

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

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2026 жылғы 30 қыркүйектегі № 138 қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2026 жылғы 5 қазанда № 40091 болып тіркелді

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін Қазақстан Республикасының банк қызметін реттеу мәселелері бойынша кейбір нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі бекітілсін.

2. 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 Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

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

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

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

*Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту Агенттігінің Төрағасы*

М. Абылкасымова

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын
реттеу және дамыту
Агенттігінің Басқармасының
2026 жылғы 30 қыркүйектегі
№ 138 қаулысымен
бекітілді

Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін Қазақстан Республикасының банк қызметін реттеу мәселелері бойынша кейбір нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі

1. "Банк конгломератының тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіне қойылатын талаптарды бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2026 жылғы 14 сәуірдегі № 65 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 38438 болып тіркелген) мынадай өзгеріс енгізілсін:

2-тармағының 2) тармақшасы қазақ тілінде мынадай редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі мәтін өзгермейді:

"2) "Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне банк қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2025 жылғы 16 мамырдағы № 15 қаулысымен бекітілген Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін банк қызметін реттеу мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің тізбесінің 5-тармағы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 36127 болып тіркелген).".

2. "Банкпен, банк холдингімен, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің филиалымен, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалармен мәмілелер жасасу қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2026 жылғы 16 сәуірдегі № 66 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 38456 болып тіркелген) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Банкпен, банк холдингімен, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің филиалымен, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалармен мәмілелер жасасу қағидаларында:

5 және 6-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

"5. Банктер туралы заңның 50-бабы 4-тармағының 5) тармақшасының мақсаттары үшін банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаға жеңілдікті жағдайлар ұсыну егер банктің банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғамен мәмілесінің немесе мәмілелер жиынтығының құны (ағымдағы қаржы жылы үшін) банктің мәміле немесе өзара байланысты мәмілелер жиынтығын жасау туралы шешім қабылдаған күні мыналардан:

акцияларды, қатысу үлестерін, пайларды не ұйымдардағы үлестік қатысудың басқа да нысандарын иелену жөніндегі мәмілелерді немесе мәмілелер жиынтығын қоспағанда, банктің меншікті капиталының 0,1 (нөл бүтін оннан бір бөлігі) пайызынан;

акцияларды, қатысу үлестерін, пайларды не ұйымдардағы үлестік қатысудың басқа да нысандарын сатып алу жөніндегі мәмілелерге немесе мәмілелер жиынтығына қатысты банктің меншікті капиталының 10 (он) пайызынан асқан жағдайда туындайды.

6. Банктер туралы заңның 50-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінің мақсаттары үшін банкке мәмілені жасау туралы шешім қабылдаған күні жиынтығында құны мыналардан :

акцияларды, қатысу үлестерін, пайларды не ұйымдардағы үлестік қатысудың басқа да нысандарын иелену жөніндегі мәмілені қоспағанда, банктің меншікті капиталының 0,02 (нөл бүтін жүзден екі) пайызынан;

акцияларды, қатысу үлестерін, пайларды не ұйымдардағы үлестік қатысудың басқа да нысандарын иелену жөніндегі мәмілеге қатысты банктің меншікті капиталының 10 (он) пайызынан асатын мәміле жасауға тыйым салынады.";

8-тармақ алып тасталсын;

қосымшада:

2-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"1) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес банктік қарызды, банк кепілдігін алуға ниеті бар қарыз алушы – жеке тұлғаға (қоса қарыз алушыға) қатысты:

қарыз алушының (қоса қарыз алушының) кірістері мен шығыстарын, қарыз, оның ішінде ипотекалық тұрғын үй қарызы бойынша төлемдерді жүйелі түрде және уақтылы жүзеге асыру мүмкіндігі тұрғысынан қаржылық жай-күйін бағалау нәтижелері бойынша анықталған төлемге қабілеттілігін және кредиттік тарихын талдауға сәйкес қарыз алушының (қоса қарыз алушының) қарыз, оның ішінде ипотекалық тұрғын үй қарызы бойынша төлемдерді уақтылы және толық көлемде жүзеге асыруға қабілетсіздігі;

қарыз алушының (қоса қарыз алушының) кредитті өтеу, тұрғынжай үшін бастапқы жарнаны төлеу, сондай-ақ тұрғынжайды сатып алу-сату мәмілелеріне және ипотекалық тұрғын үй қарызын беруге байланысты өзге де шығыстарды өтеу үшін қажетті қолма-қол ақшасының жеткіліксіздігі;

банкке қарыз алушының (қоса қарыз алушының) банк алдындағы міндеттемелерін тиісті түрде орындау мүмкіндігі туралы қорытынды жасауға мүмкіндік беретін экономиканың тұрақты дамудағы және әлеуетті рентабельді секторындағы білім деңгейінің, кәсіби тәжірибесінің, жүйелі жұмыспен қамтылуының қарыз алушыда (қоса қарыз алушыда) болмауы; ";

қазақ тіліндегі мәтіндегі қосымшаға сәйкес Рейтингік агенттік деңгейлерінің салыстырма кестесі алып тасталсын, орыс тіліндегі мәтін өзгермейді.

3. "Банкпен, банк конгломератымен, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің филиалымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар деп тану қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2026 жылғы 16 сәуірдегі № 67 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №38454 болып тіркелген) мынадай толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Банкпен, банк конгломератымен, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің филиалымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар деп тану қағидаларында:

3-тармақ мынадай мазмұндағы 19) тармақшамен толықтырылсын:

"19) "2026-2028 жылдарға арналған республикалық бюджет туралы" Қазақстан Республикасының Заңын іске асыру шеңберінде қазақстандық өндірістің ауыл шаруашылығы техникасын сатып алуды және/немесе кейіннен лизингке беру үшін құрастыруды қаржыландыру үшін жасалатын мәмілелер бойынша дауыс беретін акцияларының (қатысу үлестерінің) жүз пайызы тікелей немесе жанама түрде "Бәйтерек" ұлттық инвестициялық холдингі" акционерлік қоғамына тиесілі заңды тұлғалар.";

5-тармақ мынадай мазмұндағы 3-1) тармақшамен толықтырылсын:

"3-1) банк конгломератының бас ұйымының және банк конгломератының қатысушысының тәуелсіз директоры;".

4. "Банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының инвестициялық қызметті жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2026 жылғы 20 сәуірдегі № 72 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №38501 болып тіркелген) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының инвестициялық қызметті жүзеге асыру қағидаларында

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"3. Базалық банк лицензиясы бар банк, әмбебап банк лицензиясы бар банк, ислам банкі Банктер туралы заңның 23-бабы 2-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген ұйымдарда акцияларды, қатысу үлестерін, пайларды не үлестік қатысудың басқа да нысандарын мынадай шарттар сақталған кезде сатып алады:

1) ұйымның төлем қабілетсіздігі белгілерінің болмауы (міндеттемелердің активтер құнынан асып кетуі, банктің ішкі құжаттарында айқындалған төлем қабілетсіздігінің өзге де факторлары).

2) ұйым және оның ірі қатысушылары (ірі акционерлері) "Банктік және сақтандыру қызметі, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушылардың қызметі және бағалы қағаздар нарығындағы өзге де лицензияланатын қызмет түрлері, акционерлік инвестициялық қорлардың қызметі және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қызметі мақсаттары үшін офшорлық аймақтардың тізбесін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2026 жылғы 20 наурыздағы № 15 қаулысында көрсетілген оффшорлық аймақтарда тіркелмеген.

Осы тармақтың бірінші бөлігі 1) тармақшасының талабы банктің директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшенің қорытындысы негізінде осындай

инвестицияны жүзеге асыру туралы шешім қабылдаған, сондай-ақ "Әмбебап банк лицензиясы бар банкі, базалық банк лицензиясы бар банкі, ислам банкі сақтауға міндетті пруденциялық нормативтер мен лимиттерді, олардың шекті мәндерін және есеп айырысу әдістемелерін бекіту туралы" Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2026 жылғы 28 сәуірдегі № 85 қаулысымен бекітілген (бұдан әрі - Пруденциялық нормативтер) (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №38587 болып тіркелген), олардың шекті мәндеріне және есеп айырысу әдістемелеріне 4-қосымшаға сәйкес Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған банк активтерінің кестесінің 119-1-тармағына сәйкес кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша осындай инвестицияларды мөлшерлеген жағдайда төлем қабілетсіздігі белгілері бар (міндеттемелердің активтер құнынан асып кетуі, банктің ішкі құжаттарында айқындалған төлем қабілетсіздігінің өзге де факторлары) ұйымдардың акцияларын, қатысу үлестерін, пайларын не үлестік қатысудың басқа да нысандарын сатып алу жағдайларына қолданылмайды.

Бұл ретте осы тармақтың бірінші бөлігінің 1) тармақшасында көрсетілген ұйымдардың акцияларына, қатысу үлестеріне, пайларына не үлестік қатысудың басқа да нысандарына инвестициялардың жиынтық мөлшері Пруденциялық нормативтер мен есептелген есепті күнгі жағдай бойынша банктің меншікті капиталы мөлшерінің 1 (бір) пайызынан аспайды.";

12-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"12. Қағидалардың 11-тармағында көрсетілген туынды қаржы құралдарымен мәмілелер ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында мына талаптардың бірі сақталған жағдайда:

1) Қазақстан Республикасының бейрезидент контрәріптесі Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) рейтингтік агенттігінің халықаралық шкала бойынша "BBB-"-тен төмен емес рейтингі не Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) рейтингтік агенттігінің халықаралық шкала бойынша "Баа3"-тен төмен емес не Fitch (Фич) рейтингтік агенттігінің халықаралық шкала бойынша "BBB-"-тен төмен емес рейтингі бар ұйым болып табылған;

2) Қазақстан Республикасының резидент контрәріптесі Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) рейтингтік агенттігінің халықаралық шкала бойынша "BB-"-тен төмен емес рейтингі не Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) рейтингтік агенттігінің халықаралық шкала бойынша "Ба3"-тен төмен емес не Fitch (Фич) рейтингтік агенттігінің халықаралық шкала бойынша "BB-"-тен төмен емес рейтингі не жоғарыда көрсетілген рейтингтік агенттіктерінің ұлттық шкала бойынша "kzBBB"-ден төмен емес рейтингі бар ұйым болып табылған;

3) Bloomberg (Блумберг) немесе Reuters (Рейтерс) ақпараттық талдау жүйелерінде сатып алуға және (немесе) сатуға баға белгілеулер бар болған немесе мұндай баға белгілеулер болмаған жағдайда Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) рейтингтік

агенттігінің халықаралық шкала бойынша "BBB-"-тен төмен емес рейтингі не Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) рейтингтік агенттігінің халықаралық шкала бойынша "Baa3"-тен төмен емес не Fitch (Фич) рейтингтік агенттігінің халықаралық шкала бойынша "BBB-"-тен төмен емес рейтингі бар үш түрлі контрәріптестің кемінде үш баға белгілеуі болған;

4) туынды қаржы құралдарының базалық активіне Қазақстан Республикасының ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналысқа шығуға рұқсат етілген және (немесе) ол Қағидаларға 2-қосымшаға сәйкес Халықаралық қор биржалары танитын сауда-саттықты ұйымдастырушылар тізімінде көрсетілген халықаралық қор биржаларында еркін айналыста болған;

5) әмбебап банк лицензиясы бар банкке, ислам банкіне, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің филиалына аудит жүргізетін аудиторлық ұйым өзінің мыналар:

туынды қаржы құралын бағалау әдістемелері;

кредиттік шығындарды, пайыздық мөлшерлемелерді немесе дисконттау мөлшерлемелеріне қатысты жасалған олқылықтар туралы ақпаратты қоса алғанда, туынды қаржы құралының құнын айқындау кезінде қолданылған олқылықтар;

стресс-тестілеудің, сезімталдықты талдаудың нәтижелері туралы оң пікірін білдіруді көздейтін есепті ұсынған жағдайда жасалады.";

2-қосымша Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін банк қызметін реттеу мәселелері жөніндегі Қазақстан Республикасы кейбір нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне (бұдан әрі - Тізбе) 1-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

