м л е к е т і ; 7 ) Б е л и з м е м л е к е т і ; 8 ) Б р у н е й Д а р у с с а л а м м е м л е к е т і ; 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана); 10 ) В а н у а т у Р е с п у б л и к а с ы ; 11 ) Г в а т е м а л а Р е с п у б л и к а с ы ; 12 ) Г р е н а д а м е м л е к е т і ; 13 ) Д ж и б у т и Р е с п у б л и к а с ы ; 14 ) Д о м и н и к а н Р е с п у б л и к а с ы ; 15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумактары бөлігінде ғана); 16 ) И н д о н е з и я Р е с п у б л и к а с ы ; 17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 18 ) К и п р Р е с п у б л и к а с ы ; 19) Комор аралдары Федералды Ислам Республикасы; 20 ) К о с т а - Р и к а Р е с п у б л и к а с ы ; 21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумактары бөлігінде ғана); 22 ) Л и б е р и я Р е с п у б л и к а с ы ; 23 ) Л и х т е н ш т е й н К н я з ь д і г і ; 24) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана); 25 ) М а в р и к и й Р е с п у б л и к а с ы ; 26 ) М а л ь д и в и я Р е с п у б л и к а с ы ; 27 ) М а л т а Р е с п у б л и к а с ы ; 28 ) М а р ш а л л а р а л д а р ы Р е спубликасы ; 29 ) М о н а к о К н я з ь д і г і ; 30 ) М ы я н м а О д а ғ ы ; 31 ) Н а у р у Р е с п у б л и к а с ы ; 32) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумактары бөлігінде ғана) ; 33) Нигерия Федеративтік Республикасы ; 34) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);		150	

		П а л а у	Р е сп у б лика сы ;	
3 5 )		Па на м а	Р е сп у б лика сы ;	
3 6 )		Самоа	Т ә у ел с із	
3 7 )		Сейшел	арал дары	
3 8 )		Сент-Винсент	және Гренадин	
3 9 )		Сент-Китс	және Невис	
4 0 )			Федера ция сы ;	
4 1 )		С ен т -Лю с ия	мемлекеті ;	
4 2 )		Т он га	К ор ольдіг і ;	
43)	Ұлы британия мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтар бөлігінде		ғана) :	
	А н г и л ь я		арал дары ;	
	Б е р м у д		арал дары ;	
	Б р и та н ды қ	В иргин	арал дары ;	
	Г и б р а л т а р ;		арал дары ;	
	К ай ман		арал дары ;	
	М он т с ер р ат		аралы ;	
	Т ер к с	және	К ай к ос	
	М э н		арал дары ;	
	Норманд	арал дары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни арал дары);	аралы ;	
4 4 )		Филиппин	Р есп у блика сы ;	
45)	Шри-Ланка Демократиялық Республикасы			
110	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі	150		
	Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі:			
1 )	А н д о р р а		К нязъдіг і ;	
2 )	Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин арал дарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана);			
3 )	Антигуа	және	Барбуда	
4 )	Багам		арал дары	
5 )		Барбадос	достастығы ;	
6 )		Бахрейн	мемлекеті ;	
7 )		Белиз	мемлекеті ;	
8 )	Бруней		Даруссалам	
9 )	Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);		мемлекеті ;	
10 )		Вануату	Р есп у блика сы ;	
11 )		Гватемала	Р есп у блика сы ;	
12 )		Гренада	мемлекеті ;	
13 )		Джибути	Р есп у блика сы ;	
14 )		Доминикан	Р есп у блика сы ;	
15 )	Жана Зеландия (Кук және Ниуэ арал дарының аумақтары бөлігінде ғана);			
16 )		Индонезия	Р есп у блика сы ;	
17 )	Испания (Канар арал дарының аумағы бөлігінде ғана);			
18 )		Кипр	Р есп у блика сы ;	
19 )	Комор	арал дары	Федералды	
20 )			Ислам	
			Р есп у блика сы ;	
21 )	Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана;			
22 )		Либерия	Р есп у блика сы ;	
23 )		Лихтенштейн	К нязъдіг і ;	
24 )	Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);			
25 )		Маврикий	Р есп у блика сы ;	
26 )		Мальдив	Р есп у блика сы ;	

111	27)	М а л т а	Р е сп у б лика сы ;	150
.	28)	Маршалл аралдары	Республикасы;	
.	29 )	М о н а к о	К н я з ы д і г і ;	
.	30 )	М ь я н м а	О д а ғ ы ;	
.	31 )	Н а у р у	Р е сп у б лика сы ;	
.	32) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары б ө л і г і н д е		г а на ) ;	
.	33)	Нигерия	Федеративтік	Республикасы;
.	34)	Португалия (Мадейра аралдарының аумағы	б өлігінде ғана);	
.	35 )	П а л а у	Р е сп у б лика сы ;	
.	36 )	Панама	Р е сп у б лика сы ;	
.	37 )	Самоа	Т ә у е л с і з	мемлекеті;
.	38 )	Сейшел	аралдары	Республикасы;
.	39 )	Сент-Винсент	және Гренадин	мемлекеті;
.	40 )	Сент-Китс	және Невис	Федерациясы;
.	41 )	Сент - Л ю с и я		мемлекеті;
.	42 )	Тонга		К о р о л ь д і г і ;
.	43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары б ө л і г і н д е		г а на ) :	
.	А н г и л ь я		а р а л д а р ы ;	
.	Б е р м у д		а р а л д а р ы ;	
.	Британдық	Виргин	а р а л д а р ы ;	
.	Г и б р а л т а р ;			
.	К ай м а н		а р а л д а р ы ;	
.	М о н т с е р р а т		а р а л ы ;	
.	Т е р к с	және	К ай к о с	а р а л д а р ы ;
.	М э н			а р а л ы ;
.	Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);			
.	44 )	Ф и л и п п и н		Р е сп у б лика сы ;
.	45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы			
112		Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар		150
113		Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		150
114		Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		150
115		Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		150
		Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдары шығарған бағалы қағаздар:		
	1 )	А н д о р р а	К н я з ы д і г і ;	
	2 )	Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары б өлігінде ғана);		
	3 )	Антигуа және Барбуда	мемлекеті;	
	4 )	Багам аралдары	достастығы;	
	5 )	Б а р б а д о с	мемлекеті;	
	6 )	Б а х р е й н	мемлекеті;	
	7 )	Б е л и з	мемлекеті;	
	8 )	Бруней Даруссалам	мемлекеті;	

9)	Біріккен Араб Әмірліктері	(Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);	
10)	Вануату	Республикасы;	
11)	Гватемала	Республикасы;	
12)	Гренада	мемлекеті;	
13)	Джибuti	Республикасы;	
14)	Доминикан	Республикасы;	
15)	Жаңа Зеландия	(Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);	
16)	Индонезия	Республикасы;	
17)	Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);		
18)	Кипр	Республикасы;	
19)	Комор аралдары	Федералды Ислам Республикасы;	
20)	Коста-Рика	Республикасы;	
21)	Қытай Халық Республикасы (Аомын (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана;		
22)	Либерия	Республикасы;	
23)	Лихтенштейн	Княздігі;	
24)	Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);		
25)	Маврикий	Республикасы;	
116 26)	Мальдив	Республикасы;	
27)	Мальта	Республикасы;	
28)	Маршалл аралдары	Республикасы;	
29)	Монако	Княздігі;	
30)	Мьянма	Одағы;	
31)	Науру	Республикасы;	
32)	Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);		
33)	Нигерия Федеративтік	Республикасы;	
34)	Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);		
35)	Палау	Республикасы;	
36)	Панама	Республикасы;	
37)	Самоа Тәүелсіз	мемлекеті;	
38)	Сейшел аралдары	Республикасы;	
39)	Сент-Винсент және Гренадин	мемлекеті;	
40)	Сент-Китс және Невис	Федерациясы;	
41)	Сент-Люсия	мемлекеті;	
42)	Тонга	Корольдігі;	
43)	Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтар бөлігінде ғана);		
Ангилья		аралдары;	
Бермуд		аралдары;	
Британдық	Виргин	аралдары;	
Гибралтар;		аралдары;	
Кайман		аралдары;	
Монсеррат		аралы;	
Теркс және	Кайкос	аралдары;	
Мэн		аралы;	
Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Sark, Олдерни аралдары);			
44)	Филиппин	Республикасы;	
45)	Шри-Ланка Демократиялық Республикасы		

Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "BB"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB

	+ "-тен "kzBB-" -ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	
118	V тәуекелдер тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	150

Салымдардың кредиттік  
тәуекел дәрежесі бойынша  
мөлшерленген банк  
активтерінің кестесіне  
қосынша

### **Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесі**

1. Салымдар, дебиторлық берешек, сатып алғынған бағалы қағаздар, банкте түзетілген құны аталған активтер көлемінің 50 (елу) пайызынан кем емес қамтамасыз етуі бар қарыздар (Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтері кестесінің (бұдан әрі – Кесте) 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18, 19 және 20 -жолдарында көрсетілген активтер түріндегі) осы тармаққа сәйкес банктерде түзетілген қамтамасыз ету құнын анықтауға мүмкіндік беретін барабар есепке алу жүйесі болған кезде түзетілген қамтамасыз ету құнын шегергендегі тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер есебіне енгізіледі.

Түзетілген қамтамасыз ету құны (Кестенің 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18, 19 және 20-жолдарында көрсетілген активтер түріндегі) мыналарға:

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

қамтамасыз етуге берілген бағалы қағаздардың нарықтық құнының 95 (тоқсан бес) пайызына;

қамтамасыз етуге берілген тазартылған бағалы металдардың нарықтық құнының 85 (сексен бес) пайызына тең болады.

Жоғарыда көрсетілген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алғынған бағалы қағаздардың қамтамасыз етілмеген бөлігі салымдарға, дебиторлық берешекке, сатып алғынған бағалы қағаздарға сәйкес келетін тәуекел дәрежесі бойынша Кестеге сай мөлшерленеді.

2. Банкте экспортты қолдау жөніндегі функцияны жүзеге асыратын және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар ұлттық компаниямен жасалған сақтандыру төлемі бойынша міндеттемелерді сөзсіз және қайтарып алынбайтын орындау туралы тармақтарды қамтитын сақтандыру шарты, сомасы көрсетілген қарыздар көлемінің кемінде 50 (елу) пайызын жабатын активтердің есебіне тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген қамтамасыз етудің түзетілген құны шегеріле отырып енгізіледі.

Экспортты қолдау жөніндегі функцияны жүзеге асыратын және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар ұлттық компаниямен жасалған

сақтандыру төлемі бойынша міндеттемелерді сөзсіз және қайтарып алынбайтын орындау туралы тармақтарды қамтитын сақтандыру шарты түріндегі қамтамасыз етудің түзетілген құны сақтандыру шарты сомасының 95 (тоқсан бес) пайзына тең болады.

3. Контрагенттен төмен тәуекел дәрежесі бар ұйымдар кепілдік берген (сақтандырылған), банк инвестицияларының есебіне енгізілмеген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, қарыздар, инвестициялар борышкердің тәуекел дәрежесі бойынша тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген (салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған бағалы қағаздардың, қарыздардың, банк инвестицияларының есебіне енгізілмеген инвестициялардың кепілдік берілген (сақтандырылған) сомасын шегере отырып) активтердің есебіне енгізіледі.

Банк инвестициялары есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған бағалы қағаздардың, қарыздардың, инвестициялардың кепілдік берілген (сақтандырылған) сомасы тиісті кепілгердің (сақтандырушының) дебиторлық берешегінің тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

4. Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленуге тиіс банк активтерінің есебіне осы түсіндірменің (бұдан әрі – Түсіндірме) 1-тармағында көрсетілген, мынадай:

1) оффшорлық аймақтар аумағында занды тұлға ретінде тіркелген;

2) оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген, жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайыздан астамын иеленуші занды тұлғаға тәуелді немесе оффшорлық аймақ аумағында тіркелген занды тұлғаға қатысты еншілес болып табылатын;

3) оффшорлық аймақтардың азаматтары болып табылатын;

Казақстан Республикасының бейрезиденттеріне ұсынылған салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар және қарыздар Түсіндірмелердің 1-тармағында көрсетілген қамтамасыз етудің болуына қарамастан, Кестеге сәйкес тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

5. Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген, мынадай:

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

2) оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген занды тұлғалар немесе олардың азаматтары не Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу жөнінде міндеттемелер қабылдамаған оффшорлық аймақтар тізбесіне жатқызған мемлекеттердің аумағында тіркелген занды тұлғалар немесе олардың азаматтары

болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне немесе жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайыздан астамын иеленуші заңды тұлғаларға тәуелді не көрсетілген оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген заңды тұлғаларға қатысты еншілес болып табылатын ұйымдарға қойылатын талаптарды қоспағанда, оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген, жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайызынан астамын иеленуші заңды тұлғаларға тәуелді немесе оффшорлық аймақтың аумағында тіркелген, бірақ көрсетілген деңгейден төмен емес борыштық рейтингі немесе міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етуіне борыштық рейтингі көрсетілген деңгейден төмен емес бас ұйымның тиісті кепілдігі бар заңды тұлғага қатысты еншілес болып табылатын;

Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне ұсынылған салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар және қарыздар тәуекелдің нөл дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

6. Салымдардың тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банктің активтерін есептеу мақсатында:

ипотекалық тұрғын үй қарызы деп жеке тұлғаларға тұрғын үй салу үшін не оны сатып алу және (немесе) жөндеу мақсатында берілетін ипотекалық қарыз түсініледі;

тұтынушылық кредит деп жеке тұлғаларға кесіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді сатып алуға берілген кредит түсініледі.

7. Егер бағалы қағаз шығарылымының арнайы борыштық рейтингі болса, онда тәуекел дәрежесі бойынша банк активтерін мөлшерлеу кезінде бағалы қағаз рейтингін ескеру қажет.

8. Борыш жүктемесінің коэффициентін есептеу кезінде кепілсіз тұтынушылық қарыздар бойынша Кестеге немесе Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесін мөлшерлеу коэффициенттерінің мәндеріне сәйкес қарыз бойынша кредит тәуекелінің дәрежесі Нормативтерге 5-1-қосымшаға (бұдан әрі – Мәндер) сәйкес егер осындай қарызға қатысты қарыз алушы-жеке тұлға Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15541 болып тіркелген "Банктік қызметтерді көрсету және банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың банктік қызметтерді көрсету үдерісінде туындастын клиенттердің өтініштерін қарау қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 28 шілдедегі № 136 қаулысының 19-тармағына сәйкес жасалған оңалту жоспарын орындауды жүзеге асырса, екі есе азайтылады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген оңалту жоспарын қарыз алушы-жеке тұлға орындаған жағдайда, қарыз Кестеге немесе Мәндерге сәйкес кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

9. Нормативтердің 21-тармағына сәйкес нарықтық тәуекелі ескерілген активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің есебіне қосылған шартты және

ықтимал міндеттемелер валюталарды айырбастау бағамдарының және бағалы металдар бағамдарының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралдарының есебіне енгізілген шартты және ықтимал міндеттемелерді қоспағанда, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің есебіне қосылмайды.