5. "Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдарының резерв ретінде қабылданатын активтерін қалыптастыру тәртібін және олардың ең төмен мөлшерін қоса алғанда, Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің филиалдары үшін пруденциялық нормативтер мен лимиттерді, олардың шекті мәндерін және есептеу әдістемелерін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2026 жылғы 20 сәуірдегі № 73 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 38502 болып тіркелген) келесі өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"1. Қазақстан Республикасының резидент емес банктерінің филиалдары (Қазақстан Республикасының резидент емес ислам банктерінің филиалдарын қоспағанда), оның ішінде исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын әмбебап банк лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің филиалдары үшін мынадай пруденциялық нормативтер мен лимиттер белгіленсін:

1) пруденциялық нормативтер:

консервациялық буферді есептегенде мәні 8 (сегіз) пайыз құрайтын резерв ретінде қабылданатын активтер жеткіліктілігінің коэффициенті – 10 (он) пайыз;

бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшері, оның мәні:

Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің филиалымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар болып табылатын қарыз алушылар үшін 0,10-ды;

басқа қарыз алушылар үшін 0,25-ті (оның ішінде Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) және Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктерінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденттеріне Қазақстан Республикасының тәуелсіз рейтингінен 1 (бір) тармақтан аспайтын және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "А"- дан төмен емес рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) және Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктерінің осыған ұқсас рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне қойылатын талаптарды қоспағанда, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің филиалында тиісті қарыз алушылардың міндеттемелері бойынша ағымдағы және кейінгі 2 (екі) ай ішінде қарыз алушыға қойылатын талаптар туындайтын үшінші тұлғалардың пайдасына қарыз алушы алдындағы не қарыз алушы үшін бланкілік қарыздар, қамтамасыз етілмеген шартты міндеттемелер бойынша 0,10-нан аспайды);

"Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамы үшін 0,5-ті құрайды;

ең төмен мәндері мыналарды құрайтын өтімділік коэффициенттері:

k4, k4-и – 0,3;

k4-1, k4-1и – 1;

k4-2, k4-2и – 0,9;

k4-3, k4-3и – 0,8;

k4-4, k4-4и – 1;

k4-5, k4-5и – 0,9;

k4-6, k4-6и – 0,8;

ең төмен мәндері мыналарды құрайтын өтімділікті өтеу және нетто тұрақты қорландыру коэффициенттері:

өтімділікті өтеу коэффициенті:

2022 жылғы 1 қаңтарға дейін – 0,9;

2022 жылғы 1 қаңтардан бастап – 1;

нетто тұрақты қорландыру коэффициенті – 1;

Қазақстан Республикасы бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге Қазақстан Республикасы бейрезидент банкінің филиалын капиталдандыру, оның ең жоғары мәні 1 болады;

Қазақстан Республикасы бейрезидент банкінің филиалы қаражатының бір бөлігін ішкі активтерге орналастыру коэффициенті, оның ең төмен мәні 1 болады;

исламдық банк операцияларын жүзеге асыру үшін әмбебап банк лицензиясы бар исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының

бейрезидент банкі филиалының бөлінген активтерінің ең аз мөлшері, оның мәні 1 000 000 000 (бір миллиард) теңгені құрайды;

2) сақталуы міндетті қосымша нормалар:

мәні 20 000 000 000 (жиырма миллиард) теңгені құрайтын, резерв ретінде қабылданатын ең төменгі мөлшері;

3) лимиттер:

ашық валюталық позиция лимиттері, оның мәндері:

Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "А"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) және Fitch (Фич) агенттіктерінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің шетелдік валюталары және "еуро" валютасы, сондай-ақ тазартылған бағалы металдар бойынша ашық валюталық позиция (ұзақ және қысқа) лимиті – резерв ретінде қабылданатын активтері шамасының 12,5 (он екі бүтін оннан бес) пайызынан;

Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "А"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) және Fitch (Фич) агенттіктерінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің шетелдік валюталары бойынша ашық валюталық позиция (ұзақ және қысқа) лимиті – резерв ретінде қабылданатын активтер шамасының 5 (бес) пайызынан;

валюталық нетто-позиция лимиті – резерв ретінде қабылданатын активтер шамасының 25 (жиырма бес) пайызынан аспайды;

жұмыс істемейтін қарыздардың қалыптастырылған резервтерді есептемегенде несие портфелінің жалпы көлеміне қатынасына лимит - 10 (он) пайыздан аспайды;

бағалы қағаздармен репо операцияларына лимит:

2026 жылғы 1 қаңтардан бастап жиынтық міндеттемелердің 35 (отыз бес) пайызынан аспайды;

2026 жылғы 1 шілдеден бастап жиынтық міндеттемелердің 25 (жиырма бес) пайызынан аспайды;

негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша 61 (алпыс бір) күнтізбелік күннен 90 (тоқсан) күнтізбелік күнге дейін мерзімі өткен берешегі бар қарыздарды ұлғайтуға лимит олар бойынша қалыптастырылған резервтерді есепке алмағанда, қатарынан 6 (алты) ай ішінде 5 (бес) пайыздан аспайды;

негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша 90 (тоқсан) күнтізбелік күннен асқан мерзімі өткен берешегі бар қарыздарды ұлғайтуға лимит олар бойынша қалыптастырылған резервтерді есепке алмағанда, қатарынан 6 (алты) ай ішінде 5 (бес) пайыздан аспайды;

жиынтық дебиторлық берешектегі жұмыс істемейтін дебиторлық берешек үлесін ұлғайтуға лимит жиынтық дебиторлық берешектің 50 (елу) пайызынан аспайды;

активтердің рентабельділік коэффициентін төмендетуге лимит кемінде 0,2 (нөл бүтін оннан екі) пайыз.";

2 - тармақта:

1) тармақшаның сегізінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

"k4 – 0,3;"

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"3. Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің филиалдары (оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент ислам банктерінің филиалдары) үшін пруденциялық нормативтер мен лимиттерді есептеу мақсатында мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) стейблкоин – "Цифрлық қаржы активтерін шығару, оларды орналастыру, айналым (айналым) және өтеу қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2026 жылғы 10 сәуірдегі № 39 қаулысында (нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 38405 болып тіркелген) көзделген тәртіппен және шарттарда шығарылатын, орналастырылатын, айналысқа енгізілетін және өтелетін ақша базалық активі болып табылатын цифрлық қаржы активі;

2) цифрлық қаржы активтері – базалық активі қаржы құралдары (оның ішінде туынды бағалы қағаздарды, туынды қаржы құралдарын, басқа да цифрлық қаржы активін қоса алғанда, бағалы қағаздар), қаржы активі, мүліктік құқықтар (талаптар), тауарлар және (немесе) ақшаны қоспағанда, өзге де мүлік болып табылатын цифрлық активтер;

3) цифрлық қаржы құралдары – қаржы активтері платформасы операторының цифрлық платформасында электрондық-цифрлық нысанда шығарылатын қаржы құралдары. ";

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің филиалдары (оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент ислам банктерінің филиалдары) үшін пруденциялық нормативтер мен лимиттердің шекті мәндері Тізбеге 2-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасының резидент емес банктерінің филиалдары (оның ішінде Қазақстан Республикасының резидент емес ислам банктерінің филиалдары) үшін пруденциялық нормативтер мен лимиттерді есептеу әдістемелерінде:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"1. Осы Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің филиалдары (оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент ислам банктерінің филиалдары) үшін пруденциялық нормативтер мен лимиттерді есептеу әдістемелері (бұдан әрі – Әдістемелер) "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Банктер туралы заң) 72-бабы 4-тармағының үшінші бөлігіне сәйкес әзірленген және Қазақстан Республикасының

бейрезидент банктерінің филиалдары (оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент ислам банктерінің филиалдары) үшін пруденциялық нормативтер мен лимиттерді есептеу әдістемелерін белгілейді.

Әдістемелердің мақсаттары үшін Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің филиалы деп, егер әдістемелерде өзгеше көзделмесе, әмбебап банктік лицензиясы бар, исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің филиалы түсініледі.";

мынадай мазмұндағы 12-1-тармақпен толықтырылсын:

"12-1. Исламдық қаржыландыру шеңберінде инвестициялық депозит туралы шарт бойынша тартылған қаражатқа исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын әмбебап банктік лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің филиалы кепілдік бермейді және мұндай залалдар исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын әмбебап банктік лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының кінәсінен туындаған жағдайларды қоспағанда, инвестициялық депозиттерді ұстаушылар инвестициялардан кез келген залалды көтереді. Мұндай активтер бойынша коммерциялық тәуекел исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын әмбебап банктік лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің филиалы үшін резерв ретінде қабылданатын активтерді құруды талап етпейді. Инвестициялық депозит туралы шарт бойынша тартылған қаражат есебінен қаржыландырылатын активтер тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін активтер есебінен алып тасталады.";

51-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"51. Бір қарыз алушыға (оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент ислам банкі филиалының) тәуекел мөлшері мынадай формула бойынша есептеледі:

$BTM = ҚСДБ + ШЫМ + СА + СП + СФОФ + К + КШ - П-ИД$, мұндағы:

BTM – бір қарыз алушыға тәуекелдің мөлшері;

ҚСДБ – қарыздар, салымдар, дебиторлық берешек, бағалы қағаздар (Әдістемелердің 5-тармағында көрсетілген инвестицияларды қоспағанда), цифрлық қаржы құралдары, цифрлық қаржы активтері түріндегі талаптар;

ШЫМ – Әдістемелерге 4-қосымшаға сәйкес Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының (оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент ислам банкі филиалының) шартты және ықтимал міндеттемелерінің кестесіне сәйкес есептелген шартты және ықтимал міндеттемелер түріндегі талаптар;

СА – Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің филиалында (оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент ислам банкінің филиалында) секьюритизацияның шектеулі тәсілін қолдануға уәкілетті органның жазбаша растауы жоқ қарыз алушыларға жататын секьюритизацияланған активтер түріндегі талаптар;

СП – секьюритизация позициялары түріндегі талаптар;

СФОФ – кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін, көрсетілген қаржы құралдарының нарықтық құнының және олар бойынша кредиттік тәуекелдің сомасы ретінде есептелген своптар, фьючерстер, опциондар, форвардтар түріндегі талаптар.

Своп, фьючерс, опцион және форвард операциялары бойынша кредиттік тәуекел көрсетілген қаржы құралдарының нақтылы құнының Әдістемелерге 5-қосымшаға сәйкес Туынды қаржы құралдарына арналған кредиттік тәуекел коэффициенттерінің кестесінде көрсетілген және көрсетілген қаржы құралдарын өтеу мерзімімен айқындалатын кредиттік тәуекел коэффициентіне көбейтіндісі ретінде есептеледі.

Осы тармақта көрсетілген қаржы құралдарының нарықтық құны (ауыстыру құны):

сатып алуға арналған мәмілелер бойынша – қаржы құралының ағымдағы нарықтық құнының осы қаржы құралының номиналды келісімшарттық құнынан асып түсу шамасын білдіреді. Егер қаржы құралының ағымдағы нарықтық құны оның номиналды келісімшарттық құнынан кем немесе оған тең болса, нарықтық құны (ауыстыру құны) 0 (нөлге) тең болады;

сатуға арналған мәмілелер бойынша – қаржы құралының номиналды келісімшарттық құнының қаржы құралының ағымдағы нарықтық құнынан асып түсу шамасын білдіреді. Егер қаржы құралының номиналды келісімшарттық құны оның ағымдағы нарықтық құнынан кем немесе оған тең болса, нарықтық құны (ауыстыру құны) 0 (нөлге) тең болады.

Бивалюталық қаржы құралдары (олар бойынша талап және міндеттеме әр түрлі шетел валюталарында көрсетілген қаржы құралдары) бойынша ауыстыру құны есептілік жасау күніне белгіленген бағам бойынша айқындалған талаптардың теңгемен баламасының міндеттемелердің теңгемен баламасынан асып түсу шамасы ретінде айқындалады. Егер талаптардың теңгемен баламасының шамасы міндеттемелердің теңгемен баламасынан кем немесе оған тең болса, нарықтық құны (ауыстыру құны) 0 (нөлге) тең болады.

Осы тармақта көрсетілген қаржы құралдарының номиналды келісімшарттық құны бухгалтерлік есептің тиісті шоттарында мәмілелер жасалған күні көрсетілген қаржы құралдарының құнын білдіреді. Бивалюталық қаржы құралдарының номиналды келісімшарттық құны ретінде Қазақстан Республикасы бейрезидент банкінің филиалында (оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезидент ислам банкінің филиалында) талаптар қалыптастырылатын валюта алынады.

Сатылған опциондар бір қарыз алушыға келетін тәуекел мөлшеріне енгізілмейді;

К – "Стрестік активтер қоры" акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясымен секьюритилендіру мәмілелері бойынша қарыздар (кредиттер) түріндегі талаптар;

КШ – корреспонденттік шоттар бойынша Қазақстан Республикасы бейрезидент банктеріне, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктеріне және Қазақстан Республикасы бейрезидент банктеріне қойылатын, Әдістемелерге 1-қосымшаға сәйкес

Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесіне сәйкес және Әдістемелерге 2-қосымшаға сәйкес әмбебап банк лицензиясы бар Қазақстан Республикасы бейрезидент банкінің филиалы активтерінің кестесіне сәйкес кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген талаптар;

II – халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған провизиялардың (резервтердің) сомасы, сондай-ақ мынадай:

исламдық қаржыландыру шеңберінде тартылған инвестициялық депозиттерді қоспағанда, осы міндеттемені қамтамасыз ету ретінде Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының (оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент ислам банкі филиалының) өкіміне берілген салымдарды;

Қазақстан Республикасының Үкіметі және Ұлттық Банк шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары, оның ішінде цифрлық қаржы құралдары не осындай базалық активі бар цифрлық қаржы активтері түрінде;

Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "AA"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар шет мемлекеттердің орталық үкіметі шығарған мемлекеттік бағалы қағаздар не осындай базалық активі бар цифрлық қаржы активтері;

тазартылған қымбат металдар;

Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдіктері;

экспортқа қолдау көрсету функциясын жүзеге асыратын және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар ұлттық компаниямен жасалған сақтандыру төлемі жөніндегі міндеттемелерді сөзсіз және қайтарымсыз орындау туралы тармақтары бар сақтандыру шарттары түріндегі қарыз алушының міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету сомасы.

ИД - исламдық қаржыландыру шеңберінде инвестициялық депозит туралы шарт бойынша тартылған қаражат есебінен қаржыландырылатын активтер.

Бір қарыз алушыға келетін тәуекел есебіне мыналар кірмейді:

Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Ұлттық Банкке, жеке тұлғалардың кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының бір жүз пайызы Ұлттық Банкке тиесілі заңды тұлғаға, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамына, "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамына, "Стрестік активтер қоры" акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына қойылатын талаптар, Қазақстан Республикасы бейрезидент банкі филиалының (оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезидент ислам банкі филиалының) активтері мен міндеттемелері туралы есептен шығарылған Қазақстан Республикасы бейрезидент банкі филиалының (оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезидент ислам банкі филиалының) қарыз алушыға қоятын талаптары, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес провизиялардың (

резервтердің) жүз пайызы қалыптастырылған Қазақстан Республикасы бейрезидент банкі филиалының (оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезидент ислам банкі филиалының) қарыз алушыға қоятын талаптары;

Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар бағалы қағаздар бойынша талаптар;

"Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының (оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент ислам банкі филиалының) бұрын еншілес банк болып табылатын, активтер мен міндеттемелерді бас банкке бір мезгілде беру жөніндегі қайта құрылымдауды және операцияны жүзеге асырған заңды тұлғаға қоятын талаптары.";

52, 53, 54, 55, 56, 57, 58 және 59-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

"52. Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының (оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент ислам банкі филиалының) өтімділігі мынадай коэффициенттермен сипатталады:

ағымдағы өтімділік коэффициенті k_4 ;

k_{4-1} , k_{4-2} және k_{4-3} мерзімді өтімділік коэффициенттері;

k_{4-4} , k_{4-5} және k_{4-6} мерзімді валюталық өтімділік коэффициенттері.

Исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын әмбебап банк лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының исламдық банк операцияларына жатқызылған активтері мен міндеттемелері бойынша өтімділік мынадай коэффициенттермен сипатталады:

$k_{4-и}$ банктің ағымдағы өтімділік коэффициенті;

$k_{4-1и}$, $k_{4-2и}$ және $k_{4-3и}$ мерзімді өтімділік коэффициенттері;

$k_{4-4и}$, $k_{4-5и}$ және $k_{4-6и}$ мерзімді валюталық өтімділік коэффициенттері.

Исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын, әмбебап банк лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің филиалы исламдық банк операциялары шеңберінде қалыптастырылатын (есепке алынатын) активтер мен міндеттемелер бойынша өтімділік коэффициенттерін бөлек есептейді.

53. Қазақстан Республикасы бейрезидент банкі филиалының k_4 ағымдағы өтімділік коэффициенті (Қазақстан Республикасы бейрезидент ислам банкінің филиалын қоспағанда) мынадай формуламен есептеледі:

$$k_4 = \frac{O\Theta A}{TMO} \geq 0,3, \text{ мұндағы:}$$

$O\Theta A$ – Қазақстан Республикасы бейрезидент банкі филиалының орташа айлық өтімділігі жоғары активтері;

ТМО – есептелген сыйақыны есептегенде, талап етілгенге дейінгі міндеттемелердің орташа айлық мөлшері.

Исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын әмбебап банк лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының k4-и ағымдағы өтімділік коэффициенті осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген формуламен есептеледі.

Қазақстан Республикасының бейрезидент ислам банкі филиалының k4 ағымдағы өтімділік коэффициенті мынадай формуламен есептеледі:

$$k4 = \frac{CBA}{COB} \geq 0,3, \text{ где:}$$

ОӨА – Қазақстан Республикасы бейрезидент ислам банкі филиалының орташа айлық өтімділігі жоғары активтері;

ТМО – талап етілгенге дейінгі міндеттемелердің орташа айлық мөлшері.

Ағымдағы өтімділік коэффициентін есептеу кезінде талап етілгенге дейінгі міндеттемелердің мөлшеріне барлық талап етілгенге дейінгі міндеттемелер, оның ішінде есеп айырысуды жүзеге асыру мерзімі белгіленбеген міндеттемелер, Қазақстан Республикасы бейрезидент банкінің филиалымен үлестес заңды тұлғалар сыртқы қарыздарды тарту кезінде, сондай-ақ Қазақстан Республикасы бейрезидент банкі филиалының секьюритизендіру бойынша мәмілелері шеңберінде берілген кредитордың осы қарыздар бойынша борышкер міндеттемелерін мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығымен Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының қамтамасыз етілмеген кепілдіктері мен кепілдемелері, оның ішінде:

өтеуге дейінгі қалған мерзімі 3 (үш) жылдан кем, 50 (елу) пайызға тең конверсия коэффициентіне көбейтілген және резерв ретінде қабылданатын активтердің жеткіліктілік коэффициентінің ең төмен мәні k1;

k4, k4-и, нормативтерінің есебіне қосылатын қарыздарды тарту кезінде берілген Қазақстан Республикасы бейрезидент банкі филиалының кепілдіктері мен кепілдемелерін қоспағанда, өтеуге дейінгі қалған мерзімі 3 (үш) жыл және одан көп, 100 (жүз) пайызға тең конверсия коэффициентіне көбейтілген және резерв ретінде қабылданатын активтердің жеткіліктілік коэффициентінің ең төмен мәні k1, сондай-ақ басқа банктерден алынған "овернайт" қарыздары мен Қазақстан Республикасы бейрезидент банкінің филиалы бір түнге тартқан салымдар және кредитордың міндеттемелерді мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығымен мерзімді міндеттемелер, оның ішінде жеке және заңды тұлғалардың мерзімді және шартты депозиттерін, тазартылған бағалы металдарды қоспағанда, басқа банктердің мерзімді және шартты депозиттері қосылады.

54. Қазақстан Республикасы бейрезидент банкі филиалының (оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезидент ислам банкі филиалының) k4-1 мерзімді өтімділік коэффициенті мынадай формула бойынша есептеледі:

$$k4-1 = \frac{O\theta A}{\theta M} \geq 1, \text{ мұндағы:}$$

OθA – өтімділігі жоғары активтердің орташа айлық мөлшері;

θM – өтеуге дейін қоса алғанда күнтізбелік 7 (жеті) күнге дейін қалған мерзімі бар мерзімді міндеттемелердің орташа айлық мөлшері.

Исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын әмбебап банктік лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының k4-1и мерзімді өтімділік коэффициенті осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген формула бойынша есептеледі .

55. Қазақстан Республикасы бейрезидент банкі филиалының (оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезидент ислам банкі филиалының) k4-2 мерзімді өтімділік коэффициенті мынадай формула бойынша есептеледі:

$$k4-2 = \frac{\theta A O}{M O} \geq 0,9, \text{ мұндағы:}$$

θAO – өтімділігі жоғары активтерді қоса алғанда, өтеуге дейін қоса алғанда 1 (бір) айға дейін қалған мерзімі бар өтімді активтердің орташа айлық мөлшері;

MO – өтеуге дейін қоса алғанда 1 (бір) айға дейін қалған мерзімі бар мерзімді міндеттемелердің орташа айлық мөлшері.

Исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын әмбебап банктік лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының k4-2и мерзімді өтімділік коэффициенті осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген формула бойынша есептеледі .

56. Қазақстан Республикасы бейрезидент банкі филиалының (оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезидент ислам банкі филиалының) k4-3 мерзімді өтімділік коэффициенті мынадай формула бойынша есептеледі:

$$k4-3 = \frac{\theta A O}{M O} \geq 0,8, \text{ мұндағы:}$$

ӨАО – өтімділігі жоғары активтерді қоса алғанда, өтеуге дейін қоса алғанда 3 (үш) айға дейін қалған мерзімі бар өтімді активтердің орташа айлық мөлшері;

МО – өтеуге дейін қоса алғанда 3 (үш) айға дейін қалған мерзімі бар мерзімді міндеттемелердің орташа айлық мөлшері.

Исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын әмбебап банктік лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының к4-3и мерзімді өтімділік коэффициенті осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген формула бойынша есептеледі.

57. Қазақстан Республикасы бейрезидент банкі филиалының (оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезидент ислам банкі филиалының) к4-4 мерзімді валюталық өтімділік коэффициенті мынадай формула бойынша есептеледі:

$$k4-4 = \frac{\text{ӨАО}}{\text{МО}} \geq 1, \text{ мұндағы:}$$

ӨАО – шетел валютасындағы өтімділігі жоғары активтердің орташа айлық мөлшері ;

МО – осы шетел валютасындағы, өтеуге дейін қоса алғанда күнтізбелік 7 (жеті) күнге дейін қалған мерзімі бар мерзімді міндеттемелердің орташа айлық мөлшері.

Исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын әмбебап банктік лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының к4-4и мерзімді валюталық өтімділік коэффициенті осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген формула бойынша есептеледі.

Сондай-ақ исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезидент банк филиалымен Қазақстан Республикасы бейрезидент банкі филиалының (оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезидент ислам банкі филиалының) к4-4, к4-4и мерзімді валюталық өтімділік коэффициентін есептеу кезінде шетел валютасындағы, өтеуге дейін күнтізбелік 7 (жеті) күнге дейін қалған мерзімі бар мерзімді міндеттемелердің мөлшеріне, сондай-ақ исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезидент банк филиалымен Қазақстан Республикасы бейрезидент банкі филиалының (оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезидент ислам банкі филиалының) шетел валютасындағы, өтеуге дейін күнтізбелік 7 (жеті) күнге дейін қалған мерзімі бар, 100 (бір жүз) пайызға тең конверсиялау коэффициентіне көбейтілген мерзімді міндеттемелері қосылады.

58. Қазақстан Республикасы бейрезидент банкі филиалының (оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезидент ислам банкі филиалының) к4-5 мерзімді валюталық өтімділік коэффициенті мынадай формула бойынша есептеледі:

$$k4-5 = \frac{\Theta AO}{MO} \geq 0,9, \text{ мұндағы:}$$

ӨАО – өтімділігі жоғары активтерді қоса алғанда, шетел валютасындағы, өтеуге дейін қоса алғанда 1 (бір) айға дейін қалған мерзімі бар мерзімді өтімді активтердің орташа айлық мөлшері;

МО – осы шетел валютасындағы, өтеуге дейін қоса алғанда 1 (бір) айға дейін қалған мерзімді міндеттемелердің орташа айлық мөлшері.

Исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын әмбебап банктік лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының к4-5и мерзімді валюталық өтімділік коэффициенті осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген формула бойынша есептеледі.

Сондай-ақ исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезидент банк филиалымен Қазақстан Республикасы бейрезидент банкі филиалының (оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезидент ислам банкі филиалының) к4-5, к4-5и мерзімді валюталық өтімділік коэффициентін есептеу кезінде шетел валютасындағы, өтеуге дейін қоса алғанда 1 (бір) айға дейін қалған мерзімі бар міндеттемелердің мөлшеріне, сондай-ақ исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезидент банк филиалымен Қазақстан Республикасы бейрезидент банкі филиалының (оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезидент ислам банкі филиалының) шетел валютасындағы, өтеуге дейін 1 (бір) айға дейін қалған мерзімі бар 90 (тоқсан) пайызға тең конверсиялау коэффициентіне көбейтілген мерзімді міндеттемелер қосылады.

59. Қазақстан Республикасы бейрезидент банкі филиалының (оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезидент ислам банкі филиалының) к4-6 мерзімді валюталық өтімділік коэффициенті мынадай формула бойынша есептеледі:

$$k4-6 = \frac{\Theta AO}{MO} \geq 0,8, \text{ мұндағы:}$$

ӨАО – өтімділігі жоғары активтерді қоса алғанда, шетел валютасындағы, өтеуге дейін қоса алғанда 3 (үш) айға дейін қалған мерзімі бар өтімді активтердің орташа айлық мөлшері;

ММ – осы шетел валютасындағы, өтеуге дейін қоса алғанда 3 (үш) айға дейін қалған мерзімі бар мерзімді міндеттемелердің орташа айлық мөлшері.

Исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын әмбебап банк лицензиясы бар Қазақстан Республикасы бейрезидент банкі филиалының к4-6и мерзімді валюталық

өтімділік коэффициенті осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген формула бойынша есептеледі.

Қазақстан Республикасы бейрезидент банкі филиалының (оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезидент ислам банкі филиалының) k4-6, k4-6и мерзімді валюталық өтімділік коэффициентін есептеу кезінде шетел валютасындағы, өтеуге дейін қоса алғанда 3 (үш) айға дейін қалған мерзімі бар мерзімді міндеттемелердің мөлшеріне Қазақстан Республикасы бейрезидент банкі филиалының (оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезидент ислам банкі филиалының) шетел валютасындағы, өтеуге дейін 3 (үш) айға дейін қалған мерзімі бар, 80 (сексен) пайызға тең конверсиялау коэффициентіне көбейтілген мерзімді міндеттемелер қосылады.";

мынадай мазмұндағы 74-1 және 76-1-тармақтармен толықтырылсын:

"74-1. Бөлінген активтер, сондай-ақ исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын әмбебап банк лицензиясы бар Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының исламдық банк операциялары шеңберінде туындайтын ақшаның әкелінуі мен әкетілуі банктің өтімділігін өтеу коэффициенті есебіне қабылданбайды.";

"76-1. Исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын әмбебап банк лицензиясы бар Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының исламдық банк операциялары шеңберінде қолжетімді және талап етілетін тұрақты қорландыру тұрақты қорландырудың нетто коэффициентін есептеу кезінде есепке алынбайды.";

мынадай мазмұндағы 8-1-тараумен толықтырылсын:

"8-1 тарау. Исламдық банк операцияларын жүзеге асыру үшін исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын әмбебап банк лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері филиалдарының бөлінген активтерінің ең аз мөлшері

86-1. Исламдық банк операцияларын жүзеге асыру үшін әмбебап банк лицензиясы бар исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының бөлінген активтерінің ең аз мөлшері, оның мәні 1 000 000 000 (бір миллиард) теңгені құрайды;

Исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын әмбебап банк лицензиясы бар Қазақстан Республикасы бейрезидент банкінің филиалы Қазақстан Республикасы бейрезидент банкінің осы филиалы исламдық банк операцияларын және өзге де операцияларды жүзеге асыруға қосымша лицензия алған кезден бастап 1 (бір) жыл ішінде осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген бөлінген активтердің ең аз мөлшерін қалыптастырады.";

3-қосымша Тізбеге 3-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

6. "Әмбебап банк лицензиясы бар банкі, базалық банк лицензиясы бар банкі, ислам банкі сақтауға міндетті пруденциялық нормативтер мен лимиттерді, олардың шекті мәндерін және есеп айырысу әдістемелерін бекіту туралы" Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2026 жылғы 28 сәуірдегі

№ 85 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 38587 болып тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

тақырып мынадай редакцияда жазылсын:

"Әмбебап банк лицензиясы бар банктер, базалық банк лицензиясы бар банктер, ислам банктері сақтауға міндетті пруденциялық нормативтер мен лимиттерді, олардың шекті мәндерін және есеп айырысу әдістемелерін бекіту туралы";

1) және 2) тармақшалар 1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"1) Әмбебап банк лицензиясы бар банктер, базалық банк лицензиясы бар банктер сақтауға міндетті пруденциялық нормативтер мен лимиттер, олардың шекті мәндері және есеп айырысу әдістемелері (бұдан әрі - Банктерге арналған нормативтер);

2) Ислам банктері сақтауға міндетті пруденциялық нормативтер мен лимиттер, олардың шекті мәндері және есеп айырысу әдістемелері.";

көрсетілген қаулымен бекітілген Әмбебап банк лицензиясы бар банкі, базалық банк лицензиясы бар банкі сақтауға міндетті пруденциялық нормативтер мен лимиттерде, олардың шекті мәндерінде және есеп айырысу әдістемелерінде:

тақырып мынадай редакцияда жазылсын:

"Әмбебап банк лицензиясы бар банктер, базалық банк лицензиясы бар банктер сақтауға міндетті пруденциялық нормативтер мен лимиттер, олардың шекті мәндері және есеп айырысу әдістемелері";

1-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

"1. Әмбебап банк лицензиясы бар банктер, базалық банк лицензиясы бар банктер сақтауға міндетті пруденциялық нормативтер мен лимиттер, олардың шекті мәндері және есеп айырысу әдістемелері (бұдан әрі - Банктерге арналған нормативтер) " Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі - Банктер туралы заң) 72-бабы 1-тармағының үшінші бөлігіне және 3-тармағының бірінші бөлігіне сәйкес әзірленді және әмбебап банк лицензиясы бар банк, базалық банк лицензиясы бар банк үшін пруденциялық нормативтер мен лимиттерді есептеудің нормативтік мәндері мен әдістемелерін белгілейді.";

4-тармақтың 2) тармақшасында орыс тіліндегі мәтінге өзгерістер енгізіледі, қазақ тіліндегі мәтін өзгермейді;

3-тармақтың екінші бөлігінде орыс тіліндегі мәтінге өзгерістер енгізіледі, қазақ тіліндегі мәтін өзгермейді;

9 және 10-тармақтарда орыс тіліндегі мәтінге өзгерістер енгізіледі, қазақ тіліндегі мәтін өзгермейді;

31-тармақтың 1) тармақшасында орыс тіліндегі мәтінге өзгерістер енгізіледі, қазақ тіліндегі мәтін өзгермейді;

5-тармақтың 12) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"12) стейблкоин – "Цифрлық қаржы активтерін шығару, орналастыру, айналымға (айналысқа) жіберу және өтеу қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2026 жылғы 10 сәуірдегі № 39 қаулысында (нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 38405 болып тіркелген) көзделген тәртіппен және шарттарда шығарылатын, орналастырылатын, айналысқа жіберілетін және өтелетін, базалық активі ақша болып табылатын цифрлық қаржы активі;"

мынадай мазмұндағы 38-1, 38-2 және 38-3-тармақтармен толықтырылсын:

"38-1. Тауар-материалдық қорлардың нарықтық құнының өзгеруіне байланысты тауар-материалдық қорлар бойынша тәуекел банк сауда делдалы ретінде коммерциялық кредит беру арқылы сауда қызметін қаржыландыру мақсатында коммерциялық кредит беру туралы шартқа немесе лизинг (жалға беру) талаптарымен инвестициялық қызметті жүзеге асыру мақсатында мүліктің лизингі (жалға беру) туралы шартқа сәйкес қайта сатуға арналған бағалы металдарды (шетел валюталарының айырбастау бағамының өзгеруіне байланысты активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер бойынша тәуекелдің есебіне алынатын алтын мен күмісті қоспағанда) қоса алғанда, активтерді тауар-материалдық қорлар түрінде исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын әмбебап банк лицензиясы бар банк ұстаған кезде туындайды.

38-2. Тауар-материалдық қорлардың нарықтық құнының өзгеруіне байланысты тауар-материалдық тәуекелдің шамасы әрбір тауар (тауарлық топ) бойынша былай есептеледі:

1) әрбір тауар (тауарлық топ) бойынша ұзақ және қысқа позициялар барлық ұзақ және қысқа позицияларды жинақтау арқылы есептеледі;

2) әрбір тауар (тауарлық топ) бойынша таза позиция тиісінше тауар (тауарлық топ) бойынша ұзақ және қысқа позициялар арасындағы айырма ретінде есептеледі;

3) әрбір тауар (тауарлық топ) бойынша брутто-позиция тиісінше тауар (тауарлық топ) бойынша ұзақ және қысқа позициялар сомасы ретінде позиция белгісін ескерместен есептеледі.

Тауар-материалдық қорлардың нарықтық құнының өзгеруіне байланысты тауар-материалдық тәуекелдің шамасы әрбір тауар (тауарлық топ) бойынша тауар-материалдық тәуекел шамасының сомасына тең. Әрбір тауар бойынша тауар-материалдық тәуекелдің шамасы мынадай мәндер сомасына:

әрбір тауар бойынша таза позиция шамасының 15 (он бес) пайызына;

әрбір тауар бойынша брутто-позиция шамасының 3 (үш) пайызына тең.

38-3. Исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын әмбебап банк лицензиясы бар банк үшін валюта тәуекелі болатын тауар позициясын қаржыландыру, сондай-ақ капиталды есептеу мәні болып табылады және капиталға қойылатын талап валюта тәуекеліне сәйкес анықталады.";

62-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"62. Бір қарыз алушыға келетін, оның ішінде банктің тәуекел мөлшері:

1) қарыздар, салымдар, дебиторлық берешек, бағалы қағаздар (Банктерге арналған нормативтердің 16-тармағында көрсетілген инвестицияларды қоспағанда), цифрлық қаржы құралдары және цифрлық қаржы активтері;

2) Банктерге арналған нормативтерге 6-қосымшаға сәйкес банктің кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелерінің кестесіне сәйкес есептелген шартты және ықтимал міндеттемелер;

3) банкте олар бойынша секьюритилендірудің негіздемелік тәсілін қолдануға уәкілетті органның жазбаша растамасы жоқ қарыз алушыларға қатысты секьюритилендірілген активтер;

4) секьюритилендіру позициялары;

5) көрсетілген қаржы құралдары мен олар бойынша кредиттік тәуекелдің нарықтық құнының сомасы ретінде есептелген кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған своптар, фьючерстер, опциондар, форвардтар түріндегі талаптар сомасы ретінде есептеледі.

Своп, фьючерс, опцион және форвард операциялары бойынша кредиттік тәуекел көрсетілген қаржы құралдарының номиналдық құнының Банктерге арналған нормативтерге 7-қосымшаға сәйкес Туынды қаржы құралдарына арналған кредиттік тәуекел коэффициенттерінің кестесінде көрсетілген және көрсетілген қаржы құралдарын өтеу мерзімімен айқындалатын кредиттік тәуекел коэффициентіне көбейтіндісі ретінде есептеледі.

Осы тармақта көрсетілген қаржы құралдарының нарықтық құны (ауыстыру құны) мынаны:

сатып алуға арналған мәмілелер бойынша – қаржы құралының ағымдағы нарықтық құнының осы қаржы құралының номиналдық келісімшарттық құнынан асу шамасын білдіреді. Егер қаржы құралының ағымдағы нарықтық құны оның номиналдық келісімшарттық құнынан аз немесе оған тең болса, ауыстыру құны 0 (нөлге) тең болады ;

сатуға арналған мәмілелер бойынша – қаржы құралының номиналдық келісімшарттық құнының осы қаржы құралының ағымдағы нарықтық құнынан асу шамасын білдіреді. Егер қаржы құралының номиналдық келісімшарттық құны оның ағымдағы нарықтық құнынан аз немесе оған тең болса, ауыстыру құны 0 (нөлге) тең болады.