Қазақстан Республикасының

Қаржы нарығын реттеу және

дамыту

Агенттігінің Баскармасының

2020 жылғы 30 қазаны

№ 106 қаулысына

2-қосымша

Ислам банктарі үшін

пруденциялық нормативтердің

нормативтік мәндеріне және

өзге де сактауга міндетті

нормалар мен лимиттерді есеп

айырысу әдістемесіне

2-қосымша

## **Салындардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесі**

№	Баптар атауы	Тәуекел дәрежесі пайызбен
<b>I топ</b>		
1.	Қолма-қол теңге	0
2.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің қолма-қол шетел валютасы	0
3.	Тазартылған бағалы металдар	0
4.	Қазақстан Республикасының Үкіметіне қойылатын талаптар	0
5.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне қойылатын талаптар	0
6.	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қойылатын талаптар	0
7.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктаріне қойылатын талаптар	0
8.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына қойылатын талаптар	0
9.	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарына салықтар мен бюджетке төленетін басқа да төлемдер бойынша қойылатын талаптар	0
10.	"Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамына қойылатын талаптар	0
11.	Ұлттық холдинг - оригиналатор, Қазақстан Республикасының ұлттық басқарушы холдингі құрган ислам арнайы қаржы компаниясы шыгарған исламдық бағалы қағаздар	0

12	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шыгарған, мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздар	0
13	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шыгарған исламдық бағалы қағаздар	0
14	Қазақстан Республикасының бағалы қағаздарының туралы заңнамасына сәйкес "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат коры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі", "Проблемалық кредиттер коры" акционерлік қоғамдары шыгарған бағалы қағаздар, "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамы шыгарған бағалы қағаздар, Еуразиялық даму банкі шыгарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасына номинирленген бағалы қағаздар	0
15	Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-тан төмен емес ұзак мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктерде ашылған корреспонденттік шоттар бойынша талаптар	0

## II топ

16	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің қолма-қол шетел валютасы	20
17	Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне қойылатын талаптар	20
18	Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне қойылатын талаптар	20
19	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына қойылатын талаптар	20
20	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарына қойылатын талаптар	20
21	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына қойылатын талаптар	20
22	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға қойылатын талаптар	20
23	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шыгарған, мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздар	20
24	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шыгарған исламдық бағалы қағаздар	20
25	Ұлттық басқарушы холдингке дауыс беруші акцияларының (қатысу үлестерінің) 100 (жуз) пайызы тиесілі заңды тұлға-оригинатор құрган ислам арнайы қаржы компаниясы шыгарған Қазақстан Республикасының исламдық бағалы қағаздары	20
26	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шыгарған исламдық бағалы қағаздар	20

27	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен темен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған исламдық бағалы қағаздар	20
<b>III топ</b>		
28	Тазартылмаған бағалы металдар	50
29	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне қойылатын талаптар	50
30	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне қойылатын талаптар	50
31	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына қойылатын талаптар	50
32	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен төмен емес "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына қойылатын талаптар	50
33	Standard & Poor's агенттігінің "A"-дан "BBB+"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға қойылатын талаптар	50
34	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B+"-ке дейінгі (коса алғанда) борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент банктеріне немесе Standard & Poor's агенттігінің "BB +"-тен "BB"-ға дейінгі (коса алғанда) борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банкке ашылған корреспонденттік шоттар бойынша қойылатын талаптар	50
35	Мына талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: (осы кестенің 53, 58 және 59-жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда) берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнын 50 (елу) пайызды қоса алғанда аспайды	35
36	Мына талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: (осы кестенің 53, 58 және 59-жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда) берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнынан 51 (елу бір ) пайыздан бастап 85 (сексен бес) пайызға дейін қоса алғанда шекте болады	50
37	Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарға сәйкес қарыздардың өтелмеген бөлігінен 35 (отыз бес) пайыздан аз провизиялар (резервтер) қалыптасқан Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша құнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар талаптар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 51, 52, 53, 54, 55, 58 және 59-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда)	100
38	Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарға сәйкес қарыздардың өтелмеген бөлігінен 35 (отыз бес) пайыздан астам және 50 (елу) пайыздан аз провизиялар (резервтер) қалыптасқан Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша құнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар талаптар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 51, 52, 53, 54, 55, 58 және 59-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда)	75
39	Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарға сәйкес қарыздардың өтелмеген бөлігінен 50 (елу) пайыздан астам провизиялар (резервтер) қалыптасқан Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша құнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар талаптар (ипотекалық	50

	тұрғын қарыздарын және осы кестенің 51, 52, 53, 54, 55, 58 және 59-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда)	
40	Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандагы Кәсіпкерлік кодексіне сәйкес шағын немесе орта қәсіпкерлікке жатқызылған субъектілерге берілген, мынадай өлшемшарттарға сәйкес <b>келетін қарыздар</b> : 1) қарыз сомасы меншікті капиталдың 0,2 (нөл бүтін оннан екі) пайзынан аспайды; 2) қарыз валютасы – теңге	50
41	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздар	50
42	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	50
43	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен бастап "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	50
44	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған исламдық бағалы қағаздар	50
45	"Қазақстан қор биржасы" акционерлік қоғамына қойылатын талаптар	50
<b>IV топ</b>		
46	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтеріне қойылатын талаптар	100
47	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріне қойылатын талаптар	100
48	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарына қойылатын талаптар	100
49	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдарына қойылатын талаптар	100
50	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+" төмен рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-дан "B+"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға қойылатын талаптар	100
51	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-дан "B+"-ке дейін борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан хеджирлеудің тиісті күралдарымен өтмелеген бейрезидент ұйымдарға 2016 жылғы 1 кантардан бастап шетел валютасымен берілген 3 (үш) жылдан астам мерзімі бар талаптар	200
	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті	

52	рейтингтік бағасы жок резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-тен "B+"-ке дейін борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті валюталық түсімі жок және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан хеджирлеудің тиісті құралдарымен өтмелеген бейрезидент ұйымдарға 2016 жылғы 1 қантардан бастап шетел валютасымен берілген 3 (үш) жылдан астам мерзімі бар талаптар	100
53	Тәуекелдің III тобына енгізілгенде қоспағанда, жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қантарға дейін талаптар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер	100
54	Тәуекелдің III тобына енгізілгенде қоспағанда және тиісті валюталық түсімі жок және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан хеджирлеудің тиісті құралдарымен өтмелеген жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қантардан бастап шетел валютасымен берілген қарыздар бойынша 3 (үш) жылдан астам мерзімі бар талаптар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер	200
55	Тәуекелдің III тобына енгізілгенде қоспағанда және тиісті валюталық түсімі жок және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан хеджирлеудің тиісті құралдарымен жабылмаған жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қантардан бастап шетел валютасымен берілген 3 (үш) жылға дейін мерзімі бар талаптар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер	100
56	Standard & Poor's агенттігінің "B+" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент банктеріне немесе Standard & Poor's агенттігінің "BB" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктерге ашылған корреспонденттік шоттар бойынша қойылатын талаптар	100
57	Басқа ипотекалық тұрғын үй қарыздары (осы кестенің 53, 58 және 59-жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда)	100
58	<p>2016 жылғы 1 қантардан бастап 2019 жылғы 31 желтоқсан аралығында жеке тұлғаларға берілген қамтамасыз етілмеген қарыздар, оның ішінде банк есептейтін мынадай өлшемшарттардың біреуіне сәйкес келетін тұтынушылық кредиттер:</p> <p>2017 жылғы 1 қантардан бастап 2019 жылғы 31 желтоқсан аралығында қарыздарды ай сайын мониторингтеу кезінде :</p> <p>1) қарыз алушы жеке тұлғаның орташа ай сайынғы кірісін есептей үшін бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан соңғы 6 (алты) ай үшін жеке зейнетақы шотынан үзінді-көшірмені немесе қарыз алушы жалақыны қарыз алушы өтініш берген күннің алдындағы қатарынан 6 (алты) ай бойы банктің төлем карточкалары арқылы алғаны туралы ақпаратты қолдана отырып, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тіркелімінде № 9125 болып тіркелген "Қаржы ұйымдарының банк операцияларының жекелеген түрлерін және операцияларды жүргізуіне шектеулер енгізу туралы" Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 25 желтоқсандағы № 292 қаулысына сәйкес есептелген қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентінің дәнгейі 0 , 3 5 асады ;</p> <p>2) берген күннің алдындағы соңғы 24 (жиырма төрт) ай үшін кез келген қолданыстағы немесе жабылған қарыз және (немесе) ол бойынша сыйақы берешегі бойынша мерзімі өткен төлем күнтізбелік 60 (алпыс) күннен асады не төлем мерзімі күнтізбелік 30 (отыз) күннен астам 3 (үш) реттен артық кешіктірілсе;</p> <p>3) қарыздарды ай сайын мониторингтеу кезінде осы жолдың 1) немесе 2) тармақшаларында көрсетілген есеп айырысу үшін ақпарат жоқ.</p> <p>Банкте осы жолдың жоғарыда көрсетілген тармақшаларында көзделген ақпарат болмаған жағдайда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар қамтамасыз етілмеген болып танылады және осы жолға сәйкес кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленеді</p>	150
59	Жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қантардан бастап берілген басқа да қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 58-жолында көрсетілген жеке тұлғаларға арналған қарыздарды қоспағанда)	100

60	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шыгарған мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздар	100
61	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдары шыгарған мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздар	100
62	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шыгарған исламдық бағалы қағаздар	100
63	Standard & Poor's агенттігінің "A-" төмен рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдар және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар шыгарған исламдық бағалы қағаздар	100
64	Төлемдер бойынша есеп айырысулар	100
65	Негізгі қаражат	100
66	Материалдық қорлар	100

#### V топ

67	Банктің инвестицияларын қоспағанда, акциялар бөлігіндегі (жарғы капиталындағы қатысу үлесі) әділ құн бойынша есепке алынатын инвестициялар	100
68	Банктің қаржылық есептілігін жасаған кезде қаржылық есептілігі шоғырландырылмайтын заңды тұлғаның шығарылған акцияларынан (жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінен) әрбіреуі 10 (оннан) кем пайызды құрайтын, негізгі капиталдың 10 (он) пайзынан аспайтын банктің барлық инвестицияларының сомасы	100
69	Банк шығарылған акцияларының (жарғылық капиталында қатысу үлестерінің) 10 (он) және одан көп пайзын иеленген қаржы ұйымының жай акцияларына банктің инвестициялар сомасы және жиынтығында осы Нормативтердің 10-тармағында көрсетілген реттеууші түзетулерді қолданғаннан кейін банктің негізгі капитал айырмасының 17,65 (он жеті бүтін жүзден алпыс бес) пайзынан аспайтын, шегерілетін уақытша айырмаларға қатысты танылған кейінге калдырылған салық активтерінің бөлігі және Нормативтердің 8-тармағының үшінші, төртінші және бесінші абзацтарында көрсетілген негізгі капиталдан шегерілеуге тиіс сомалар	250
70	Standard & Poor's агенттігінің "B-" төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне қойылатын талаптар	150
71	Standard & Poor's агенттігінің "B-" төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне қойылатын талаптар	150
72	Standard & Poor's агенттігінің "B-" төмен рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына қойылатын талаптар	150
73	Standard & Poor's агенттігінің "BB-" төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына қойылатын талаптар	150