Бивалюталық қаржы құралдары (талабы мен міндеттемесі түрлі шетел валютасында көрсетілген қаржы құралдары) бойынша ауыстыру құны талаптардың теңгемен баламасының есептілікті жасау күні белгіленген бағам бойынша айқындалған міндеттемелердің теңгемен баламасынан асу шамасы ретінде айқындалады. Егер талаптардың теңгемен баламасының шамасы міндеттемелердің теңгемен баламасынан аз немесе оған тең болса, ауыстыру құны 0 (нөлге) тең болады.

Осы тармақта көрсетілген қаржы құралдарының номиналдық келісімшарттық құны қаржы құралдарының бухгалтерлік есептің тиісті шоттарында мәмілелер жасау күні көрсетілген құнын білдіреді. Бивалюталық қаржы құралдарының номиналдық келісімшарттық құны ретінде банкте талаптар қалыптастырылатын валюта алынады.

Сатылған опциондар бір қарыз алушыға келетін тәуекел мөлшеріне қосылмайды.

Есеп айырысу "төлемге қарсы жеткізу" қағидаты бойынша жүзеге асырылатын бағалы қағаздар бойынша мәміленің споты және (немесе) есеп айырысу "төлемге қарсы төлем" қағидаты бойынша, оның ішінде орталық контрагенттің қатысуымен жүзеге асырылатын шетел валютасымен валюта нарығындағы мәміленің споты, егер төлемдер есеп айырысу күнінен кейін бес жұмыс күні ішінде жүргізілмеген жағдайда, бір қарыз алушыға келетін тәуекел есебіне қосылады.

Есеп айырысу "төлемге қарсы жеткізу" қағидаты бойынша жүзеге асырылмайтын бағалы қағаздар бойынша мәміле споты және (немесе) есеп айырысу "төлемге қарсы төлем" қағидаты бойынша жүзеге асырылмайтын шетел валютасымен валюта нарығындағы мәміле споты, егер банк мәміленің бірінші бөлігін жасаған, бірақ мәміленің екінші бөлігі ол жасалған контрагенттің жұмыс күнінің соңына қарай неттингті ескере отырып талап мөлшерінде аяқталмаған жағдайда (неттинг туралы контрагентпен келісім болған кезде) бір қарыз алушыға келетін тәуекел есебіне қосылады;

6) Банктерге арналған нормативтерге 4-қосымшаға сәйкес Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған банк активтерінің кестесіне сәйкес кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған Қазақстан Республикасының резидент-банктеріне және Қазақстан Республикасының бейрезидент банктеріне корреспонденттік шоттар бойынша талаптар;

7) мына:

қарыз алушыға қойылатын мына:

исламдық қаржыландыру шеңберінде инвестициялық депозит туралы шарт бойынша тартылған қаражат есебінен қаржыландырылатын активтер;

ХҚЕС-ке сәйкес қалыптастырылған резервтердің сомалары, сондай-ақ мыналар:

исламдық қаржыландыру шеңберінде тартылған инвестициялық депозиттерді қоспағанда, осы міндеттемені қамтамасыз ету ретінде Банктің қарамағына берілген салымдар;

Қазақстан Республикасының Үкіметі және Ұлттық Банкі шығарған, оның ішінде цифрлық қаржы құралдары не осындай базалық активі бар цифрлық қаржы активтері түріндегі Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары;

Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "АА"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған

мемлекеттік бағалы қағаздары не осындай базалық активі бар цифрлық қаржы активтері;

тазартылған бағалы металдар;

тауардың шығу тегі туралы сертификаты және құрамында кемінде 10 (он) пайыз таза алтынның бар екендігі туралы химиялық талдауы бар өңделмеген бағалы металдар (кұйма түріндегі Доре қорытпасы);

Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдіктері;

"Самұрық-Қазына "Ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамының және "Бәйтерек" ұлттық инвестициялық холдингі" акционерлік қоғамының, "ДАМУ" Кәсіпкерлікті дамыту қоры" акционерлік қоғамының, "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамының кепілдіктері;

Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "А"-тен төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің кепілдіктері немесе Резервтік аккредитивтердің халықаралық практикасына (International Standby Practices, ISP98) немесе Талап ету бойынша кепілдіктер үшін біріздендірілген қағидаларға (Uniform Rules for Demand Guarantees, URDG758) сәйкес шығарылған резервтік аккредитивтері;

Standard & Poor's агенттігінің (Стандард энд Пурс) "А"-дан төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар экспортты қолдау жөніндегі функцияларды жүзеге асыратын, шет мемлекеттердің қатысуымен құрылған сақтандыру ұйымдарымен және экспорттық-кредиттік агенттіктерімен жасалған сақтандыру төлемі бойынша міндеттемелерді шартсыз және қайтарымсыз орындау туралы тармақтарды қамтитын кепілдіктері мен сақтандыру шарттары;

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

экспортты қолдау бойынша мемлекеттік кепілдігі бар Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігімен жасалған сақтандыру төлемі жөніндегі міндеттемелерді шартсыз және қайтарымсыз орындау туралы тармақтарды қамтитын бар сақтандыру шарттары түріндегі қарыз алушының міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету сомасы шегеріле отырып есептеледі;

банк кепілге қабылдаған, Қазақстан Республикасының аумағында қатты пайдалы қазбаларды барлау және (немесе) өндіру жөніндегі операцияларды жүзеге асыратын жер қойнауын пайдаланушы болып табылатын заңды тұлғаның не Қазақстан

Республикасының аумағында қатты пайдалы қазбаларды барлау және (немесе) өндіру жөніндегі операцияларды жүзеге асыратын жер қойнауын пайдаланушы болып табылатын тұлға да кіретін тұлғалар тобына кіретін заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы акцияларының немесе қатысу үлестерінің құны төмендегі шарттар бір уақытта орындалған жағдайда:

осындай заңды тұлға кіретін тұлғалар тобының Қазақстан Республикасының аумағындағы қызметкерлерінің жалпы саны кемінде 60 000 (алпыс мың) адамды құрайды;

жалпы түсім осындай заңды тұлға кіретін тұлғалар тобының Ұлттық Банкіне сатудан түскен түсімімен бірлесіп, жылына кемінде 2 (екі) триллион теңгені құрайды;

Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің 2015 жылғы 30 наурыздағы № 231 бұйрығымен бекітілген (нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 10875 болып тіркелген) Міндетті аудит жүргізетін аудиторлық ұйымдарға қойылатын ең аз талаптардың 4-тармағына сәйкес келетін аудиторлық ұйым банктің кепілге алған акцияларының немесе заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің құнын жылына кемінде 1 (бір) рет айқындайды.

Осы тармақтың мақсаттары үшін тұлғалар тобы деп бір бенефициардың (түпкілікті бенефициарлық иеленушінің) басқаруымен немесе бақылауымен тұлғалар тобына кіретін барлық заңды тұлғалар түсініледі.

Синдикатталған қаржыландыру кезінде осы тармаққа сәйкес айқындалған және кредиторлар синдикатына қатысушылардың мүдделері үшін кепілді басқарушыға берілген акциялар (қатысу үлестері) түріндегі кепіл нысанының нарықтық құнын кредиторлар синдикатына қатысушы әрбір банк кепілді басқарушының ақпараты негізінде кредиторлар синдикатына қатысушылардың талаптарының жиынтық мөлшерінде оның синдикатталған қарыз шарты бойынша талаптарының мөлшеріне барабар ескереді, бірақ кредиторлар синдикатына қатысушылардың мұндай кепіл талаптарының мөлшерінен аспайды.

Бір қарыз алушыға келетін тәуекел есебіне мыналар кірмейді:

Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Ұлттық Банкке, жеке тұлғалардың кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының 100 (жүз) пайызы Ұлттық Банкке тиесілі заңды тұлғаға, "Самұрық-Қазына" Ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамына, "Бәйтерек" ұлттық инвестициялық холдингі" акционерлік қоғамына қойылатын талаптар, банктің балансынан есептен шығарылған банктің қарыз алушыға қоятын талаптары, ХҚЕС-ке сәйкес резервтердің 100 (жүз) пайызы қалыптастырылған банктің қарыз алушыға қоятын талаптары;

Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар бағалы қағаздар бойынша талаптар;

банктің еншілес ұйымға қоятын талаптары;

банктің "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес бұрын еншілес банк болған, қайта құрылымдауды және бір мезгілде активтер мен міндеттемелерді бас банкке беру операциясын жүзеге асырған заңды тұлғаға қоятын талаптары."

63-тармақтың бірінші бөлігінде орыс тіліндегі мәтінге өзгерістер енгізіледі, қазақ тіліндегі мәтін өзгермейді;

92-тармақтың бірінші бөлігінде орыс тіліндегі мәтінге өзгерістер енгізіледі, қазақ тіліндегі мәтін өзгермейді;

97-тармақта орыс тіліндегі мәтінге өзгерістер енгізіледі, қазақ тіліндегі мәтін өзгермейді;

1-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Әмбебап банк лицензиясы бар
банктер, базалық банк
лицензиясы бар банктер
сақтауға міндетті пруденциялық
нормативтер мен лимиттерге,
олардың шекті мәндеріне
және есеп айырысу
әдістемелеріне
1-қосымша";

2-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Әмбебап банк лицензиясы бар
банктер, базалық банк
лицензиясы бар банктер
сақтауға міндетті пруденциялық
нормативтер мен лимиттерге,
олардың шекті мәндеріне
және есеп айырысу
әдістемелеріне
2-қосымша";

3-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Әмбебап банк лицензиясы бар
банктер, базалық банк
лицензиясы бар банктер
сақтауға міндетті пруденциялық
нормативтер мен лимиттерге,
олардың шекті мәндеріне
және есеп айырысу
әдістемелеріне
3-қосымша";

4-қосымша тізбеге 4-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

5-қосымша Тізбеге 5-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

6-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Әмбебап банк лицензиясы бар
банктер, базалық банк
лицензиясы бар банктер
сақтауға міндетті пруденциялық
нормативтер мен лимиттерге,
олардың шекті мәндеріне
және есеп айырысу
әдістемелеріне
6-қосымша";

7-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Әмбебап банк лицензиясы бар
банктер, базалық банк
лицензиясы бар банктер
сақтауға міндетті пруденциялық
нормативтер мен лимиттерге,
олардың шекті мәндеріне
және есеп айырысу
әдістемелеріне
7-қосымша";

8-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Әмбебап банк лицензиясы бар
банктер, базалық банк
лицензиясы бар банктер
сақтауға міндетті пруденциялық
нормативтер мен лимиттерге,
олардың шекті мәндеріне
және есеп айырысу
әдістемелеріне
8-қосымша";

9-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Әмбебап банк лицензиясы бар
банктер, базалық банк
лицензиясы бар банктер
сақтауға міндетті пруденциялық
нормативтер мен лимиттерге,
олардың шекті мәндеріне
және есеп айырысу
әдістемелеріне
9-қосымша";

10-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Әмбебап банк лицензиясы бар
банктер, базалық банк
лицензиясы бар банктер
сақтауға міндетті пруденциялық

нормативтер мен лимиттерге,
олардың шекті мәндеріне
және есеп айырысу
әдістемелеріне
10-қосымша";

11-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Әмбебап банк лицензиясы бар
банктер, базалық банк
лицензиясы бар банктер
сақтауға міндетті пруденциялық
нормативтер мен лимиттерге,
олардың шекті мәндеріне
және есеп айырысу
әдістемелеріне
11-қосымша";

12-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Әмбебап банк лицензиясы бар
банктер, базалық банк
лицензиясы бар банктер
сақтауға міндетті пруденциялық
нормативтер мен лимиттерге,
олардың шекті мәндеріне
және есеп айырысу
әдістемелеріне
12-қосымша";

13-қосымша Тізбеге 6-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

14-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Әмбебап банк лицензиясы бар
банктер, базалық банк
лицензиясы бар банктер
сақтауға міндетті пруденциялық
нормативтер мен лимиттерге,
олардың шекті мәндеріне
және есеп айырысу
әдістемелеріне
14-қосымша";

15-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Әмбебап банк лицензиясы бар
банктер, базалық банк
лицензиясы бар банктер
сақтауға міндетті пруденциялық
нормативтер мен лимиттерге,
олардың шекті мәндеріне
және есеп айырысу
әдістемелеріне
15-қосымша";

16-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Әмбебап банк лицензиясы бар
банктер, базалық банк
лицензиясы бар банктер
сақтауға міндетті пруденциялық
нормативтер мен лимиттерге,
олардың шекті мәндеріне
және есеп айырысу
әдістемелеріне
16-қосымша";

17-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Әмбебап банк лицензиясы бар
банктер, базалық банк
лицензиясы бар банктер
сақтауға міндетті пруденциялық
нормативтер мен лимиттерге,
олардың шекті мәндеріне
және есеп айырысу
әдістемелеріне
17-қосымша";

18-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Әмбебап банк лицензиясы бар
банктер, базалық банк
лицензиясы бар банктер
сақтауға міндетті пруденциялық
нормативтер мен лимиттерге,
олардың шекті мәндеріне
және есеп айырысу
әдістемелеріне
18-қосымша";

19-қосымша Тізбеге 7-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

20-қосымша Тізбеге 8-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

көрсетілген қаулымен бекітілген Ислам банкі сақтауға міндетті пруденциялық нормативтер мен лимиттерде, олардың шекті мәндері және есеп айырысу әдістемелерінде:

тақырып мынадай редакцияда жазылсын:

"Ислам банктері сақтауға міндетті пруденциялық нормативтер мен лимиттер, олардың шекті мәндері және есеп айырысу әдістемелері";

1-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

"1. Ислам банктері сақтауға міндетті пруденциялық нормативтер мен лимиттер, олардың шекті мәндері және есеп айырысу әдістемелері (бұдан әрі - Ислам банктеріне арналған нормативтер) "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі - Банктер туралы заң) 72-

бабының 1-тармағына және 3-тармағының бірінші бөлігіне сәйкес әзірленді және ислам банктері (бұдан әрі - банктер) үшін пруденциялық нормативтердің және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің шекті мәндерін және оларды есептеу әдістемесін белгілейді.";

1-тармақтың төртінші бөлігінің 4) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"12) стейблкоин – "Цифрлық қаржы активтерін шығару, оларды орналастыру, айналым (айналым) қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2026 жылғы 10 сәуірдегі № 39 қаулысында көзделген тәртіппен және шарттарда шығарылатын, орналастырылатын, айналымға енгізілетін және өтелетін ақша базалық активі болып табылатын цифрлық қаржы активі (нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 38405 болып тіркелген);";

5-тармақтың 2) тармақшасында орыс тіліндегі мәтінге өзгерістер енгізіледі, қазақ тіліндегі мәтін өзгермейді;

7 және 8-тармақтарында орыс тіліндегі мәтінге өзгерістер енгізіледі, қазақ тіліндегі мәтін өзгермейді;

38-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"38. Бір қарыз алушыға келетін, оның ішінде банктің тәуекел мөлшері (P):

1) қарыздар, салымдар, дебиторлық берешек, бағалы қағаздар (ислам банктеріне арналған Нормативтердің 12-тармағында көрсетілген инвестицияларды қоспағанда), цифрлық қаржы құралдары мен цифрлық қаржы активтері;

2) Ислам банктеріне арналған нормативтерге 5-қосымшаға сәйкес банктің кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша алынған шартты және ықтимал міндеттемелерінің кестесіне сәйкес есептелген шартты және ықтимал міндеттемелер;

3) банкте секьюритизлендірудің негіздемелік тәсілін қолдануға уәкілетті органның жазбаша растамасы жоқ қарыз алушыларға қатысты секьюритизлендірілген активтер;

4) секьюритизлендіру позициялары;

5) Ислам банктеріне арналған нормативтерге 2-қосымшаға сәйкес Қазақстан Республикасының резидент банктеріне және Қазақстан Республикасының бейрезидент банктеріне Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған банк активтерінің кестесіне сәйкес кредиттік тәуекелді ескере отырып сараланған корреспонденттік шоттар бойынша талаптар;

6) металл шоттар бойынша талаптар;

қарыз алушыға қойылатын талаптарды шегергенде:

инвестициялық депозит туралы шарт бойынша тартылған қаражат есебінен қаржыландырылатын активтер;

мыналар:

ХҚЕС-ке сәйкес қалыптастырылған резервтердің сомалары, сондай-ақ қарыз алушының міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету сомалары:

инвестициялық депозиттерді қоспағанда, осы міндеттемені қамтамасыз ету ретінде банктің қарамағына берілген салымдар;

Қазақстан Республикасының Үкіметі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары, оның ішінде цифрлық қаржы құралдары немесе осындай базалық активі бар цифрлық қаржы активтері түрінде;

шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған, Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) рейтингтік агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "АА"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар мемлекеттік бағалы қағаздар, не осындай базалық активі бар цифрлық қаржы активтері; тазартылған қымбат металдар;

тауардың шығу тегі туралы сертификаты және таза алтынның құрамы туралы кемінде 10 (он) пайыз химиялық талдауы бар өңделмеген бағалы металдар (кұйма түріндегі Доре қорытпасы);

Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдіктері;

"Самұрық-Қазына" Ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамының және "Бәйтерек" Ұлттық инвестициялық холдингі" акционерлік қоғамының, "Даму" Кәсіпкерлікті дамыту қоры" акционерлік қоғамының, "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамының кепілдіктері;

Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері шығарған, Халықаралық резервтік аккредитивтер практикасына (International Standby Practices, ISP98) немесе Талап бойынша кепілдіктерге арналған бірыңғай ережелерге (Uniform Rules for Demand Guarantees, URDG758) сәйкес берілген кепілдіктер немесе резервтік аккредитивтер, олар бойынша Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) рейтингтік агенттігінің "А"-тен төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктерінің ұқсас деңгейдегі рейтингтері ;

Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) рейтингтік агенттігінің "А"-дан төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктерінің ұқсас деңгейдегі рейтингтері бар экспортты қолдау жөніндегі функцияларды жүзеге асыратын, шет мемлекеттердің қатысуымен құрылған экспорттық-кредиттік агенттіктері мен сақтандыру ұйымдарымен жасалған төлем (сақтандыру төлемі) бойынша міндеттемелерді сөзсіз және қайтарып алынбайтын орындау туралы тармақтарды қамтитын сақтандыру шарттары мен кепілдіктері;

эмитенті "Самұрық-Қазына" Ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамы, "Бәйтерек" Ұлттық инвестициялық 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 бойынша міндеттемелерді даусыз және кері қайтарусыз орындау туралы тармақтарды қамтитын сақтандыру шарттары түріндегі қарыз алушының талаптарын шегере отырып, талаптардың сомасы ретінде есептеледі.

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 инвестициялық холдингі" акционерлік қоғамына, банктің қарыз алушыға қоятын, банктің балансынан есептен шығарылған талаптары, банктің қарыз алушыға қоятын, олар бойынша ХҚЕС-ке сәйкес резервтердің 100 (бір жүз) пайызы қалыптастырылған талаптары;

банктің еншілес ұйымға қоятын талаптары;

банктің "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес бұрын еншілес банк болып табылған, қайта құрылымдауды және бір мезгілде активтер мен міндеттемелерді бас банкке беру операциясын жүзеге асырған заңды тұлғаға қоятын талаптары.";

41-тармақтың бірінші бөлігінде орыс тіліндегі мәтінге өзгерістер енгізіледі, қазақ тіліндегі мәтін өзгермейді;

54-тармақтың төртінші және бесінші бөліктерінде орыс тіліндегі мәтінге өзгерістер енгізіледі, қазақ тіліндегі мәтін өзгермейді;

60-тармақтың бірінші бөлігінде орыс тіліндегі мәтінге өзгерістер енгізіледі, қазақ тіліндегі мәтін өзгермейді;

1-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Ислам банктері сақтауға
міндетті пруденциялық
нормативтер мен
лимиттерге, олардың шекті
мәндеріне және есеп
айырысу әдістемелеріне
1-қосымша";

2-қосымша тізбеге 9-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

3-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Ислам банктері сақтауға
міндетті пруденциялық
нормативтер мен
лимиттерге, олардың шекті
мәндеріне және есеп

айырысу әдістемелеріне
3-қосымша";

4-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Ислам банктері сақтауға
міндетті пруденциялық
нормативтер мен
лимиттерге, олардың шекті
мәндеріне және есеп
айырысу әдістемелеріне
4-қосымша";

5-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Ислам банктері сақтауға
міндетті пруденциялық
нормативтер мен
лимиттерге, олардың шекті
мәндеріне және есеп
айырысу әдістемелеріне
5-қосымша";

6-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Ислам банктері сақтауға
міндетті пруденциялық
нормативтер мен
лимиттерге, олардың шекті
мәндеріне және есеп
айырысу әдістемелеріне
6-қосымша";

7-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Ислам банктері сақтауға
міндетті пруденциялық
нормативтер мен
лимиттерге, олардың шекті
мәндеріне және есеп
айырысу әдістемелеріне
7-қосымша";

8-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Ислам банктері сақтауға
міндетті пруденциялық
нормативтер мен
лимиттерге, олардың шекті
мәндеріне және есеп
айырысу әдістемелеріне
8-қосымша";

9-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

"Ислам банктері сақтауға
міндетті пруденциялық
нормативтер мен
лимиттерге, олардың шекті
мәндеріне және есеп
айырысу әдістемелеріне
9-қосымша";

10-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда
жазылсын:

"Ислам банктері сақтауға
міндетті пруденциялық
нормативтер
мен лимиттерге, олардың шекті
мәндеріне және есеп
айырысу әдістемелеріне
10-қосымша";

11-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда
жазылсын:

"Ислам банктері сақтауға
міндетті пруденциялық
нормативтер мен
лимиттерге, олардың шекті
мәндеріне және есеп
айырысу әдістемелеріне
11-қосымша";
Өзгерістер мен
толықтырулар енгізілетін
Қазақстан Республикасының
банк қызметін реттеу
мәселелері бойынша
кейбір нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
1-қосымша
Қазақстан Республикасы
банкі, бейрезидент
банкі филиалының
инвестициялық қызметін
жүзеге асыру қағидаларына
2-қосымша

Есептік көрсеткіштердің (индекстердің) тізбесі

1. Француз қор биржасының индексі (Cotation assistée En Continu, SAS 40)
2. Неміс қор индексі (Deutscher Aktienindex, DAX 40)
3. Dow Jones индексі (Dow Jones Industrial Average, DJIA)
4. Еуро қоры 50 (EURO STOXX 50 Price Index)
5. Лондон қор биржасының индексі (Financial Times Stock Exchange 100 Index, FTSE 100)
6. Гонконг қор биржасының индексі (Hang Seng Index, HSI)

7. Қазақстан қор биржасының индексі (Kazakhstan Stock Exchange Index, KASE)
8. Әлемдік индекс Морган Стэнли (Morgan Stanley Capital International World Index, MSCI World Index)
9. Мосбиржа индексі (MOEX Russia Index/IMOEX)
10. Жапондық Nikkei индексі 225 (Nikkei-225 Stock Average Index, NIKKEI 225)
11. Ресейлік сауда жүйесінің индексі (Russian Trade System Index, RTSI)
12. Индекс Standard and Poor 500 (Standard and Poor 's 500 Index, S & P 500)
13. Токиодағы акциялар бағасының индексі (Tokyo Stock Price 100 Index, TOPIX 100)
14. Nasdaq-100 Индексі (Nasdaq-100 Индексі, NASDAQ-100)

Өзгерістер мен
толықтырулар енгізілетін
Қазақстан Республикасының
банк қызметін реттеу
мәселелері бойынша
кейбір нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
2-қосымша
Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу
және дамыту агенттігі
Басқармасының
2026 жылғы 20 сәуірдегі
№73 қаулысымен
бекітілген

Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің филиалдары (оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент ислам банктерінің филиалдары) үшін пруденциялық нормативтер мен лимиттердің шекті мәндері

№	Пруденциялық нормативтер мен лимиттердің атауы	Шекті мәні
Пруденциялық нормативтер:		
1	Резерв ретінде қабылданатын активтердің жеткіліктілігі коэффициентінің ең төмен мәні, k1:	
1)	резерв ретінде қабылданатын активтердің жеткіліктілік коэффициенті, k1	8%
2)	консервациялық буферді есептегенде резерв ретінде қабылданатын активтердің жеткіліктілік коэффициенті	10%
2	Бір қарыз алушыға тәуекелдің ең жоғары мөлшері, k3:	