74	Standard & Poor's агенттігінің "B+" төмен рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдарға қойылатын талаптар	150																																																																																																																																																																																																						
75	Standard & Poor's агенттігінің "B+" төмен рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) қарыз алушы тарарапынан валюталық тәуекелдері хеджирлеудің тиісті құралдарымен өтмелеген бейрезидент ұйымдарға 2016 жылғы 1 қантардан бастап шетел валютасында берілген қарыздар бойынша 3 (үш) жылдан астам мерзімі бар талаптар	200																																																																																																																																																																																																						
76	Standard & Poor's агенттігінің "B+" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) қарыз алушы тарарапынан валюталық тәуекелдері хеджирлеудің тиісті құралдарымен өтмелеген бейрезидент ұйымдарға 2016 жылғы 1 қантардан бастап шетел валютасында 3 (үш) жылға дейін мерзімі бар талаптар	100																																																																																																																																																																																																						
77	<p>Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген занды тұлғалар немесе олардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне қойылатын талаптар: 1)</p> <table> <tbody> <tr> <td>2)</td> <td>Антигуа</td> <td>және</td> <td>Барбуда</td> <td>Андорра</td> <td>Княздігі;</td> </tr> <tr> <td>3)</td> <td>Багам</td> <td></td> <td>аралдары</td> <td></td> <td>мемлекеті;</td> </tr> <tr> <td>4)</td> <td></td> <td></td> <td>Барбадос</td> <td></td> <td>достастығы;</td> </tr> <tr> <td>5)</td> <td></td> <td></td> <td>Бахрейн</td> <td></td> <td>мемлекеті;</td> </tr> <tr> <td>6)</td> <td></td> <td></td> <td>Белиз</td> <td></td> <td>мемлекеті;</td> </tr> <tr> <td>7)</td> <td>Бруней</td> <td></td> <td>Даруссалам</td> <td></td> <td>мемлекеті;</td> </tr> <tr> <td>8)</td> <td></td> <td></td> <td>Вануату</td> <td></td> <td>мемлекеті;</td> </tr> <tr> <td>9)</td> <td></td> <td></td> <td>Гватемала</td> <td></td> <td>Республикасы;</td> </tr> <tr> <td>10)</td> <td></td> <td></td> <td>Гренада</td> <td></td> <td>мемлекеті;</td> </tr> <tr> <td>11)</td> <td></td> <td></td> <td>Джибути</td> <td></td> <td>Республикасы;</td> </tr> <tr> <td>12)</td> <td></td> <td></td> <td>Доминикан</td> <td></td> <td>Республикасы;</td> </tr> <tr> <td>13)</td> <td></td> <td></td> <td>Индонезия</td> <td></td> <td>Республикасы;</td> </tr> <tr> <td>14)</td> <td>Испания</td> <td>(Канар аралдарының</td> <td>аумағы</td> <td>бөлігінде ғана);</td> <td></td> </tr> <tr> <td>15)</td> <td></td> <td>Кипр</td> <td></td> <td></td> <td>Республикасы;</td> </tr> <tr> <td>16)</td> <td>Қытай Халық Республикасы (Аомынъ (Макао) және Сянган (Гонконг) арнаіы әкімшілік аудандарының</td> <td>аумақтары</td> <td></td> <td>бөлігінде ғана);</td> <td></td> </tr> <tr> <td>17)</td> <td>Комор</td> <td>Аралдары</td> <td>Федералды</td> <td>Ислам</td> <td>Республикасы;</td> </tr> <tr> <td>18)</td> <td></td> <td></td> <td>Коста-Рика</td> <td></td> <td>Республикасы;</td> </tr> <tr> <td>19)</td> <td>Малайзия</td> <td>(Лабуан анклавының</td> <td>аумағы</td> <td>бөлігінде ғана);</td> <td></td> </tr> <tr> <td>20)</td> <td></td> <td>Либерия</td> <td></td> <td></td> <td>Республикасы;</td> </tr> <tr> <td>21)</td> <td></td> <td>Лихтенштейн</td> <td></td> <td></td> <td>Княздігі;</td> </tr> <tr> <td>22)</td> <td></td> <td>Маврикий</td> <td></td> <td></td> <td>Республикасы;</td> </tr> <tr> <td>23)</td> <td>Португалия</td> <td>(Мадейра аралдарының</td> <td>аумағы</td> <td>бөлігінде ғана);</td> <td></td> </tr> <tr> <td>24)</td> <td></td> <td>Мальдив</td> <td></td> <td></td> <td>Республикасы;</td> </tr> <tr> <td>25)</td> <td></td> <td>Мальта</td> <td></td> <td></td> <td>Республикасы;</td> </tr> <tr> <td>26)</td> <td>Маршалл</td> <td></td> <td>аралдары</td> <td></td> <td>Республикасы;</td> </tr> <tr> <td>27)</td> <td></td> <td>Монако</td> <td></td> <td></td> <td>Княздігі;</td> </tr> <tr> <td>28)</td> <td></td> <td>Мьянма</td> <td></td> <td></td> <td>Одағы;</td> </tr> <tr> <td>29)</td> <td></td> <td>Наурұ</td> <td></td> <td></td> <td>Республикасы;</td> </tr> <tr> <td>30)</td> <td>Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>31)</td> <td>Нигерия</td> <td></td> <td>Федеративтік</td> <td></td> <td>Республикасы;</td> </tr> <tr> <td>32)</td> <td>Жаңа Зеландия (Кука и Ниуэ аралдары аумағы бөлігінде ғана);</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>33)</td> <td>Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласы аумағы бөлігінде ғана);</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>34)</td> <td>Палау</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>Республикасы;</td> </tr> </tbody> </table>	2)	Антигуа	және	Барбуда	Андорра	Княздігі;	3)	Багам		аралдары		мемлекеті;	4)			Барбадос		достастығы;	5)			Бахрейн		мемлекеті;	6)			Белиз		мемлекеті;	7)	Бруней		Даруссалам		мемлекеті;	8)			Вануату		мемлекеті;	9)			Гватемала		Республикасы;	10)			Гренада		мемлекеті;	11)			Джибути		Республикасы;	12)			Доминикан		Республикасы;	13)			Индонезия		Республикасы;	14)	Испания	(Канар аралдарының	аумағы	бөлігінде ғана);		15)		Кипр			Республикасы;	16)	Қытай Халық Республикасы (Аомынъ (Макао) және Сянган (Гонконг) арнаіы әкімшілік аудандарының	аумақтары		бөлігінде ғана);		17)	Комор	Аралдары	Федералды	Ислам	Республикасы;	18)			Коста-Рика		Республикасы;	19)	Малайзия	(Лабуан анклавының	аумағы	бөлігінде ғана);		20)		Либерия			Республикасы;	21)		Лихтенштейн			Княздігі;	22)		Маврикий			Республикасы;	23)	Португалия	(Мадейра аралдарының	аумағы	бөлігінде ғана);		24)		Мальдив			Республикасы;	25)		Мальта			Республикасы;	26)	Маршалл		аралдары		Республикасы;	27)		Монако			Княздігі;	28)		Мьянма			Одағы;	29)		Наурұ			Республикасы;	30)	Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);					31)	Нигерия		Федеративтік		Республикасы;	32)	Жаңа Зеландия (Кука и Ниуэ аралдары аумағы бөлігінде ғана);					33)	Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласы аумағы бөлігінде ғана);					34)	Палау				Республикасы;	150
2)	Антигуа	және	Барбуда	Андорра	Княздігі;																																																																																																																																																																																																			
3)	Багам		аралдары		мемлекеті;																																																																																																																																																																																																			
4)			Барбадос		достастығы;																																																																																																																																																																																																			
5)			Бахрейн		мемлекеті;																																																																																																																																																																																																			
6)			Белиз		мемлекеті;																																																																																																																																																																																																			
7)	Бруней		Даруссалам		мемлекеті;																																																																																																																																																																																																			
8)			Вануату		мемлекеті;																																																																																																																																																																																																			
9)			Гватемала		Республикасы;																																																																																																																																																																																																			
10)			Гренада		мемлекеті;																																																																																																																																																																																																			
11)			Джибути		Республикасы;																																																																																																																																																																																																			
12)			Доминикан		Республикасы;																																																																																																																																																																																																			
13)			Индонезия		Республикасы;																																																																																																																																																																																																			
14)	Испания	(Канар аралдарының	аумағы	бөлігінде ғана);																																																																																																																																																																																																				
15)		Кипр			Республикасы;																																																																																																																																																																																																			
16)	Қытай Халық Республикасы (Аомынъ (Макао) және Сянган (Гонконг) арнаіы әкімшілік аудандарының	аумақтары		бөлігінде ғана);																																																																																																																																																																																																				
17)	Комор	Аралдары	Федералды	Ислам	Республикасы;																																																																																																																																																																																																			
18)			Коста-Рика		Республикасы;																																																																																																																																																																																																			
19)	Малайзия	(Лабуан анклавының	аумағы	бөлігінде ғана);																																																																																																																																																																																																				
20)		Либерия			Республикасы;																																																																																																																																																																																																			
21)		Лихтенштейн			Княздігі;																																																																																																																																																																																																			
22)		Маврикий			Республикасы;																																																																																																																																																																																																			
23)	Португалия	(Мадейра аралдарының	аумағы	бөлігінде ғана);																																																																																																																																																																																																				
24)		Мальдив			Республикасы;																																																																																																																																																																																																			
25)		Мальта			Республикасы;																																																																																																																																																																																																			
26)	Маршалл		аралдары		Республикасы;																																																																																																																																																																																																			
27)		Монако			Княздігі;																																																																																																																																																																																																			
28)		Мьянма			Одағы;																																																																																																																																																																																																			
29)		Наурұ			Республикасы;																																																																																																																																																																																																			
30)	Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);																																																																																																																																																																																																							
31)	Нигерия		Федеративтік		Республикасы;																																																																																																																																																																																																			
32)	Жаңа Зеландия (Кука и Ниуэ аралдары аумағы бөлігінде ғана);																																																																																																																																																																																																							
33)	Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласы аумағы бөлігінде ғана);																																																																																																																																																																																																							
34)	Палау				Республикасы;																																																																																																																																																																																																			

35)	Панама	Республикасы;
36)	Самоа	мемлекеті;
37)	Сейшел	Республикасы;
38)	Сент-Винсент	мемлекеті;
39)	Сент-Китс	Федерациясы;
40)	Сент-Люсия	мемлекеті;
41)	Ұлыбритания мен Солтустік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтар бөлігінде	(ғана):
		аралдары;
Ангилья		аралдары;
Бермуд		аралдары;
Британдық	Виргин	аралдары;
Гибралтар;		аралдары;
Кайман		аралдары;
Монтсеррат		аралы;
Теркс	және	аралдары;
Мэн		аралы;
Норманд	аралдары (Гернси, Джерси, Sark, Олдерни аралдары);	
42)	Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана);	
43)	Тонга	Корольдігі;
44)	Филиппин	Республикасы;
45)	Шри-Ланка	Демократиялық Республикасы
78)	Standard & Poor's агенттігінің "B-" төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған исламдық бағалы қағаздар	150
79)	Standard & Poor's агенттігінің "BB-" төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	150
80)	Standard & Poor's агенттігінің "B-" төмен рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	150
81)	Standard & Poor's агенттігінің "BB-" төмен рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдар шығарған исламдық бағалы қағаздар	150
	Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар:	
1 )	Андорра	Княздігі;
2 )	Антигуа және	Барбуда мемлекеті;
3 )	Багам	аралдары достастығы
4 )		мемлекеті;
5 )		мемлекеті;
6 )		мемлекеті;
7 )	Бруней	Даруссалам мемлекеті;
8 )		Республикасы;
9 )		Республикасы;
10 )		мемлекеті;
11 )		Республикасы;
12 )		Республика;
13 )		Республикасы;
14 )	Испания (Канар аралдарының	аумағы бөлігінде ғана);
15 )	Кипр	Республикасы;
16 )	Қытай Халық Республикасы (Аомынъ (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының	аумақтары бөлігінде ғана);

17)	Комор	аралдары	Федералды	Ислам	Республикасы	
18)		К о с т а - Р и к а			Р е с п у б л и к а с ы ;	
19)	Малайзия	(Лабуан	а н к л а в ы н ы ң	а у м ағ ы	б ө лігінде ғ а на );	
20 )		Л и б е р и я			Р е с п у б л и к а с ы ;	
21 )		Л и х т е н ш т е й н			К н я з ь д і г і ;	
22 )		М а в р и к и й			Р е с п у б л и к а с ы ;	
23)	Португалия	(Мадейра	а р а л д а р ы н ы ң	а у м ағ ы	б ө лігінде ғ а на );	
24 )		М а л ь д и в			Р е с п у б л и к а с ы ;	
25 )		М а л ь т а			Р е с п у б л и к а с ы ;	
26)	Маршалл		а р а л д а р ы		Р е сп у б лика с ы ;	
82 27 )		М о н а к о			К н я з ь д і г і ;	150
28 )		М ы я н м а			О д ағ ы ;	
29 )		Н а у р у			Р е сп у б лика с ы ;	
30)	Нидерланд	(Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары б ө л і г і н д е			ғ а на ) ;	
31)	Нигерия		Ф е д е р а т и в т і к		Р еспублика с ы ;	
32)	Жаңа Зеландия	(Кук және Ниуэ аралдарының аумактары б ө лігінде ғ а на );				
33)	Біріккен Араб Әмірліктері	(Дубай қаласының аумағы б ө лігінде ғ а на );				
34 )		П а л а у			Р е сп у б лика с ы ;	
35 )		П а н а м а			Р е сп у б лика с ы ;	
36)	С а м о а		Т ә у е л с і з		м е м л е к е т і ;	
37)	С ейшел		а р а л д а р ы		Р еспублика с ы ;	
38)	Сент-Винсент	және	Г р е н а д и н		м е м л е к е т і ;	
39)	Сент-Китс	және	Н е в и с		Ф е д е р а ц и я с ы ;	
40 )	С е н т - Л ю с и я				м е м л е к е т і ;	
41)	Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары б ө л і г і н д е				ғ а на ) :	
	А н г и л ь я				а р а л д а р ы ;	
	Б е р м у д				а р а л д а р ы ;	
	Б р и т а н д ы қ		В и р г и н		а р а л д а р ы ;	
	Г и б р а л т а р ;					
	К а й м а н				а р а л д а р ы ;	
	М о н т с е р р а т				а р а л ы ;	
	Т е р к с	және	К а й к о с		а р а л д а р ы ;	
	М э н				а р а л ы ;	
	Норманд аралдары	(Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);				
42)	Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары б ө лігінде ғ а на );					
43 )		Д о с т а с т ы ғ ы	а у м а қ т а р ы		К о р о л ь д і г і ;	
44 )		Т о н г а			Р е сп у б лика с ы ;	
45)	Шри-Ланка	Д е м о к р а т и я лы қ	Р еспублика с ы			

Салымдардың кредиттік тәуекел  
дәрежесі бойынша  
мөлшерленген банк  
активтерінің кестесіне  
қосынша

**Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленуге тиісті банк активтерінің есебіне түсіндірме**

1. Салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған исламдық бағалы қағаздар, банкте түзетілген құны аталған активтер көлемінің 50 (елу) пайызынан кем емес

қамтамасыз етуі бар (Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтері кестесінің (бұдан әрі – Кесте) 1, 2, 3, 11, 12 және 13-жолдарында көрсетілген активтер түріндегі), сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландырған кездегі коммерциялық кредиттер осы тармаққа сәйкес банктерде түзетілген қамтамасыз ету құнын анықтауға мүмкіндік беретін барабар есепке алу жүйесі болған кезде түзетілген қамтамасыз ету құнын шегергендеңі тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер есебіне енгізіледі.

Түзетілген қамтамасыз ету құны (Кестенің 1, 2, 3, 11, 12 және 13-жолдарында көрсетілген активтер түріндегі) мыналарға:

салымдардың, оның ішінде осы банктегі қамтамасыз ету ретінде ұсынылған салымдардың 100 (жүз) пайыз сомасына;

қамтамасыз етуге берілген исламдық бағалы қағаздардың нарықтық құнының 95 (тоқсан бес) пайызына;

қамтамасыз етуге берілген тазартылған бағалы металдардың нарықтық құнының 85 (сексен бес) пайызына тең болады.

Жоғарыда көрсетілген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алғанған бағалы қағаздардың қамтамасыз етілмеген бөлігі салымдарға, дебиторлық берешекке, сатып алғанған бағалы қағаздарға сәйкес келетін тәуекел дәрежесі бойынша Кестеге сай мөлшерленеді.

2. Банкте "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" және "ҚазАгро" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамдарының даусыз және қайтарып алынбайтын кепілдіктері, экспортты қолдау жөніндегі функцияларды жүзеге асыратын және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар ұлттық компаниямен жасалған сақтандыру төлемі жөніндегі міндеттемелерді даусыз және қайтарып алынбайтын орындау туралы тармақтарды қамтитын сақтандыру шарты түрінде қамтамасыз етуі бар қарыздар көлемінің кемінде 50 (елу) пайызын өтейтін сома қамтамасыз етудің түзетілген құнын шегере отырып, тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің есебіне кіреді.

"Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" және "ҚазАгро" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамдарының кепілдіктері, Экспортты қолдау жөніндегі функцияларды жүзеге асыратын және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар ұлттық компаниямен жасалған сақтандыру төлемі жөніндегі міндеттемелерді даусыз және қайтарып алынбайтын орындау туралы тармақтарды қамтитын сақтандыру шарты түрінде қамтамасыз етудің түзетілген құны сақтандыру шарты сомасының 95 (тоқсан бес) пайызына тең болады.

3. Контрагентен төмен тәуекел дәрежесі бар ұйымдар кепілдік берген (сақтандырылған) банк инвестициялары есебіне енгізілмеген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алғанған исламдық бағалы қағаздар, сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландыру кезіндегі коммерциялық кредиттер, инвестициялар тәуекел

дәрежесі бойынша мөлшерленген (банк инвестициялары есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған исламдық бағалы қағаздардың, қарыздардың, инвестициялардың кепілдік берген (сақтандырылған) сомасын шегергендеңі) активтердің есебіне борышкердің тәуекел дәрежесі бойынша енгізледі.

Банк инвестиациялары есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған исламдық бағалы қағаздардың, сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландыру кезіндегі коммерциялық кредиттердің, инвестициялардың кепілдік берген (сақтандырылған) сомасы тиісті кепілгердің (сақтандырушының) дебиторлық берешегінің тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

4. Қазақстан Республикасының мынадай бейрезиденттеріне ұсынылған, осы Тұсіндірменің 1-тармағында көрсетілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған исламдық бағалы қағаздар және сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландыру кезіндегі коммерциялық кредиттер:

1) оффшорлық аймақ аумағында заңды тұлға ретінде тіркелгендеге;

2) жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайыздан астамын иеленуші оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғага тәуелді немесе оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғага қатысы бойынша еншілес болып табылатындарға;

3) оффшорлық аймақ азаматтары болып табылатындарға;

осы Тұсіндірменің 1-тармағында көрсетілген қамтамасыз етудің болуына қарамастан, Кестеге сәйкес тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

5. Қазақстан Республикасының мынадай бейрезиденттеріне ұсынылған, осы Тұсіндірменің 1-тармағында көрсетілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған исламдық бағалы қағаздар және сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландыру кезіндегі коммерциялық кредиттер:

1) оффшорлық аймақ аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген, бірақ Standard & Poor's агенттігінің "АА"-тен төмен емес рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етілуіне аталған деңгейден төмен емес рейтингі бар бас үйимның тиісті кепілдігі барларына;

2) оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары не Экономикалық ынтымақтастық және даму үйимы ақпарат алмасу жөнінде міндеттеме қабылдамаған оффшорлық аумақтар тізбесіне енгізген мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне немесе жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайыздан астамын иеленуші не көрсетілген оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғага қатысы бойынша еншілес болып табылатын үйимдарға қойылатын талаптарды қоспағанда, жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайызынан астамын иеленуші, оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғага тәуелді немесе оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды

тұлғаға қатысы бойынша еншілес болып табылатын, бірақ аталған деңгейден төмен емес рейтингі бар немесе рейтингі аталған деңгейден төмен емес бас үйымның тиісті кепілдігіне сәйкес келетіндеріне міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етуіне;

тәуекелдің нөл дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

6. Салымдардың тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банктің активтерін есептеу мақсатында:

жеке тұлғаларға тұрғын үй салу үшін не оны сатып алу және (немесе) жөндеу мақсатында берілетін ипотекалық қарыз ипотекалық тұрғын үй қарызын білдіреді;

жеке тұлғаларға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді сатып алуға ұсынылған, сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландыру кезіндегі коммерциялық кредит тұтынушылық кредит дегенді білдіреді.

7. Егер исламдық бағалы қағаз шығарылымының арнайы шығарылым рейтингі болса, онда тәуекел дәрежесі бойынша банк активтерін мөлшерлеу кезінде бағалы қағаз рейтингін ескеру қажет.

8. Нормативтердің 11-тармағына сәйкес нарықтық тәуекелді ескере отырып, активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің есебіне енгізілген активтер валюталардың айырбас бағамдарының және бағалы металдар бағамдарының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралдарының есебіне енгізілген активтерді қоспағанда, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің есебіне енгізілмейді.

9. Салымдардың тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банктің активтерін есептеу мақсаттары үшін қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар ретінде жылжымайтын мұлік кепілімен қамтамасыз етілген қарыздарды, тұрғын үй құрылышына үлестік қатысу шарттары, жылжымайтын мұлікті сатып алу мәні болып табылатын өзге де шарттар бойынша талап ету құқықтарын, қамтамасыз етуі автокөлік болып табылатын қарыздарды, банктік салым шартына немесе ақша кепілі шартына сәйкес банкте орналастырылған, берілетін қарыз сомасын толығымен өтейтін ақша қамтамасыз етуі болып табылатын қарыздарды, білім беруді кредиттеу жүйесі шенберінде берілетін қарыздарды және тұрғын үй құрылышы жинақ ақшасы жүйесінің шенберінде берілетін қарыздарды қоспағанда, тұтынушылық қарыз түсініледі.

Қазақстан Республикасының

Қаржы нарығын реттеу

және дамыту

Агенттігінің Басқармасының

2020 жылғы 30 қазаны

№ 106 қаулысына

3-косымша

Ислам банктарі үшін  
пруденциялық нормативтердің

нормативтік мәндеріне және  
 өзге де сақтауға міндettі  
 нормалар мен лимиттерді есеп  
 айырысу әдістемесіне  
 5-қосымша

## **Банктің кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелерінің кестесі**

№	Баптардың атауы	Конверсия коэффициенті, пайызбен
<b>I топ</b>		
1.	Міндеттемелері толығымен: Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейіндегі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық банктері мен орталық үкіметтерінің қарсы кепілдіктерімен (кеңілдемелерімен); банктің басқаруына берілген ақшамен немесе тазартылған бағалы металдармен; Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің бағалы қағаздарымен қамтамасыз етілген банк кепілдіктері мен кепілдемелері	0
2.	Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамы шығарған бағалы қағаздарды немесе Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейдегі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды, Нормативтердің 11-тармағында көзделген басқа өтімділігі жоғары бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер	0
3.	Банктің қаржы міндеттемелерінсіз; міндеттемелері Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейдегі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттерінің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің кепілдіктерімен (кеңілдемелерімен); Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейдегі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; банкке берілген ақшамен немесе тазартылған бағалы металдармен қамтамасыз етілген банк аккредитивтері	0
4.	Келешекте банктің талабы бойынша кез келген кезде жойылуға жататын қарыздар мен салымдарды банктің орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	0
5.	Банктің еншілес ұйымдары арқылы сыртқы қарыздар тартылған және банк міндеттемелерін орналастырған кезде олардың пайдасына берілген банктің кепілдіктері мен кепілдемелері	0
6.	Банк берілген қарызды қамтамасыз етуге қабылдаған кепілдіктер	0

**II топ**

7.	Банктің келешекте өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан кем қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	20
8.	Міндеттемелері толығымен: Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен "AA"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен "AA"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің бағалы қағаздарымен қамтамасыз етілген банк кепілдіктері мен кепілдемелері	20
9.	Міндеттемелері Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен "AA"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттерінің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің "AA"- және одан жоғары деңгейдегі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен), Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен "AA"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттерінің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің бағалы қағаздарымен, Standard & Poor's агенттігінің "AA"- және одан жоғары деңгейдегі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен қамтамасыз етілген банк аккредитивтері	20

**III топ**

10.	Банктің келешекте 1 (бір) жылдан астам өтеу мерзімі бар қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	50
11.	Міндеттемелері толығымен: Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен "AA"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің "AA"- және одан жоғары деңгейдегі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен "AA"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің "AA"- және одан жоғары деңгейдегі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың бағалы қағаздарымен қамтамасыз етілген банк кепілдіктері мен кепілдемелері	50
12.	2015 жылғы 29 қазандығы Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік Кодексіне сойкес шағын немесе орта кәсіпкерлікке жатқызылған субъектілердің пайдасына, олардың үшінші тұлғалар алдындағы міндеттемелерін қамтамасыз етуге берілген банктің кепілдіктері мен кепілдемелері	50
	Міндеттемелері толығымен: Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен "AA"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің "AA"- және одан жоғары деңгейдегі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың бағалы қағаздарымен қамтамасыз етілген банк кепілдіктері мен кепілдемелері	

13	дайынгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейдегі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктерімен (кепілдемелерімен) және сактандыру (қайта сактандыру) ұйымдарының сактандыру полистерімен; Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-тен "A"-ке дайынгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен "AA"-ке дайынгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейдегі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың бағалы қағаздарымен қамтамасыз етілген банк аккредитивтері	50
----	--	----

#### IV топ

14	Банкке қаржы құралдарын сату туралы және банктің оларды көрі сатып алу міндеттемесі туралы келісім	100
15	Банктің өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)	100
16	Банктің өзге де аккредитивтері	100
17	Банктің өзге де шартты (ықтимал) міндеттемелері	100

Банктің кредиттік тәуекел  
 дәрежесі бойынша  
 мөлшерленген шартты  
 және ықтимал  
 міндеттемелерінің кестесіне  
 қосымша

### **Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банктің шартты және ықтимал міндеттемелерінің есебіне түсіндірме**

Нормативтердің 11-тармағына сәйкес нарықтық тәуекелді ескере отырып активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің есебіне қосылған шартты және ықтимал міндеттемелер валюталардың айырбастау бағамдары және бағалы металдардың айырбастау бағамдары өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралдарының есебіне қосылған шартты және ықтимал міндеттемелерді қоспағанда, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің есебіне қосылмайды.

Қазақстан Республикасының  
 Қаржы нарығын реттеу  
 және дамыту  
 агенттігі Басқармасының  
 2020 жылғы 30 қазандығы  
 № 106 қауалысына  
 4-қосымша

**Ескеरту. 4-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 23.11.2020 № 113 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін қолданысқа енгізіледі) қаулыларымен.**

Сақтандыру (қайта сақтандыру)

ұйымының және сақтандыру

тобының пруденциялық нормативтерінің

және

сақталуға міндетті өзге де

нормалар мен лимиттердің

нормативтік мәндеріне және

оларды есептеу әдістемесіне

4-қосымша

## **Сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырыш, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің кестесі**

№	Көрсеткіштің атауы	Ескерілетін көлем
1	2	3
1	Ақша - барлығы, оның ішінде:	
1.1	қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша	100%
1.2	жолдағы, Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ақша	100%
1.3	осы қосымшаның 2.1 және 2.2-жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша	100%
1.4	осы қосымшаның 2.3-жолында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша	90%
1.5	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі және орталық депозитарийдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымының шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы	100%
1.6	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыратын ұйымының шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы	100%
2	Салымдар - барлығы, оның ішінде:	
2.1	бұл банктер акциялары қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңының "акциялар" секторы "премиум" санатына енгізілген немесе қор биржасы индексінің өкілдік тізімінде тұрған эмитенттер болып табылады деген талаппен Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар	100%
2.2	мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар:Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B" тәмен емес ұзак мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBV+"-тен тәмен емес рейтингтік бағасы, немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар; Қазақстан Республикасының бейрезидент бас банктері Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "A"-тен тәмен емес шетел валютасындағы ұзак	100%

	мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент еншілес банктері болып табылады	
2.3	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-дан "kzBB"-ке дейінгі рейтингі, немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар	90%
2.4	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкіндегі Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы салымдар	100%
2.5	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB"-тен төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктердегі салымдар	100%
3	Борыштық бағалы қағаздар - барлығы, оның ішінде:	
3.1	басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес айналысқа шығарылғандарды қоса алғанда, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	100%
3.2	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар	100%
3.3	акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, көсіпкерлік қызметке байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алууды жүзеге асыратын заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар	100%
3.4	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес "Қазақстанның Даму Банкі", "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі, "Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары шығарған борыштық бағалы қағаздар	100%
3.5	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары немесе қор биржасының "Негізгі" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізу үшін қор биржасының талаптарын қанағаттандыратын "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	90%
3.6	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Балама" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары немесе қор биржасының "Балама" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізу үшін қор биржасының талаптарын қанағаттандыратын "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	60%
3.7	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар, немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB" төмен емес рейтингі, немесе басқа рейтингтік	100%

	агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	
3.8	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B"-дан "B"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар, немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB"-тен "kzBB"-ке дейінгі рейтингі, немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	85%
3.9	Standard & Poor's агенттігінің "A+" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирленген борыштық бағалы қағаздар	100%
3.10	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары	100%
3.11	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB"-дан "BB+"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары	90%
3.12	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B"-дан "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары	80%
3.13	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша (эмитентінің) "BB+" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	100%
3.14	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша (эмитентінің) "BB"-дан "B+"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	85%
3.15	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша (эмитентінің) "B"-дан "B"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	70%
4	Акциялар және депозитарлық қолхаттар - барлығы, оның ішінде: негізгі қор индекстерінің құрамына кіретін Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	
4.1	негізгі қор индекстерінің құрамына кіретін Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	100%
4.2	кор биржасының ресми тізіміне "Негізгі" алаңының "акциялар" секторы "премиум" санатының талаптарына сәйкес келетін, кор биржасының ресми тізіміне енгізілген заңды тұлғалардың акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	100%
4.3	кор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңы "акциялар" секторының "стандарт" санатына енгізілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары немесе осы қосымшаның 4.4-жолында көрсетілген акциялар және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттарды қоспағанда, "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жүмыс істейтін кор биржасының ресми тізіміне енгізілген, жария сауда-саттықта жіберілген Қазақстан Республикасының	80%

	резидент заңды тұлғаларының акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	
4.4	кор биржасының ресми тізімінің "Балама" алаңының "акциялар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының акциялары немесе "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін кор биржасының "Аймақтық акциялар нарығының сегменті" ресми тізімінің кіші бөліміне енгізілген Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының акциялары жария сауда-саттыққа жіберілген және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	60%
4.5	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	100%
4.6	Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының және Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB"-дан "B+"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	80%
4.7	Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B"-дан "B"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	60%
5	Өзге бағалы қағаздар - барлығы, оның ішінде:	
5.1	кор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық қорлардың бағалы қағаздары	70%
5.2	активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын Exchange Traded Funds (ETF) пайлары немесе негізгі қор индексіне байланысты пайлар бойынша баға белгілеу	90%
5.3	Morningstar рейтингтік агенттігінің "3 жұлдыздан" төмен емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары	80%
5.4	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған үқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы, немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан төмен емес рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары	100%
5.5	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған үқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы, немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAA+"-тен "kzA"-ке дейін рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары	90%
5.6	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған үқсас деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's ұлттық	80%

	шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBB"-ке дейін рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұксас деңгейдегі рейтингтің бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары	
5.7	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, бас ұйымдарының Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұксас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары	90%
6	Өзге активтер - барлығы, оның ішінде:	
6.1	тазартылған бағалы металдар және металл депозиттері	100%
6.2	"өмірді сақтандыру" саласы бойынша қызметтің жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтанушыларына негізгі борыш сомасынан 100% (жуз) пайыз көлемінде қарыздар	100%
6.3	сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтер сомасынан 5 (бес ) пайыз аспайтын сомада жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал-жабдықтары	100%
6.4	сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызмет мақсаты үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз ету (жинақталған амортизацияны ескере отырып өзіндік құны мен сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасынан 10 (он) пайыз аспайтын мөлшерінде)	100%
6.5	қайта сақтанушылардан алуға жататын сома, Нормативтердің 34-тармағының 11) тармақшында көрсетілген заңды тұлғалардан алынатын сақтандыру сыйлықақыларын қоспағанда, сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасынан 10 ( он) пайыз аспайтын сомадағы сақтандыру сыйлықақылары	100%
6.6	бағалы қағаздар эмитенттеріне бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінде көзделген айналыс мерзімі аяқталуына байланысты туындастын бағалы қағаздардың нактылы құнын төлеуге қойылатын талаптар (бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінің талаптары бойынша мерзімі өтпеген)	100%
6.7	<p>с ақ т а н у ш ы :</p> <p>дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) 50 (елу) пайыздан астамы тікелей немесе жанама түрде ұлттық басқарушы холдингке тиесілі заңды тұлға, не;</p> <p>Standard &amp; Poor's рейтингтік агенттігінің немесе басқа рейтинг агенттіктерінің "BB+" төмен емес рейтингі бар заңды тұлға, не;</p> <p>мынадай өлшемшарттарға сәйкес: 100%</p> <p>өнімді сатудан (қызмет көрсетуден) түсken пайда соңғы 2 (екі) жылда жыл сайын кемінде 50 (елу) миллиардты құрайтын;</p> <p>салықтық аударымдар соңғы 2 (екі) жылда кемінде 3 (үш) миллиард тенгені құрайтын ірі жүйе құрушы кәсіпорын болып табылғанда сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының өтімділігі жоғары активтері сомасының 15 (он бес) пайзынан аспайтын сомада алуынатын сақтандыру сыйлықақылары</p>	

Қазақстан Республикасының

Қаржы нарығыны реттеу

және дамыту

агенттігі Басқармасының

2020 жылғы 30 қазандағы

№ 106 қаулысына

5-қосымша

**Ескеरту. 5-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 23.11.2020 № 113 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін қолданысқа енгізіледі) қаулыларымен.**

Сақтандыру (қайта сақтандыру)  
ұйымының және сақтандыру  
тобының пруденциялық  
нормативтерінің және сакталуға  
міндепті өзге де нормалар мен  
лимиттердің нормативтік  
мәндеріне және оларды  
есептеу әдістемесіне  
5-қосымша

### **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтерінің кестесі**

№	Наименование показателя	Учитываемый объем
1	2	3
1	Ақша - барлығы, оның ішінде:	
1.1	қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомада кассадагы ақша	100%
1.2	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі және орталық депозитарийдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымының шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы	100%
1.3	осы қосымшаның 2.1 және 2.2-жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша	100%
1.4	осы қосымшаның 2.3-жолында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша	90%
1.5	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыратын ұйымының шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы	100%
2	Салымдар - барлығы, оның ішінде:	
2.1	бұл банктер акциялары қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңының "акциялар" секторы "премиум" санатына енгізілген не қор биржасы индексінің өкілдік тізімінде тұрған әмитенттер болып табылады деген талаппен Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар	100%
2.2	мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар: Standard & Poor's агенттігінің "B"-дан төмен емес ұзак мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған үқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің үлттық шкаласы бойынша осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар; Қазақстан Республикасының бейрезидент бас банктері Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "A-" -тен төмен емес шетел валютасындағы ұзак мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент еншілес банктері болып табылады	100%

2.3	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" ұзак мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-дан "kzBB"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар	90%
2.4	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес ұзак мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкіндегі Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы салымдар	100%
2.5	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB"-тен төмен емес ұзак мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктердегі салымдар	100%
3	Борыштық бағалы қағаздар - барлығы, оның ішінде:  3.1 басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес айналысқа шығарылғандарды қоса алғанда, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	100%
3.2	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар	100%
3.3	акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, көсіпкерлік қызметке байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алады жүзеге асыратын заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар	100%
3.4	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес "Қазақстанның Даму Банкі", "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі", "Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары шығарған борыштық бағалы қағаздар	100%
3.5	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары немесе қор биржасының "Негізгі" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізу үшін қор биржасының талаптарын қанағаттандыратын "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында жария сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	90%
3.6	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Балама" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары немесе қор биржасының "Балама" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізу үшін қор биржасының талаптарын қанағаттандыратын "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында жария сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	60%
3.7	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитенттінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB"-дан төмен емес рейтингі немесе басқа	100%

	рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	
3.8	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитенттінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B"-дан "B"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB"-тен "kzBB"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	85%
3.9	Standard & Poor's агенттігінің "A+" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар, сондай-ак Еуразиялық Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирленген борыштық бағалы қағаздар	100%
3.10	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары	100%
3.11	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB"-дан "B+"-қа дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары	90%
3.12	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары	80%
3.13	(Эмитенттінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	100%
3.14	(Эмитенттінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB"-дан "B+"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	85%
3.15	(Эмитенттінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB"-тен "B+"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	70%
4	Акциялар және депозитарлық қолхаттар-барлығы, оның ішінде:	
4.1	негізгі қор индекстерінің құрамына кіретін Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	100%
4.2	кор биржасының ресми тізіміне "Негізгі" алаңының "акциялар" секторы "премиум" санатының талаптарына сәйкес келетін, кор биржасының ресми тізіміне енгізілген заңды тұлғалардың акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық колхаттар	100%
4.3	кор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңы "акциялар" секторының "стандарт" санатына енгізілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары немесе осы Қосымшаның 4.4-жолында көрсетілген акциялар және базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттарды санамағанда, "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін кор биржасының ресми тізіміне енгізілген, ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан	80%

	Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары және базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарлық колхаттар	
4.4	кор биржасының ресми тізімінің "Балама" алаңының "акциялар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының акциялары немесе "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының "Аймақтық акциялар нарығының сегменті" ресми тізімінің кіші бөліміне енгізілген Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының акциялары жария активтерге жіберілген және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық колхаттар	60%
4.5	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "BB+" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық колхаттар	100%
4.6	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "BB"-тен "B+"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық колхаттар	80%
4.7	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "B"-дан "B"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық колхаттар	60%
5	Өзге бағалы қағаздар, оның ішінде:	
5.1	кор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық корлардың бағалы қағаздары	70%
5.2	активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе олардың пайлар бойынша баға белгілеулері негізгі қор индексіне байланысты болатын Exchange Traded Funds (ETF) пайлары	90%
5.3	Morningstar рейтингтік агенттігінің "3 жұлдыздан" төмен емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары	80%
5.4	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған үқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан төмен емес рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру қуралдары	100%
5.5	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған үқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAA+"-тан "kzA"-ке дейін рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру қуралдары	90%
	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған үқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы	

5.6	бойынша "kzBBB+"-тен "kzBB"-ке дейін рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары	80%
5.7	бас үйимдарының Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша " BBB"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары	90%
6	Өзге активтер - барлығы, оның ішінде:	
6.1	тазартылған бағалы металдар және металл депозиттер	100%
6.2	бағалы қағаздар эмитенттеріне бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінде қарастырылған бағалы қағаздардың айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындайтын бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеуге қойылатын талаптар ( бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінің шарттары бойынша мерзімі өтпеген)	100%

Қазақстан Республикасының  
 Қаржы нарығын реттеу және  
 дамыту агенттігі  
 Басқармасының  
 2020 жылғы 30 қазандагы  
 № 106 қаулысына  
 6-қосымша

**Ескеरту. 6-қосымша жаңа редакцияда – ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 15.03.2021 № 50 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.**

Банктің пруденциялық  
 нормативтерінің және сакталуы  
 міндетті өзге де нормалары мен  
 лимиттерінің нормативтік  
 мәндері мен оларды есептеу  
 әдістемелеріне, капиталының  
 мөлшеріне  
 5-қосымша

### Салындардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесі

№	Баптар атауы	Тәуекел дәрежесі пайызben
<b>I топ</b>		
1.	Колма-қол теңге	0
2.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің колма-қол шетел валютасы	0
3.	Тазартылған бағалы металдар	0
4.	Қазақстан Республикасының Үкіметіне берілген қарыздар	0

5.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	0
6.	Ұлттық Банкке берілген қарыздар	0
7.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	0
8.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы үйымдарына берілген қарыздар	0
9.	"Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамына берілген қарыздар	0
10.	Ұлттық Банктегі салымдар және Ұлттық Банкке өзге де талаптар	0
11.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	0
12.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы үйымдарындағы салымдар, Еуразиялық даму банкіндегі Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен салымдар	0
13.	Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі	0
14.	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарының салықтар мен бюджетке төленетін басқа да төлемдер бойынша дебиторлық берешегі	0
15.	Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Ұлттық Банк шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	0
16.	Нұр-Сұлтан, Алматы және Шымкент қалаларының жергілікті атқарушы органдары шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	0
17.	Қазақстан Республикасының бағалы қағаздаррының туралы заңнамасына сәйкес "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамы, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі", "Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық Еуразиялық даму банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен номинирленген бағалы қағаздар	0
18.	Кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының бір жұз пайызы Ұлттық Банкке тиесілі занды тұлға шығарған бағалы қағаздар	0
19.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	0
20.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы үйымдары шығарған бағалы қағаздар	0
21.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB-" төмен емес ұзак мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктерге ашық корреспонденттік шоттар бойынша талаптар	0
22.	Тәуекелдің I тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйакы	0
II топ		
23.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жок елдердің қолма-қол шетел валютасы	20

24.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	20
25.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	20
26.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	20
27.	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарына берілген қарыздар	20
28.	Standard & Poor's агенттігінің "AA"- төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	20
29.	Standard & Poor's агенттігінің "A+" төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар	20
30.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	20
31.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	20
32.	Standard & Poor's агенттігінің "A+" төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар	20
33.	Тәуекелдің I тобына жатқызылған дебиторлық берешекті қоспағанда, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарының дебиторлық берешегі	20
34.	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	20
35.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	20
36.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	20
37.	Нұр-Сұлтан, Алматы және Шымкент қалаларының жергілікті атқарушы органдары шығарған мемлекеттік бағалы қағаздарын қоспағанда, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған мемлекеттік бағалы қағаздар	20
38.	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	20
39.	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	20
40.	Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің "AAA"-тен "AA"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-тен "kzAA"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	20

41.	Тәуекелдің II тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	20
III топ		
42.	Тазартылмаған бағалы металдар	50
43.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	50
44.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	50
45.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	50
46.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейін төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	50
47.	Standard & Poor's агенттігінің "A"-дан "BBB+"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар	50
48.	Мынадай талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары (осы кестенің 77, 80 және 81-жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда): берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы қоса алғанда кепіл құнының 50 (елу) пайызынан аспайды	35
49.	Кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алушы жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Ұлттық Банкке тиесілі заңды тұлғаның сатып алу үшін белгіленген талаптарына сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары, сондай-ақ олар бойынша сыйақылар	35
50.	Кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алушы жүзеге асыратын, акцияларының бір жүз пайызы Ұлттық Банкке тиесілі заңды тұлғаға қайта берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша талаптар	35
51.	Мынадай талаптарға сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары (осы кестенің 77, 80 және 81-жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда): берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы қоса алғанда кепіл құнының 51 (елу бір) пайызынан 85 (сексен бес) пайызына дейін қоса алғандағы шекте болады	50
52.	Басқа да ипотекалық тұрғын үй қарыздары (осы кестенің 77, 80 және 81-жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда)	100
53.	Олар бойынша қарыздардың өтелмеген бөлігінен халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес 35 (отыз бес) пайыздан аз провизиялар (резервтер) қалыптастырылған Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 75, 76, 77, 78, 79, 80 және 81-жолдарында көрсетілген, сондай-ақ жеке тұлғаларға берілген кепілсіз тұтынуышлық қарыздарды қоспағанда)	100
54.	Олар бойынша қарыздардың өтелмеген бөлігінен халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес 35 (отыз бес) пайыздан көп және 50 (елу) пайыздан аз провизиялар (резервтер) қалыптастырылған Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 75, 76, 77, 78, 79, 80 және 81-жолдарында көрсетілген, сондай-ақ жеке тұлғаларға берілген кепілсіз тұтынуышлық қарыздарды қоспағанда)	75

	Олар бойынша қарыздардың өтелмеген бөлігінен халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес 50 (елу) пайыздан көп провизиялар (резервтер) қалыптастырылған Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйакы бойынша құнтізбелік 90 (тоқсан) қүннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 75, 76, 77, 78, 79, 80 және 81-жолдарында көрсетілген, сондай-ақ жеке тұлғаларға берілген кепілсіз тұтынушылық қарыздарды қоспағанда)	50
55.	2015 жылғы 29 қазандығы Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексіне сәйкес шағын немесе орта кәсіпкерлікке жатқызылған субъектілерге берілген, мынадай өлшемшарттарға сәйкес келетін қарыздар:	50
56.	1) қарыз сомасы меншікті капиталдың 0,2 (нөл бүтін оннан екі) пайызынан аспайды; 2) қарыз валюタсы – теңге	
57.	Синдикат шеңберінде заңды тұлғаларға теңгемен берілген қарыздар	50
58.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	50
59.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы үйімдарындағы салымдар	50
60.	Standard & Poor's агенттігінің "A"-дан "BBB+"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар үйімдардағы салымдар	50
61.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар үйімдардың дебиторлық берешегі	50
62.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық ұкіметтері шыгарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	50
63.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы үйімдары шыгарған бағалы қағаздар	50
64.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен бастап "A"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шыгарған бағалы қағаздар	50
65.	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар үйімдар шыгарған бағалы қағаздар	50
66.	Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+"-тен "kzA-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	50
67.	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B+"-ке дейінгі (қоса алғанда) борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент банктеріне немесе Standard & Poor's агенттігінің "BB "+"-тен "BB"-ке дейінгі (қоса алғанда) борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банкке ашылған корреспонденттік шоттар бойынша талаптар	50
68.	"Қазақстан қор биржасы" акционерлік қоғамына талаптар	50

69.	Тәуекелдің III тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы (осы кестенің 49 және 50-жолдарында көрсетілген активтер бойынша есептелген сыйақыны қоспағанда)	50
-----	--	----