1)	Қазақстан Республикасы бейрезидент банкінің филиалымен (оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезидент ислам банкінің филиалымен) ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар болып табылатын қарыз алушылар үшін, k3-1	0,10
2)	басқа қарыз алушылар үшін, k3	0,25
3)	басқа қарыз алушылар үшін Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) және Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктерінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденттеріне Қазақстан Республикасының тәуелсіз рейтингінен 1 (бір) тармақтан аспайтын және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "А"- дан төмен емес рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) және Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктерінің осыған ұқсас рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденттеріне қойылатын талаптарды қоспағанда , Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің филиалында (оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент ислам банкінің филиалында) тиісті қарыз алушылардың міндеттемелері бойынша ағымдағы және кейінгі 2 (екі) ай ішінде қарыз алушыға қойылатын талаптар туындайтын үшінші тұлғалардың пайдасына қарыз алушы алдындағы не қарыз алушы үшін бланкілік қарыздар, қамтамасыз етілмеген шартты міндеттемелер бойынша	0,10
4)	"Қазақстан Даму Банкі" акционерлік қоғамы үшін	0,5
3	Ағымдағы өтімділік коэффициентінің ең төмен мәндері, k4, k4-и:	0,3
	Мерзімді өтімділік және мерзімді валюталық өтімділік	

4	коэффициенттерінің ең төмен мәндері:	
1)	k4-1, k4-1и	1
2)	k4-2, k4-2и	0,9
3)	k4-3, k4-3и	0,8
4)	k4-4, k4-4и	1
5)	k4-5, k4-5и	0,9
6)	k4-6, k4-6и	0,8
5	Өтімділікті өтеу коэффициентінің ең төмен мәні:	
1)	2022 жылғы 1 қаңтарға дейін	0,9
2)	2022 жылғы 1 қаңтардан бастап	1
6	Нетто тұрақты қорландыру коэффициентінің ең төмен мәні	1
7	Қазақстан Республикасы бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге Қазақстан Республикасы бейрезидент банкінің филиалын (оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент ислам банкінің филиалын) капиталдандырудың ең жоғары мәні, k7	1
8	Қазақстан Республикасы бейрезидент банкі филиалының (оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент ислам банкі филиалының) қаражатының бір бөлігін ішкі активтерге орналастыру бойынша коэффициентінің ең төмен мәні	1
9	Исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын әмбебап банктік лицензиясы бар Қазақстан Республикасының резидент емес банкі филиалының бөлінген активтерінің ең аз мөлшері	1 000 000 000 (бір миллиард) теңге
Сақтауға міндетті қосымша нормалар:		
10	Резерв ретінде қабылданатын активтерінің ең төмен мөлшері:	
1)	Қазақстан Республикасының бейрезидент банк филиалы үшін (Қазақстан Республикасының бейрезидент ислам банкінің филиалын қоспағанда)	20 000 000 000 (жиырма миллиард) теңге
2)	Қазақстан Республикасының бейрезидент-ислам банкінің филиалы үшін	10 000 000 000 (он миллиард) теңге
Лимиттер:		

11	Ашық валюталық позиция лимиттері резерв ретінде қабылданатын активтердің шамасынан аспайды:	
1)	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "А"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) және Fitch (Фич) агенттіктерінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің шетелдік валюталары және "еуро" валютасы, сондай-ақ тазартылған қымбат металдар бойынша ашық валюталық позиция (ұзақ және қысқа) лимиті	12,5%
2)	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "А"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) және Fitch (Фич) агенттіктерінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің шетелдік валюталары бойынша ашық валюталық позиция (ұзақ және қысқа) лимиті	5%
3)	валюталық нетто-позиция лимиті	25%
4)	қалыптастырылған резервтерді есепке алмағанда жұмыс істемейтін қарыздардың несие портфелінің жалпы көлеміне қатынасына лимит	10%
5)	бағалы қағаздармен репо операцияларына лимит:	
	2026 жылғы 1 қаңтардан бастап	жиынтық міндеттемелердің 35%-нан аспайды
	2026 жылғы 1 шілдеден бастап	жиынтық міндеттемелердің 25%-нан аспайды
6)	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 61 (алпыс бір) күннен күнтізбелік 90 (тоқсан) күнге дейін мерзімі өткен берешегі бар қарыздарды ұлғайтуға арналған лимит	қалыптастырылғандарды есепке алмағанда қатарынан 6 (алты) ай ішінде 5 (бес) пайыздан аспайды
7)	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен асатын мерзімі өткен берешегі бар қарыздарды ұлғайтуға арналған лимит	олар бойынша қалыптастырылған резервтерді есепке алмағанда, қатарынан 6 (алты) ай ішінде 5 (бес) пайыздан аспайды

8)	жиынтық дебиторлық берешектегі жұмыс істемейтін дебиторлық берешек үлесін ұлғайтуға лимит	жиынтық дебиторлық берешектің 50 (елу) пайызынан аспайды
9)	активтердің рентабельділік коэффициентін төмендетуге лимит	кемінде 0,2 (нөл бүтін оннан екі) пайыз

Ескертпе: Қазақстан Республикасының резидент емес банкінің филиалы деп оның ішінде әмбебап банктік лицензиясы бар, исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының резидент емес банкінің филиалы түсініледі.

Өзгерістер мен
толықтырулар енгізілетін
Қазақстан Республикасының
банк қызметін реттеу
мәселелері бойынша
кейбір нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
3-қосымша
Қазақстан Республикасының
бейрезидент банктіктерінің
филиалдары (оның ішінде
Қазақстан Республикасының
бейрезидент ислам банктіктерінің
филиалдары) үшін
пруденциялық нормативтер
мен лимиттерді есептеу
әдістемелеріне
3-қосымша

Борыш жүктемесі коэффициентін есептеу кезінде кепілсіз тұтынушылық қарыздар бойынша салымдарды кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерлеу коэффициенттерінің мәндері

1-кесте. Ресми растауы бар кірістің негізінде борыш жүктемесі коэффициентін есептеу кезінде кепілсіз тұтынушылық қарыздар бойынша салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерлеу коэффициентінің мәні

Берешек сомасы бойынша санаты, теңгемен	Артық төлем деңгейі (ЖТСМ)	
	0-30 %	30 %-дан көп
	Пайызбен кредиттік тәуекел дәрежесі	
120 АЕК-тен аз	100 %	110 %
120 - 200 АЕК	110 %	120 %
200 - 400 АЕК	120 %	130 %
400 - 800 АЕК	130 %	140 %
800 - 2 000 АЕК	140 %	150 %
2 000 АЕК-тен астам	150 %	200 %

2-кесте. Ресми растауы жоқ кірістің негізінде борыш жүктемесі коэффициентін есептеу кезінде кепілсіз тұтынушылық қарыздар бойынша салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерлеу коэффициенттерінің мәні

Берешек сомасы бойынша санаты, теңгемен	Артық төлем деңгейі (ЖТСМ)	
	0-30 %	30%-дан көп
	Пайызбен кредиттік тәуекел дәрежесі	
120 АЕК-тен аз	100 %	110 %
120 - 200 АЕК	110 %	120 %
200 -400 АЕК	120 %	130 %
400 - 800 АЕК	140 %	150 %
800 - 2 000 АЕК	150 %	200 %
2 000 АЕК-тен астам	250 %	300 %

Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленуге тиіс кепілсіз тұтынушылық қарыздар бойынша салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерлеу коэффициенттерінің мәндерін есептеу

1. Берешек сомасы бойынша санат банктер, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар жеке тұлғаға берген кепілсіз тұтынушылық қарыздар бойынша бүкіл берешекті, оның ішінде өтелмеген қарыз бойынша мерзімі өткен төлемдердің сомасын, қарыз алушыға ашылған, талаптарымен қарыз алушыны кредиттеу көзделген және жеке тұлғаға кепілсіз тұтынушылық қарыз беру туралы шешім қабылдау сәтінде айқындалатын кредиттік желі және (немесе) төлем картасы шеңберіндегі кредиттік лимиттің пайдаланылған бөлігінің сомасын қамтиды.

Кепілсіз тұтынушылық қарыз деп:

берілетін қарыз сомасын толығымен өтейтін жылжымайтын мүлікке құқықтар кепілімен, міндетті мемлекеттік тіркелуге тиіс жылжымалы мүлік кепілімен қамтамасыз етілген қарыздарды;

тіркелуге тиіс, берілетін қарыз сомасын толығымен өтейтін эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша құқықтар кепілімен қамтамасыз етілген қарыздарды;

берілетін қарыз сомасын толығымен өтейтін тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу шарттары бойынша талап ету құқығы кепілімен қамтамасыз етілген қарыздарды;

берілетін қарыз сомасын толығымен өтейтін ақша қамтамасыз етуі болатын қарыздарды;

білім беруге кредит беру жүйесі шеңберінде берілетін қарыздарды;

тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы жүйесінің шеңберінде берілетін қарыздарды қоспағанда, тұтынушылық қарыз түсініледі.

2. Қарыз алушының өтелмеген қарызы бойынша мерзімі өткен төлемдердің сомасы мерзімі өткен негізгі борыштың, мерзімі өткен сыйақының сомасын және банктің, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның балансынан есептен шығарылған берешектің сомасын қамтиды.

3. Қарыз алушыға бұрын жасалған банктік қарыз шартын қайта қаржыландыру мақсатында қарыз берілген жағдайда, өтелмеген қарыз бойынша берешектің қайта қаржыландырылуға тиіс сомасы берешектің жалпы сомасының есебіне енгізілмейді.

4. Борыштық жүктеме коэффициентін есептеу кезінде "Макропруденциялық нормативтер мен лимиттерді, олардың нормативтік мәндерін және есептеу әдістемесін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2025 жылғы 25 тамыздағы № 52 қаулысында (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 36722 болып тіркелген) көрсетілген деректер ресми табысты растау көздері болып табылады.

5. Ресми растауы бар кірістің негізінде борыш жүктемесі коэффициентін есептеу кезінде кепілсіз тұтынушылық қарыздар бойынша салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерлеу коэффициенттерінің мәндері мақсатында Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерлеуге жататын кепілсіз тұтынушылық қарыздар бойынша салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерлеу коэффициенттерінің мәні есебінің 4-тармағында көрсетілген ресми расталған кіріс пайдаланылады.

Басқа жағдайларда ресми растауы жоқ кірістің негізінде борыш жүктемесі коэффициентін есептеу кезінде кепілсіз тұтынушылық қарыздар бойынша салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерлеу коэффициенттерінің мәндері пайдаланылады.

6. Артық төлем деңгейі жылдық көрінісінде мына формула бойынша есептеледі:

$$\frac{(\sum VTM - V) / V}{t / 365} * 100\%$$

мұндағы:

VTM – негізгі борыш пен сыйақы бойынша қарыз алушының барлық төлемдерін, сондай-ақ банктік қарыз шартын қолданудың бүкіл кезеңіндегі қарызды беруге (оған қызмет көрсетуге) тікелей немесе жанама байланысты комиссиялар мен өзге төлемдерді, оның ішінде қарыз алушының үшінші тұлғалардың пайдасына төлемдерін қамтитын банктік қарыз шарты бойынша өтелуге тиіс жалпы сома;

V – банктік қарыз шартын жасасу күніндегі қарыздың бастапқы сомасы;

t – қарыз мерзімі (күндермен).

7. Әдістемелердің мақсаттары үшін қарыз шарты бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін (ЖТСМ) есептеуде негізгі борыш пен сыйақы бойынша қарыз алушының барлық төлемдері, сондай-ақ банктік қарыз шартын қолданудың бүкіл кезеңіндегі қарызды беруге (оған қызмет көрсетуге) тікелей немесе жанама байланысты комиссиялар мен өзге төлемдер, оның ішінде қарыз алушының үшінші тұлғалардың пайдасына төлемдері қамтылады.

8. Артық төлем деңгейі мен ЖТСМ-ді банк берілетін кепілсіз тұтынушылық қарыз бойынша оны беру туралы шешім қабылдау уақытында есептейді.