IV топ

70.	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	100
71.	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	100
72.	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	100
73.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	100
74.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен тәмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-дан "B+"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент-ұйымдарға берілген қарыздар	100
75.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен тәмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-дан "B+"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарызы алушы тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен өтмелеген бейрезидент ұйымдарға 2016 жылғы 1 қантардан бастап берілген және шетел валютасында 3 (үш) жылдан астам мерзімге берілген қарыздар	200
76.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен тәмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-дан "B+"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарызы алушы тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен өтмелеген бейрезидент ұйымдарға 2016 жылғы 1 қантардан бастап берілген және шетел валютасында 3 (үш) жылдан астам мерзімге берілген қарыздар	100
77.	Тәуекелдің III тобына жатқызылғандарды қоспағанда, жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қантарға дейін берілген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық қарыздар	100
78.	Тәуекелдің III тобына жатқызылғандарды қоспағанда және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарызы алушы тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен өтмелеген жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қантардан бастап берілген және шетел валютасында 3 (үш) жылдан астам мерзімге берілген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық қарыздар	200
79.	Тәуекелдің III тобына жатқызылғандарды қоспағанда және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарызы алушы тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен өтмелеген жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қантардан бастап берілген және шетел валютасында 3 (үш) жылдан астам мерзімге берілген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық қарыздар	100

	<p>Банк есептейтін төмендегі өлшемшарттардың біріне сәйкес келетін жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қантар - 2019 жылғы 31 желтоқсан аралығында берілген қамтамасыз етілмен қарыздар, оның ішінде тұтынуышылық қарыздар: 2017 жылғы 1 қантар - 2019 жылғы 31 желтоқсан аралығында ай сайын қарыздарды мониторингтеу кезінде:</p> <p>1) қарыз алушы - жеке тұлғаның бір айлық орташа кірісін есептеу үшін соңғы 6 (алты) айдағы бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан жеке зейнетақы шотынан үзінді-көшірмені немесе қарыз алушының банктің төлем карточкалары арқылы қарыз алушы өтініш берген күн алдындағы қатарынан 6 (алты) ай ішінде жалакыны алу туралы акпаратты пайдалана отырып, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9125 болып тіркелген "Қаржы ұйымдарының банк операцияларының жекелеген түрлерін және басқа да операцияларды жүргізуіне шектеулер енгізу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 25 желтоқсандағы № 292 қаулысына сәйкес есептелген қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентінің дөңгөйі 0,35 асады;</p> <p>2) берілген күн алдындағы соңғы 24 (жиырма төрт) ай ішінде кез келген қолданыстағы немесе жабылған қарыз берешегі және (немесе) ол бойынша сыйакы бойынша мерзімі өткен төлемдер күнтізбелік 60 (алпыс) күннен асады не мерзімі күнтізбелік 30 (отыз) күннен асатын мерзімі өткен төлемдерге 3 (уш) реттен артық жол берілген;</p> <p>3) қарыздарды ай сайынғы мониторингтеу кезінде осы жолдың 1) немесе 2) тармақшасында көрсетілген есептеуге арналған ақпарат жоқ. Банктің осы жолдың жогарыда көрсетілген тармақшаларының бірінде көзделген ақпараты болмаған жағдайда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар қамтамасыз етілмен әдеттанылады және осы жолға сәйкес кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленеді</p>	150
80.		
81.	2016 жылғы 1 қантардан бастап жеке тұлғаларға берілген басқа да қарыздар, оның ішінде тұтынуышылық қарыздар (осы кестенің 80-жолында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген ипотекалық түрғын үй қарыздарын, қарыздарды және Нормативтерге 5-1-қосымшада көрсетілген кепілсіз тұтынуышылық қарыздарды қоспағанда)	100
82.	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріндегі салымдар	100
83.	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	100
84.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент үйымдардағы, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент үйымдардағы және Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-дан "BB+"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент үйымдардағы салымдар	100
85.	Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент үйымдардың, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент үйымдардың және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент үйымдардың дебиторлық берешегі	100
86.	Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі	100
87.	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шыгарған мемлекеттік мөртебесі бар бағалы қағаздар	100

88.	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдары шыгарған бағалы қағаздар	100
89.	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы үйімдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы үйімдары шыгарған бағалы қағаздар	100
90.	Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент үйімдар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент үйімдар және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент үйімдар шыгарған бағалы қағаздар	100
91.	Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB"-ға дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	100
92.	"Стресстік активтер қоры" акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясы шыгарған бағалы қағаздар	100
93.	Standard & Poor's агенттігінің "B+"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент банктеріне немесе Standard & Poor's агенттігінің "BB"-дан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банкке ашылған корреспонденттік шоттар бойынша талаптар	100
94.	IV тәуекелдер тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйакы	100
95.	Төлемдер бойынша есептеулер	100
96.	Негізгі құрал-жабдықтар	100
97.	Материалдық қорлар	100
98.	Сыйакы және шығыстар сомасын алдын ала төлеу	100
V топ		
99.	Банктің қаржылық есептілігін ХҚЕС-ке сәйкес жасаған кезде қаржылық есептілігі шоғырландырылатын заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлесіне), мерзімсіз қаржы құралдарына, реттелген борышына банктің инвестициялары	100
100.	Әрқайсысы банктің қаржылық есептілігін жасаған кезде қаржылық есептілігі шоғырландырылмайтын заңды тұлғаның шығарылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) 10 (оннан) кем пайзызын құрайтын, негізгі капиталдың 10 (он) пайзызынан аспайтын банктің барлық инвестицияларының сомасы	100
101.	Банк шығарылған акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) 10 (он) және одан көп пайзызы және Нормативтердің 10-тармағында көрсетілген реттеуіш түзетулер қолданылғаннан кейін банктің негізгі капиталы айырмасының және Нормативтердің 11-тармағының үшінші, төртінші және бесінші абзацтарында көрсетілген негізгі капиталдан шегерілуі тиіс соманың жиынтығында 17,65 (он жеті бүтін жүзден алпыс бес) пайзызынан аспайтын шегерілетін уақыт айырмаларына қатысты танылған кейінге қалдырылған салық активтерінің бөлігі бар қаржы үйімінің жай акцияларына банктің инвестиацияларының сомасы	250

102	Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	150
103	Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	150
104	Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	150
105	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	150
106	Standard & Poor's агенттігінің "B+"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар	150
107	Standard & Poor's агенттігінің "B+"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) қарыз алушы тарапынан валюталық тәуекелдері хеджирлеудің тиісті құралдарымен өтмелеген бейрезидент ұйымдарға 2016 жылғы 1 қантардан бастап берілген және шетел валютасында 3 (үш) жылдан астам мерзімге берілген қарыздар	200
108	Standard & Poor's агенттігінің "B+"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) қарыз алушы тарапынан валюталық тәуекелдері хеджирлеудің тиісті құралдарымен өтмелеген бейрезидент ұйымдарға 2016 жылғы 1 қантардан бастап берілген және шетел валютасында 3 (үш) жылға дейінгі мерзімге берілген қарыздар	100
Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғаларға немесе олардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне б е р і л г е н		
қ а р ы з д а р :		
1 )	А н д о р р а	К н я з ь д і г і ;
2)	Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана);	
3)	А н т и г у а	және Барбуда мемлекеті;
4)	Б а г а м	а р а л д а р ы достастығы;
5 )	Б а р б а д о с	м е м л е к е т і ;
6 )	Б а х р е й н	м е м л е к е т і ;
7 )	Б е л и з	м е м л е к е т і ;
8 )	Б р у н е й	Д а р у с с а л а м м е м л е к е т і ;
9 )	Б і р і к к е н Араб Әмірліктері (Дубай қаласы аумағы бөлігінде ғана);	
1 0 )	В а н у а т у	Р е сп у б лика сы ;
1 1 )	Г в а т е м а л а	Р е сп у б лика сы ;
1 2 )	Г р е н а д а	м е м л е к е т і ;
1 3 )	Д жи бу ти	Р е сп у б лика сы ;
1 4 )	Д о м и н и к а н	Р е сп у б лика сы ;
1 5 )	Жаңа Зеландия (Кука және Ниуэ аралдары аумағы бөлігінде ғана);	
1 6 )	И н д о н е з и я	Р е сп у б лика сы ;
1 7 )	Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);	
1 8 )	К и п р	Р е сп у б лика сы ;
1 9 )	Комор Аралдары Федералды Ислам	Республикасы;
2 0 )	К о с т а - Р и к а	Р е сп у б лика сы ;
21 )	Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы	

	әкімшілік аудандарының аумақтары	бөлігінде ғана);
2 2 )	Либерия	Республикасы;
2 3 )	Лихтенштейн	Княздігі;
2 4 )	Малайзия (Лабуан анклавының аумағы	бөлігінде ғана);
109 2 5 )	Маврикий	Республикасы;
2 6 )	Мальдив	Республикасы;
2 7 )	Мальта	Республикасы;
2 8 )	Маршалл аралдары	Республикасы;
2 9 )	Монако	Княздігі;
3 0 )	Мьянма	Одағы;
3 1 )	Науру	Республикасы;
32) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);		
33)	Нигерия Федеративтік	Республикасы;
34)	Португалия (Мадейра аралдарының аумағы	бөлігінде ғана);
3 5 )	Палау	Республикасы;
3 6 )	Панама	Республикасы;
3 7 )	Самоа Тәуелсіз	мемлекеті;
3 8 )	Сейшел аралдары	Республикасы;
3 9 )	Сент-Винсент және Гренадин	мемлекеті;
4 0 )	Сент-Китс және Невис	Федерациясы;
4 1 )	Сент-Люсия	мемлекеті;
4 2 )	Тонга	Корольдігі;
43) Үлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтар бөлігінде ғана):		
Ангилья		аралдары;
Бермуд		аралдары;
Британдық	Виргин	аралдары;
Гибралтар;		
Кайман		аралдары;
Монтеррарат		аралы;
Теркс және	Кайкос	аралдары;
Мэн		аралы;
Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Sark, Олдерни аралдары);		
4 4 )	Филиппин	Республикасы;
45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы		
110	Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	150
111	Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	150
112	Standard & Poor's агенттігінің "B+"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы, және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардағы салымдар	150
	Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы салымдар:	
1 )	Андорра	Княздігі;
2 )	Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана);	
3 )	Антигуа және Барбуда	мемлекеті;
4 )	Багам аралдары	достастығы;
5 )	Барбадос	мемлекеті;

6 )	Б а х р е й н	м е м л е к е т і ;			
7 )	Б е л и з	м е м л е к е т і ;			
8 )	Б р у н е й	Д а р у с с а л а м	м е м л е к е т і ;		
9 )	Б і р і к к е н Араб	Ә мірліктері	(Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);		
10 )	В а н у а т у	Р е спу б лика сы ;			
11 )	Г в а т е м а л а	Р е спу б лика сы ;			
12 )	Г р е н а д а	м е м л е к е т і ;			
13 )	Д жи бу ти	Р е спу б лика сы ;			
14 )	Д о м и н и к а н	Р е спу б лика сы ;			
15 )	Жаңа Зеландия	(Кук және Ниуэ аралдарының аумактары бөлігінде ғана);			
16 )	И н д о н е з и я	Р е спу б лика сы ;			
17 )	Испания	(Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);			
18 )	К и п р	Р е спу б лика сы ;			
19 )	Комор	аралдары	Федералды	Ислам	Республика сы;
20 )	К о с т а - Р и ка	Р е спу б лика сы ;			
21 )	Қытай	Халық	Республика сы	(Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы	әкімшілік аудандарының аумактары бөлігінде ғана);
22 )	Л и б е р и я	Р е спу б лика сы ;			
23 )	Л и х т е н ш т ей н	К н я з ь д і г і ;			
24 )	М а л а i з и я	(Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);			
25 )	М а в р и к и й	Р е спу б лика сы ;			
26 )	М а л ь д и в и я	Р е спу б лика сы ;			
27 )	М а л ь т а	Р е спу б лика сы ;			
28 )	М а р ш а л л	аралдары	Республика сы;		
29 )	М о н а к о	К н я з ь д і г і ;			
30 )	М ы я н м а	О дағы ;			
31 )	Н а у р у	Р е спу б лика сы ;			
32 )	Нидерланд	(Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумактары бөлігінде ғана);			
33 )	Н и г е р и я	Федеративтік	Республика сы;		
34 )	П о р т у г а л и я	(Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);			
35 )	П а л а у	Р е спу б лика сы ;			
36 )	П а н а м а	Р е спу б лика сы ;			
37 )	С а м о а	Т ә у е л с і з	м е м л е к е т і ;		
38 )	С е й ш е л	аралдары	Республика сы;		
39 )	С е н т - В и н с е н т	және	Г р е н а д и н	м е м л е к е т і ;	
40 )	С е н т - К и т с	және	Н е в и с	Федерация сы;	
41 )	С е н т - Л ю с и я			м е м л е к е т і ;	
42 )	Т о н г а			К о р о л ь д і г і ;	
43 )	Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумактар бөлігінде ғана):				
	А н г и л ь я			аралдары ;	
	Б е р м у д			аралдары ;	
	Б р и т а н д ы қ			аралдары ;	
	Г и б р а л т а р ;				
	К а й м а н			аралдары ;	
	М о н т с е р р а т			аралы ;	
	Т е р к с	және	К ай к о с	аралдары ;	
	М э н			аралы ;	
	Н о р м а n д	аралдары	(Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);		
44 )	Ф и л и п п и н			Р е спу б лика сы ;	
45 )	Шри-Ланка	Демократиялық	Республика сы		

150

114	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі	150
-----	---	-----

115	<p>Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарының дебиторлық берешегі:</p> <p>1) А н д о р р а К н я з ь д і г і ;      2) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана);      3) А н т и г у а және Барбуда мемлекеті;      4) Б а г а м аралдары достастығы;      5) Б а р б а д о с мемлекеті;      6) Б а х р е й н мемлекеті;      7) Б е л и з мемлекеті;      8) Б р у н е й Даруссалам мемлекеті;      9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);      10) В а н у а т у Республикасы;      11) Г в а т е м а л а Республикасы;      12) Г р е н а д а мемлекеті;      13) Д ж и б у т и Республикасы;      14) Д о м и н и к а н Республикасы;      15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);      16) И н д о н е з и я Республикасы;      17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);      18) К и п р Республикасы;      19) Комор аралдары Федералды Ислам Республикасы;      20) К о с т а - Р и к а Республикасы;      21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);      22) Л и б е р и я Республикасы;      23) Л и х т е н ш т е й н К н я з ь д і г і ;      24) М а л а i з и я (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);      25) М а л ь д и в Республикасы;      26) М а л ъ т а Республикасы;      27) М а р ш а л л аралдары Республикасы;      28) М о н а к о К н я з ь д і г і ;      29) М ы я н м а О д ағ ы ;      30) Н а у р у Республикасы;      31) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);      32) Нигерия Федеративтік Республикасы;      33) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);      34) П а л а у Республикасы;      35) П а н а м а Республикасы;      36) С а м о а Т ә у е л с і з мемлекеті;      37) С е й ш е л аралдары Республикасы;      38) С е н т - В и n және Гренадин мемлекеті;      39) С е n t - K i t с және Невис Федерациясы;      40) С е n t - L y s i a мемлекеті;      41) Т о n g a Корольдігі ;      42) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтар бөлігінде ғана);      А н г и л ь я аралдары ;      Б е р м у д аралдары ;     </p>	150
-----	--	-----

	Британдық Гибралтар; Кайман Монтеррата Теркс Мэн Норманд 44) 45) Шри-Ланка	Виргин және Кайкос Филиппин Демократиялық Республикасы	аралдары; аралдары; аралы; аралы; аралдары; Республикасы;
116	Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар		150
117	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		150
118	Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		150
119	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		150
120	<p>Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдары шығарған бағалы қағаздар:</p> <p>1) Андорра Княздігі;      2) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумактары бөлігінде ғана);      3) Антигуа және Барбуда мемлекеті;      4) Багам аралдары достастығы;      5) Барбадос мемлекеті;      6) Бахрейн мемлекеті;      7) Белиз мемлекеті;      8) Бруней Даруссалам мемлекеті;      9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);      10) Вануату Республикасы;      11) Гватемала Республикасы;      12) Гренада мемлекеті;      13) Джубти Республикасы;      14) Доминикан Республикасы;      15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумактары бөлігінде ғана);      16) Индонезия Республикасы;      17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);      18) Кипр Республикасы;      19) Комор аралдары Федералды Ислам Республикасы;      20) Коста-Рика Республикасы;      21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумактары бөлігінде ғана);      22) Либерия Республикасы;      23) Лихтенштейн Княздігі;      24) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);      25) Маврикий Республикасы;      26) Мальдив Республикасы;      27) Мальта Республикасы;      28) Маршалл аралдары Республикасы;</p>		150

29)	Монако	Княздігі;
30)	Мьянма	Одағы;
31)	Науру	Республикасы;
32)	Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде	фана);
33)	Нигерия	Республикасы;
34)	Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде фана);	
35)	Палау	Республикасы;
36)	Панама	Республикасы;
37)	Самоа	мемлекеті;
38)	Сейшел	Республикасы;
39)	Сент-Винсент және Гренадин	мемлекеті;
40)	Сент-Китс және Невис	Федерациясы;
41)	Сент-Люсия	мемлекеті;
42)	Тонга	Корольдігі;
43)	Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтар бөлігінде	фана);
Ангилья		аралдары;
Бермуд		аралдары;
Британдық	Виргин	аралдары;
Гибралтар;		аралдары;
Кайман		аралдары;
Монтсеррат		аралы;
Теркс және	Кайкос	аралдары;
Мэн		аралы;
Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Sark, Олдерни аралдары);		
44)	Филиппин	Республикасы;
45)	Шри-Ланка Демократиялық Республикасы	

Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "BB"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB +"-тен "kzBB"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары

122 V тәуекелдер тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы 350

Салымдардың кредиттік тәуекел  
дәрежесі бойынша  
мөлшерленген банк  
активтерінің кестесіне  
қосынша

### Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесі

1. Салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, банкте түзетілген құны аталған активтер көлемінің 50 (елу) пайызынан кем емес қамтамасыз етуі бар қарыздар (Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтері кестесінің (бұдан әрі – Кесте) 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18, 19 және 20 -жолдарында көрсетілген активтер түріндегі) осы тармақта сәйкес банктерде түзетілген

қамтамасыз ету құнын анықтауға мүмкіндік беретін барабар есепке алу жүйесі болған кезде түзетілген қамтамасыз ету құнын шегергендегі тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер есебіне енгізіледі.

Түзетілген қамтамасыз ету құны (Кестенің 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18, 19 және 20-жолдарында көрсетілген активтер түріндегі) мыналарға:

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

қамтамасыз етуге берілген бағалы қағаздардың нарықтық құнының 95 (тоқсан бес) пайызына;

қамтамасыз етуге берілген тазартылған бағалы металдардың нарықтық құнының 85 (сексен бес) пайызына тең болады.

Жоғарыда көрсетілген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алғанған бағалы қағаздардың қамтамасыз етілмеген бөлігі салымдарға, дебиторлық берешекке, сатып алғанған бағалы қағаздарға сәйкес келетін тәуекел дәрежесі бойынша Кестеге сай мөлшерленеді.

2. Банкте "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" және "ҚазАгро" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамдарының қайтарып алғанбайтын және сөзсіз кепілдігі, экспортты қолдау жөніндегі функцияны жүзеге асыратын және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар ұлттық компаниямен жасалған сақтандыру төлемі бойынша міндеттемелерді сөзсіз және қайтарып алғанбайтын орындау туралы тармақтарды қамтитын сақтандыру шарты түрінде қамтамасыз етуі бар, сомасы көрсетілген қарыздар көлемінің кемінде 50 (елу) пайызын жабатын қарыздар қамтамасыз етудің түзетілген құны шегеріле отырып тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің есебіне енгізіледі.

"Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" және "ҚазАгро" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамдарының кепілдігі, экспортты қолдау жөніндегі функцияларды жүзеге асыратын және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар ұлттық компаниямен жасалған сақтандыру төлемі жөніндегі міндеттемелерді сөзсіз және қайтарып алғанбайтын орындау туралы тармақтарды қамтитын сақтандыру шарты түріндегі қамтамасыз етудің түзетілген құны кепілдік, сақтандыру шарты сомасының 95 (тоқсан бес) пайызына тең болады.

3. Контрагенттен төмен тәуекел дәрежесі бар ұйымдар кепілдік берген (сақтандырылған), банк инвестицияларының есебіне енгізілмеген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алғанған бағалы қағаздар, қарыздар, инвестициялар борышкердің тәуекел дәрежесі бойынша тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген (салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алғанған бағалы қағаздардың,

қарыздардың, банк инвестицияларының есебіне енгізілмеген инвестициялардың кепілдік берілген (сақтандырылған) сомасын шегере отырып) активтердің есебіне енгізіледі.

Банк инвестициялары есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алғынған бағалы қағаздардың, қарыздардың, инвестициялардың кепілдік берілген (сақтандырылған) сомасы тиісті кепілгердің (сақтандырушының) дебиторлық берешегінің тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

4. Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленуге тиіс банк активтерінің есебіне осы түсіндірменің (бұдан әрі – Түсіндірме) 1-тармағында көрсетілген, мынадай:

1) оффшорлық аймақтар аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген;

2) оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген, жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайыздан астамын иеленуші заңды тұлғаға тәуелді немесе оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғаға қатысты еншілес болып табылатын;

3) оффшорлық аймақтардың азаматтары болып табылатын;

Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне ұсынылған салымдар, дебиторлық берешек, сатып алғынған бағалы қағаздар және қарыздар Түсіндірмелердің 1-тармағында көрсетілген қамтамасыз етудің болуына қарамастан, Кестеге сәйкес тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

5. Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген, мынадай:

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

2) оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары не Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу жөнінде міндеттемелер қабылдамаған оффшорлық аймақтар тізбесіне жатқызған мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне немесе жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайыздан астамын иеленуші заңды тұлғаларға тәуелді не көрсетілген оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген заңды тұлғаларға қатысты еншілес болып табылатын ұйымдарға қойылатын талаптарды қоспағанда, оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген, жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайызынан астамын иеленуші заңды тұлғаларға тәуелді немесе оффшорлық аймақтың аумағында тіркелген, бірақ көрсетілген деңгейден төмен емес

борыштық рейтингі немесе міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етуіне борыштық рейтингі көрсетілген деңгейден төмен емес бас үйымның тиісті кепілдігі бар занды тұлғаға қатысты еншілес болып табылатын;

Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне ұсынылған салымдар, дебиторлық берешек, сатып алғынған бағалы қағаздар және қарыздар тәуекелдің нөл дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

6. Салымдардың тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банктің активтерін есептеу мақсатында:

ипотекалық тұрғын үй қарызы деп жеке тұлғаларға тұрғын үй салу үшін не оны сатып алу және (немесе) жөндеу мақсатында берілетін ипотекалық қарыз түсініледі;

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

7. Егер бағалы қағаз шығарылымының арнайы борыштық рейтингі болса, онда тәуекел дәрежесі бойынша банк активтерін мөлшерлеу кезінде бағалы қағаз рейтингін ескеру қажет.

8. Борыш жүктемесінің коэффициентін есептеу кезінде кепілсіз тұтынушылық қарыздар бойынша Кестеге немесе Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесін мөлшерлеу коэффициенттерінің мәндеріне сәйкес қарыз бойынша кредит тәуекелінің дәрежесі Нормативтерге 5-1-қосымшага (бұдан әрі - Мәндер) сәйкес егер осындай қарызға қатысты қарыз алушы-жеке тұлға Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15541 болып тіркелген "Банктік қызметтерді көрсету және банктердің, банк операцияларының жекелеген тұрлерін жүзеге асыратын үйымдардың банктік қызметтерді көрсету үдерісінде туындастын клиенттердің өтініштерін қарау қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 28 шілдедегі № 136 қаулысының 19-тармағына сәйкес жасалған оңалту жоспарын орындауды жүзеге асырса, екі есе азайтылады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген оңалту жоспарын қарыз алушы-жеке тұлға орындаған жағдайда, қарыз Кестеге немесе Мәндерге сәйкес кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

9. Нормативтердің 21-тармағына сәйкес нарықтық тәуекелі ескерілген активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің есебіне қосылған шартты және ықтимал міндеттемелер валюталарды айырбастау бағамдарының және бағалы металдар бағамдарының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралдарының есебіне енгізілген шартты және ықтимал міндеттемелерді қоспағанда, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің есебіне қосылмайды.

Каржы нарығын реттеу  
 және дамыту  
 Агенттігінің Басқармасының  
 2020 жылғы 30 қазаны  
 № 106 қаулысына  
 7-косымша  
 Банктің пруденциялық  
 нормативтерінің және сақталуы  
 міндettі өзге де нормалары мен  
 лимиттерінің нормативтік  
 мәндері мен оларды есептеу  
 әдістемелеріне, капиталының  
 мөлшеріне  
 6-косымша

## **Банктің кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген шартты және ықтимал міндettемелерінің кестесі**

№	Баптардың атауы	Конверсия коэффициенті, пайызбен
I топ		
1.	Міндettемелері толығымен: Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Ұлттық Банктің, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамының, "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейдегі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); банктің иелігіне берілген ақшамен немесе тазартылған бағалы металдармен; Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Ұлттық Банктің, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамының, "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен қамтамасыз етілген банк кепілдіктері мен кепілдемелері.	0
2.	Қазақстан Республикасының Үкіметі, Ұлттық Банк, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамы, "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамы шығарған мемлекеттік бағалы қағаздарды немесе Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейдегі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды, Нормативтердің 21-тармағында көзделген өтімділігі жоғары басқа да бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндettемелер	0
3.	Банк аккредитивтері: банктің каржы міндettемелерінен; мыналармен: Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Ұлттық Банктің, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамының, "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейдегі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Ұлттық ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің "	0

	АА-" және одан жоғары деңгейдегі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; банктің иелігіне берілген акшамен немесе тазартылған бағалы металдармен қамтамасыз етілген міндеттемелер	
4.	Банктің талабы бойынша кез келген сәтте жойылуға жататын қарыздар мен салымдарды банктің болашакта орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	0
5.	Банктің еншілес компанияларының пайдасына олар арқылы сыртқы қарыздарды тартқан және банктің борыштық міндеттемелерін орналастырған кезде берілген банктің кепілдіктері мен кепілдемелері	0
6.	Банк берілген қарызды қамтамасыз етуге қабылдаған кепілдіктер	0
II топ		
7.	Өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды банктің болашакта орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	20
8.	Міндеттемелері мыналармен: Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен "AA"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard&Poor's агенттігінің "A"-тен "AA"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен толық қамтамасыз етілген банк кепілдіктері мен кепілдемелері	20
9.	Міндеттемелері мыналармен: Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен "AA"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің "AA"-және одан жоғары деңгейдегі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard&Poor's агенттігінің "AA"- және одан жоғары деңгейдегі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің бағалы қағаздарымен қамтамасыз етілген банк аккредитивтері	20
10.	Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "AAA"-дан "AA"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің шәкілі бойынша "kzAAA"-дан "kzAA"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	20
III топ		
11	Өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан көп қарыздар мен салымдарды банктің болашакта орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	50
	Міндеттемелері мыналармен: Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен "AA"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің кепілдіктерімен (	

	кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейдегі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктерімен (кепілдемелерімен) және сақтандыру (қайта сақтандыру) үйімдарының сақтандыру полистерімен; Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтінгтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтінгі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен "AA"-ке дейінгі борыштық рейтінгі немесе басқа рейтінгтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтінгі бар банктердің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейдегі борыштық рейтінгі немесе басқа рейтінгтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтінгі бар заңды тұлғалардың бағалы қағаздарымен толық қамтамасыз етілген банк кепілдіктері мен кепілдемелері	50
13	2015 жылғы 29 қазандығы Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік Кодексіне сәйкес шағын немесе орта кәсіпкерлікке жатқызылған субъектілердің пайдасына, олардың үшінші тұлғалар алдындағы міндеттемелерін қамтамасыз етуге берілген банктің кепілдіктері мен кепілдемелері	50
14	Міндеттемелері мыналармен: Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтінгі немесе басқа рейтінгтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтінгі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен "AA"-ке дейінгі борыштық рейтінгі немесе басқа рейтінгтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтінгі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен "AA"-ке дейінгі борыштық рейтінгі немесе басқа рейтінгтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтінгі бар банктердің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейдегі борыштық рейтінгі немесе басқа рейтінгтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтінгі бар заңды тұлғалардың кепілдіктерімен (кепілдемелерімен) және сақтандыру (қайта сақтандыру) үйімдарының сақтандыру полистерімен; Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтінгі немесе басқа рейтінгтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтінгі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтерінің және орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен "AA"-ке дейінгі борыштық рейтінгі немесе басқа рейтінгтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтінгі бар банктердің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейдегі борыштық рейтінгі немесе басқа рейтінгтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтінгі бар заңды тұлғалардың бағалы қағаздарымен толық қамтамасыз етілген банк аккредитивтері	50
15	"Қазақстанның ипотекалық компаниясы" акционерлік қоғамынан ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша талап ету құқықтарын көрі сатып алу бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	50
16	Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі кредиттік рейтінгі немесе басқа рейтінгтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтінгі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzA+"-тен "kzA"-ке дейінгі рейтінгтік бағасы немесе басқа рейтінгтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтінгі бар секьюритилендіру позициялары	50
IV топ		
17	Каржы құралдарын банкке және банктің көрі сатып алу міндеттемесімен сату туралы келісім	100
18	Банктің өзге кепілдіктері (кепілдемелері)	100
19	Банктің өзге аккредитивтері	100

	Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинглік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	100
21	Банктің өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері	100
22	Банк шартты міндеттемелер шоттарында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "BB"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzBB+"-тен "kzBB"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	350

Банктің кредиттік тәуекел  
 дәрежесі бойынша  
 мөлшерленген  
 шартты және ықтимал  
 міндеттемелерінің кестесіне  
 қосымша

### **Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша банктің шартты және ықтимал міндеттемелерінің есебіне түсіндірме**

Нормативтердің 21-тармағына сәйкес нарықтық тәуекелді ескере отырып активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің есебіне қосылған шартты және ықтимал міндеттемелер валюталардың айырбастау бағамдары және бағалы металдардың айырбастау бағамдары өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралдарының есебіне қосылған шартты және ықтимал міндеттемелерді қоспағанда, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің есебіне қосылмайды.

Қазақстан Республикасының  
 Қаржы нарығын реттеу  
 және дамыту  
 агенттігі Басқармасының  
 2020 жылғы 30 қазандығы  
 № 106 қаулысына  
 8-қосымша

**Ескерту. 8-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 23.11.2020 № 113 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін қолданысқа енгізіледі) қаулыларымен.**

Инвестициялық портфельді  
 басқаруды жүзеге асыратын  
 ұйымдар сактауға тиісті  
 пруденциялық нормативтердің  
 мәндерін есеп айрысы  
 қагидаларына  
 қосымша

## Инвестициялық портфельді басқарушының пруденциялық нормативтерінің мәнін есептеу кестесі

№	Көрсеткіш атауы	Баланс бойынша сомасы	Ескерілетін көлем (пайызбен)	Есептелетін сома
1	2	3	4	5
1	Ақша және салымдар - барлығы, оның ішінде:			
1.1	инвестициялық портфельді басқарушының балансы бойынша активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын сомада кассадағы ақша		100	
1.2	осы Қосымшаның 1.9 және 1.10-жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің ағымдағы шоттарындағы ақша		100	
1.3	осы Қосымшаның 1.11-жолында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің ағымдағы шоттарындағы ақша		90	
1.4	орталық депозитарийдегі шоттардағы ақша		100	
1.5	клирингтік ұйымның (орталық контрагенттің) кепілдік немесе резервтік қорларына жарна, маржа салымдары, ашық сауда-саттық әдісімен және (немесе) орталық контрагенттің қатысуымен қор биржасының сауда-саттық жүйесінде жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелердің орындалуын толық және (немесе) ішінәра қамтамасыз ету болып табылатын Инвестициялық портфельді басқарушының ақшасы		100	
1.6	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" тәмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша		100	
1.7	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB" тәмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар, "Бағалы қағаздар рыногы туралы" 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 59-бабының 1-тармағында белгіленген функцияларды жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы шоттардағы ақша		100	
1.8	Бағалы қағаздарға қызмет көрсете мәселелері бойынша халықаралық қауымдастықтың мүшесі болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы шоттардағы ақша (International Securities Services Association)		100	
1.9	осы банктер қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" аланы "акциялар" секторының "премиум" санатына енгізілген эмитенттер немесе акциялары қор биржасы индексінің өкілдік тізімінде болатын эмитенттер болған жағдайда, Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар		100	
	мына талаптардың біріне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар: Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "В			

	" төмен емес ұзак мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар; Қазақстан Республикасының резидент еншілес банктері, олардың бас банктері шетел валютасында Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "A-" төмен емес ұзак мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылады.	100	
1.11	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B -" төмен емес ұзак мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындағы деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-ден "kzBB"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар	90	
1.12	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес ұзак мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкіндегі Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы салымдар	100	
1.13	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес ұзак мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктердегі салымдар	100	
2	Борыштық бағалы қағаздар - барлығы, оның ішінде		
2.1	басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес айналысқа шығарылғандарды қоса алғанда, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	100	
2.2	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар	100	
2.3	акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, кәсіпкерлік қызметке байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар	100	
2.4	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес "Қазақстанның Даму Банкі", "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бейтерек" ұлттық басқарушы холдингі, "Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары шығарған борыштық бағалы қағаздар	100	
	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңының "борыштық бағалы қағаздар"		

2.5	секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары немесе көр биржасының "Негізгі" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізу үшін көр биржасының талаптарын қанағаттандыратын "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін көр биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	90	
2.6	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, көр биржасының реңми тізімінің "Балама" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары немесе көр биржасының "Балама" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізу үшін көр биржасының талаптарын қанағаттандыратын "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін көр биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	60	
2.7	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB" төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары	100	
2.8	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B"-дан "B"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB"-ден "kzBB"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	85	
2.9	Standard & Poor's агенттігінің "A+" төмен емес халықаралық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирленген бағалы қағаздар	100	
2.10	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары	100	
	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB"-тен "B+"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа		

2.11	рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары		90	
2.12	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "В"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары		80	
2.13	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша (эмитенттің) "BB+"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		100	
2.14	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша (эмитенттің) "BB"-дан "B+"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		85	
2.15	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша (эмитенттің) "B"-дан "B"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		70	
3	Акциялар және депозитарлық қолхаттар - барлығы, оның ішінде:			
3.1	негізгі қор индекстерінің құрамына кіретін Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		100	
3.2	қор биржасының ресми тізіміне "Негізгі" алаңының "акциялар" секторы "премиум" санатының талаптарына сәйкес келетін, қор биржасының ресми тізіміне енгізілген заңды тұлғалардың акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		100	
3.3	кор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңы "акциялар" секторының "стандарт" санатына енгізілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары немесе осы Қосымшаның 3.4-жолында көрсетілген акциялар және базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттарды санамағанда, "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары және базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		80	
3.4	кор биржасының ресми тізімінің "Балама" алаңының "акциялар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының акциялары немесе "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының "аймақтық акциялар нарығының сегменті" ресми тізімінің кіші бөліміне енгізілген Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының акциялары, жария активтерге жіберілген және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		60	

	Казакстан Республикасының заңды тұлғаларының және Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар	100	
3.5	Казакстан Республикасының заңды тұлғаларының және Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB"-дан "B+" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар	80	
3.6	Казакстан Республикасының заңды тұлғаларының және Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+-тен "B-ке" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар	60	
4	Өзге бағалы қағаздар - барлығы, оның ішінде:		
4.1	кор биржасының реєсми тізіміне енгізілген инвестициялық корлардың бағалы қағаздары	70	
4.2	активтерінің күрылымы негізгі кор индекстерінің бірінің күрылымын қайталайтын Exchange Traded Funds (ETF) пайлары немесе негізгі кор индексіне байланысты пайлар бойынша баға белгілеу	90	
4.3	Morningstar рейтингтік агенттігінің "3 жұлдыздан" төмен емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары	80	
5	Өзге бағалы қағаздар - барлығы, оның ішінде:		
5.1	Тазартылған бағалы металдар және металл депозиттер	100	
5.2	Бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызметті жүзеге асыру шенберінде есептелген, бірақ төленбеген комиссиялық сыйақы бойынша (шарт талаптары бойынша мерзімі өтпеген) дебиторлық берешек (инвестициялық портфельді басқарушиның үлестес тұлғаларының дебиторлық берешегін қоспағанда) - инвестициялық портфельді басқарушиның балансы бойынша активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын сомада	100	
5.3	Бағалы қағаздар эмитенттеріне бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінде көзделген олардың айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындаитын бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеу бойынша қойылатын талаптар (бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінің шарттары бойынша мерзімі өтпеген)	100	
5.4	Инвестициялық портфельді басқарушиның балансы бойынша активтер сомасының 5 (бес) пайызынан аспайтын сомада жылжымайтын мұлік түріндегі инвестициялық портфельді басқарушиның негізгі құрал-жабдықтары	100	
6	Өтімді активтердің жиынтығы		
7	Баланс бойынша міндеттемелер		
8	Меншікті капиталдың ең төменгі мөлшері		

9	Меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенті			
10	Өтімділік коэффициенті			

Қазақстан Республикасы

Қаржы нарығын

реттеу және дамыту

агенттігі Басқармасының

2020 жылғы 30 қазанды

№ 106 қаулысына

9-қосымша

**Ескеरту. 9-қосымша жаңа редакцияда - КР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 23.11.2020 № 113 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін қолданысқа енгізіледі) қаулыларымен.**

Бағалы қағаздар нарығында  
брокерлік және (немесе)  
дилерлік қызметті жүзеге  
асыратын ұйымдар  
сақтауға тиісті пруденциялық  
нормативтердің мәндерін  
есеп айырысу қагидаларына  
қосымша

**Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар сақтауы тиісті пруденциялық нормативтердің мәндерін есептеу кестесі**

№	Көрсеткіштің атауы	Баланс бойынша сома	Ескерилетін көлем (пайызбен)	Есептеу сомасы
1	2	3	4	5
1	Барлық ақша және салымдар, оның ішінде:			
1.1	Ұйымның балансы бойынша активтер сомасының 10 (он) пайзызынан аспайтын сомада кассадағы ақша		100	
1.2	осы қосымшаның 1.9 және 1.10-жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша		100	
1.3	осы қосымшаның 1.11-жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша		90	
1.4	орталық депозитарий шоттарындағы ақша		100	
1.5	клирингтік ұйымның (орталық контрагенттің) кепілдік немесе резервтік корларына жарна, маржа салымдары, ашық сауда-саттық әдісімен және (немесе) орталық контрагенттің катысуымен кор биржасының сауда-саттық жүйесінде жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелердің орындалуын толық және (немесе) ішінara қамтамасыз ету болып табылатын Ұйымның ақшасы		100	
1.6	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес ұзак мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындағы деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша		100	

1.7	"Бағалы қағаздаррының туралы" 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 59-бабының 1-тармағында белгіленген функцияларды жүзеге асыратын, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы шоттардағы ақша		100
1.8	Бағалы қағаздарға қызмет көрсету мәселелері бойынша Халықаралық қауымдастықтың мүшесі болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы шоттардағы ақша (International Securities Services Association)		100
1.9	Осы банктер кор биржасының реңсі тізімінің "Негізгі" алаңы "акциялар" секторының "премиум" санатына енгізілген эмитенттер немесе акциялары кор биржасы индексінің өкілдік тізімінде болатын эмитенттер болған жағдайда, Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар		100
1.10	Мына талаптардың біреуіне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар:Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар; Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "A-" төмен емес шетел валютасында ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент базалық банктері Қазақстан Республикасының резидент еншілес банктері болып табылады		100
1.11	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-ден "kzBB"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар		90
1.12	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкіндегі Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы салымдар		100
1.13	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктердегі салымдар		100
2	Борыштық бағалы қағаздар - барлығы, оның ішінде		
2.1	Басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес айналысқа шығарылғандарды қоса алғанда, Қазақстан Республикасының Қаржы		

	министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	100	
2.2	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін кор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар	100	
2.3	акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, кәсіпкерлік қызметке байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын занды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар	100	
2.4	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес "Қазақстанның Даму Банкі", "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-аұқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі, "Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары шығарған борыштық бағалы қағаздар	100	
2.5	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, кор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына кіретін Қазақстан Республикасы занды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары немесе шетел валютасында номинирленген және кор биржасының "Негізгі" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізу үшін кор биржасының талаптарына сәйкес келетін "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін кор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы занды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	90	
2.6	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, кор биржасының ресми тізімінің "Балама" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы занды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары немесе кор биржасының "Балама" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізу үшін кор биржасының талаптарына сәйкес келетін "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін кор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы занды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	60	
2.7	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB" төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы занды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары	100	
2.8	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B"-дан "B"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB--"тен "kzBB--"ке		

	дайінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған үқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	85	
2.9	Standard & Poor's агенттігінің "A+" төмен емес халықаралық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы үйымдары шыгарған мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шыгарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирленген борыштық бағалы қағаздар	100	
2.10	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "BB+" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары	100	
2.11	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "BB"-дан "B+"-қа дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары	90	
2.12	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "B"-дан "B"-қа дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары	80	
2.13	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "BB+" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар (эмитентте) шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	100	
2.14	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "BB"-дан "B+"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің (эмитентте) мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	85	
2.15	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "B"-дан "B"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің (эмитентте) мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	70	
3	Акциялар және депозитарлық қолхаттар - барлығы, оның ішінде:		
3.1	негізгі кор индекстерінің құрамына кіретін Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	100	
3.2	кор биржасының ресми тізіміне "Негізгі" алаңының "акциялар" секторы "премиум" санатының таланттарына сәйкес келетін, кор биржасының ресми тізіміне енгізілген заңды тұлғалардың акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	100	
	кор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алды "акциялар" секторының "стандарт" санатына енгізілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары немесе осы Қосымшаның 3.4-жолында көрсетілген акциялар және базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттарды		

3.3	санамағанда, "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, жария сауда-сатыққа жіберілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары және базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	80	
3.4	кор биржасының ресми тізімінің "Балама" алаңының "акциялар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының акциялары немесе "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының "Аймақтық акциялар нарығының сегменті" ресми тізімінің кіші бөліміне енгізілген Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының акциялары жария сауда-сатыққа жіберілген және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	60	
3.5	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "BB+" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	100	
3.6	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "BB"-дан "B+"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	80	
3.7	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "B"-дан "B-"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	60	
4	Өзге бағалы қағаздар - барлығы, оның ішінде:		
4.1	кор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық қорлардың бағалы қағаздары	70	
4.2	активтерінің құрылымы негізгі кор индекстерінің бірінің құрылымының қайталайтын немесе олардың пайлар бойынша баға белгілеулері негізгі кор индексіне байланысты болатын Exchange Traded Funds (ETF) пайлары	90	
4.3	Morningstar рейтингтік агенттігінің "3 жүлдыздан" төмен емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары	80	
5	Өзге активтер - барлығы, оның ішінде:		
5.1	Тазартылған бағалы металдар және металл депозиттері	100	
5.2	Бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызметті жүзеге асыру шеңберінде есептелген, бірақ төленбекен комиссиялық сыйақы бойынша (шарт талаптары бойынша мерзімі өтпеген) дебиторлық берешек (Ұйымның ұлестес тұлғаларының дебиторлық берешегін коспағанда) - Ұйымның балансы бойынша активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын сомада	100	
	Бағалы қағаздар әмитенттеріне бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінде карастырылған бағалы қағаздардың айналыс		

5.3	мерзімінің аяқталуына байланысты түндейтын бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеуге қойылатын талаптар (бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінің шарттары бойынша мерзімі өтпеген)		100	
5.4	Ұйымның балансы бойынша активтер сомасының 5 (бес) пайызынан аспайтын сомада жылжымайтын мүлік түріндегі Ұйымның негізгі құрал-жабдықтары		100	
6	Өтімді активтердің жиынтығы			
7	Баланс бойынша міндеттемелер			
8	Меншікті капиталдың ең тәменгі мөлшері			
9	Меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенті			
10	Өтімділік коэффициенті			

© 2012. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің «Қазақстан Республикасының Заңнама және құқықтық ақпарат институты» ШЖҚ РМК