9. Берешек сомасы бойынша санатқа және артық төлем деңгейіне қарай банк кредиттік тәуекелдің пайызбен көрсетілген тиісті дәрежесін қолданады.

Өзгерістер мен
толықтырулар енгізілетін
Қазақстан Республикасының
банк қызметін реттеу
мәселелері бойынша
кейбір нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
4-қосымша
Әмбебап банк лицензиясы
бар банктер, базалық банк
лицензиясы бар банктер
сақтауға міндетті
пруденциялық нормативтер
мен лимиттерге, олардың
шекті мәндеріне және есеп
айырысу әдістемелеріне
4-қосымша

Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған банк активтерінің кестесі

№	Баптардың атауы	Тәуекел дәрежесі пайызбен
I топ		
1.	Қолма-қол теңге	0
2.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "АА"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің қолма-қол шетел валютасы	0
3.	Тазартылған қымбат металдар	0
4.	Қазақстан Республикасының Үкіметіне талаптар мен берілген қарыздар	0
5.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "АА"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе Рейтингтердің Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне талаптар мен берілген қарыздар	0

6.	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне талаптар мен берілген қарыздар	0
7.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "АА"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне талаптар мен берілген қарыздар	0
8.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "АА"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына талаптар мен берілген қарыздар	0
9.	"Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамына талаптар мен берілген қарыздар	0
10.	Оригинатор-ұлттық холдинг, Қазақстан Республикасының ұлттық басқарушы холдингі құрған исламдық арнайы қаржы компаниясы шығарған исламдық бағалы қағаздар	0
11.	Мемлекеттік тәуелсіз рейтингі Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "АА"-тен төмен емес немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздар	0
12.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "АА"-тен төмен емес немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі	0

	бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	
13.	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қойылатын өзге де талаптар	0
14.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "АА-"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	0
15.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "АА-"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар, Еуразия Даму Банкіндегі салымдар	0
16.	Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі	0
17.	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарының салықтар мен бюджетке төленетін басқа да төлемдер бойынша дебиторлық берешегі	0
18.	Қазақстан Республикасының Үкіметі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	0
19.	Астана, Алматы және Шымкент қалаларының жергілікті атқарушы органдары шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	0
	"Бағалы қағаздар рыногы туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамы, "Самұрық-Қазына" ұлттық	

20.	әл-ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық инвестициялық холдингі", "Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары шығарған бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразия Даму Банкі шығарған бағалы қағаздар	0
21.	Жеке тұлғалардың кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының 100 (жүз) пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкке тиесілі заңды тұлға шығарған бағалы қағаздар	0
22	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "АА-"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	0
23.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "АА-"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	0
24.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB"-тен төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктерге ашық корреспонденттік шоттар бойынша қойылатын талаптар	0
25.	I тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	0
II топ		
	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "АА-"-тен төмен	

26.	тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің қолма-қол шетел валютасы	20
27.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне талаптар мен берілген қарыздар	20
28.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне талаптар мен берілген қарыздар	20
29.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына талаптар мен берілген қарыздар	20
30.	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарына талаптар мен берілген қарыздар	20
31.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына талаптар мен берілген қарыздар	20

32.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "АА"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға талаптар мен берілген қарыздар	20
33.	Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексінің 24-бабына сәйкес шағын немесе орта кәсіпкерлікке жатқызылған субъектілерге "ДАМУ" кәсіпкерлікті дамыту қоры" акционерлік қоғамының және (немесе) "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамының шартсыз және қайтарып алынбайтын кепілдігімен қамтамасыз етілген талаптар немесе берілген қарыздар	25
34.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінен "А+"-тан "А"-ға дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздар	20
35.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "А+"-тан "А"-ге дейінгі рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	20
36.	Дауыс беретін акцияларының (қатысу үлестерінің) 100 (жүз) пайызы ұлттық басқарушы холдингке тиесілі, оригинатор-заңды тұлға құрған исламдық арнайы қаржы компаниясы шығарған Қазақстан Республикасының исламдық бағалы қағаздары	20
	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "АА"-тен	

37.	төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	20
38.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің кемінде "AA"-тен төмен емес рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған исламдық бағалы қағаздар	20
39.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	20
40.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	20
41.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AA"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар	20
42.	I тәуекел тобына жатқызылған дебиторлық берешекті қоспағанда, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарының дебиторлық берешегі	20
	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AA"-тен	

43.	төмен емес борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	20
44.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	20
45.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	20
46.	Астана, Алматы және Шымкент қалаларының жергілікті атқарушы органдары шығарған мемлекеттік бағалы қағаздарын қоспағанда, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған мемлекеттік бағалы қағаздар	20
47.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	20
48.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AA"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің	20

	бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	
49.	Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AAA"-дан "AA"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкала бойынша "kzAAA"-дан "kzAA"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	20
50.	II тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	20
III топ		
51.	Тазартылмаған қымбат металдар	50
52.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне талаптар мен берілген қарыздар	50
53.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне талаптар мен берілген қарыздар	50
54.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік	50

	агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына талаптар мен берілген қарыздар	
55.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен төмен емес "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) , Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына талаптар мен берілген қарыздар	50
56.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға талаптар мен берілген қарыздар	50
57.	Мынадай талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары (осы кестенің 89, 97 және 93 - 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
58.	Жеке тұлғалардың кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының 100 (жүз) пайызы Ұлттық Банкке тиесілі заңды тұлғаның сатып алу үшін белгіленген талаптарға сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары, сондай-ақ олар бойынша сыйақылар	35
59.	Жеке тұлғалардың кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының 100 (жүз) пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі заңды тұлғаға қайта берілген ипотекалық	35

	тұрғын үй қарыздары бойынша талаптар	
60.	Мынадай талаптарға сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары (осы кестенің 89, 91 және 93 -жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда): берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнын қоса алғанда 51 (елу бір) пайыздан 85 (сексен бес) пайызға дейінгі шекте болады	50
61.	Басқа да ипотекалық тұрғын үй қарыздары (осы кестенің 89, 91 және 93-жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда)	100
62.	Олар бойынша халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес провизиялардың (резервтердің) қарыздардың өтелмеген бөлігінің кемінде 35 (отыз бес) пайызы қалыптастырылған Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар талаптар мен қарыздар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 88, 89, 90, 91 және 93-жолдарында көрсетілген, сондай-ақ жеке тұлғаларға берілген кепілсіз тұтынушылық қарыздарды қоспағанда)	100
63.	Олар бойынша халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес провизиялардың (резервтердің) қарыздардың өтелмеген бөлігінің 35 (отыз бес) пайызынан астамы және кемінде 50 (елу) пайызы қалыптастырылған Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар талаптар мен	75

	қарыздар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 88, 89, 90, 91 және 93 -жолдарында көрсетілген, сондай-ақ жеке тұлғаларға берілген кепілсіз тұтынушылық қарыздарды қоспағанда)	
64.	Олар бойынша халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес провизиялардың (резервтердің) қарыздардың өтелмеген бөлігінің 50 (елу) пайызынан астамы қалыптастырылған Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар талаптар мен қарыздар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 88, 89, 90, 91 және 93 -жолдарында көрсетілген, сондай-ақ жеке тұлғаларға берілген кепілсіз тұтынушылық қарыздарды қоспағанда)	50
65.	Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексінің 24-бабына сәйкес шағын немесе орта кәсіпкерлікке жатқызылған субъектілерге берілген, мынадай өлшемшарттарға сәйкес келетін талаптар мен қарыздар: 1) қарыз сомасы 500 (бес жүз) миллион теңгеден немесе меншікті капиталдың 0,2 (нөл бүтін оннан екі) пайызынан аспайды; 2) қарыз валютасы – теңге	2026 жылғы 1 қаңтардан 31 желтоқсан аралығында – 50 2027 жылғы 1 қаңтардан бастап – 75
66.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздар	50
	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "	

67.	BBB-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	50
68.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	50
69.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған исламдық бағалы қағаздар	50
70.	Синдикатталған қаржыландыру шеңберінде заңды тұлғаларға теңгемен талаптар мен берілген қарыздар	2026 жылғы 1 қаңтардан 31 желтоқсан аралығында – 50 2027 жылғы 1 қаңтардан бастап – 100
71.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	50
72.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	50
	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-	

73.	ке дейінгі борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар	50
74.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	50
75.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB+"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	50
76.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB+"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	50
77.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	50
78.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі	50

	рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	
79.	Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексінің 24-бабы сәйкес шағын немесе орта кәсіпкерлікке жатқызылған субъектілер шығарған, "Қазақстан қор биржасы" акционерлік қоғамының ресми тізімінің "Негізгі" немесе "Баламалы" алаңының "Борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген, "ДАМУ" кәсіпкерлікті дамыту қоры" акционерлік қоғамының және (немесе) "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамының кепілдігі бар, сомасы осы бағалы қағаздардың номиналды құнының кемінде 50 (елу) пайызын жабатын және мынадай өлшемшарттарға сәйкес келетін бағалы қағаздар: 1) эмитенттің бір бағалы қағаздар шығарылымына салынған инвестициялар меншікті капиталдың 0,02 (нөл бүтін жүзден екі) пайызынан аспайды; 2) бағалы қағаздар шығарылымының валютасы – теңге.	50
80.	Банк баланста ұстап қалатын және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкала бойынша "kzA+"-тен "kzA"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	50
	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB"-тен "BB"-ке дейінгі (қоса алғанда) борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис	

81.	Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент банктеріне немесе Standard & Poor's (Стандарт энд Пуэр) агенттігінің "BBB"-тен "BB+"-ке дейінгі (қоса алғанда) борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банкіне ашылған корреспонденттік шоттар бойынша талаптар	50
82.	"Қазақстан қор биржасы" акционерлік қоғамына және "KASE" клирингтік орталығы" АҚ-қа талаптар	50
83.	III тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы (осы кестенің 57 және 58-жолдарында көрсетілген активтер бойынша есептелген сыйақыны қоспағанда)	50
IV топ		
84.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пуэр) агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтеріне талаптар мен берілген қарыздар	100
85.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пуэр) агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріне талаптар мен берілген қарыздар	100
	Standard & Poor's (Стандарт энд Пуэр) агенттігінің "BB+"-тен "B"-	

86.	ке дейінгі борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарына талаптар мен берілген қарыздар	100
87.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BB-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдарына талаптар мен берілген қарыздар	100
88.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент ұйымдарына, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BB-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға талаптар мен берілген қарыздар	100
	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент ұйымдарына, тиісті рейтингтік бағасы жоқ Қазақстан Республикасының резидент	

89.	ұйымдарына және Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BB-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен өтелмеген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарына талаптар мен 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген және шетел валютасында 1 (бір) жылдан астам мерзімге берілген қарыздар	200
90.	III тәуекел тобына жатқызылғандарды қоспағанда, жеке тұлғаларға талаптар мен 2016 жылғы 1 қаңтарға дейін берілген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық қарыздар	100
91.	III тәуекел тобына жатқызылғандарды қоспағанда және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен өтелмеген жеке тұлғаларға талаптар және 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген және шетел валютасында 1 (бір) жылдан астам мерзімге берілген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық қарыздар	200
	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB-"-тен төмен емес немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және келесі өлшемшарттарға сәйкес келетін Қазақстан Республикасының резидент ұйымдарына, сондай-ақ Қазақстан Республикасының бейрезидент	

92.	ұйымдарына талаптар мен бір (1) жылдан астам мерзімге шетел валютасында берілген қарыздар: 1) қарыздың кемінде 50 пайызы берік тұрақты кепілдермен қамтамасыз етілген; 2) қарыз алушының борыштық міндеттемелерінің, оның ішінде топшілік және баланстан тыс міндеттемелерінің қарыз алушы тобы үшін сыйлықақыларды төлеу жөніндегі шығыстарды, салықтық есептеулерді және амортизацияны (EBITDA) (ЕБИТДА) шегергенге дейін пайдаға қатынасы 4-тен аспауы, топтың соңғы қаржы жылындағы қаржылық есептілігімен және (немесе) қарыз алушы ұсынған және банк тексерген шоғырландырылған басқарушылық есептілікпен расталған; 3) қарыз алушының банктің ішкі құжаттарына және ішкі кредит тәуекелін бағалау әдістемесіне сәйкес қаржылық жағдайының нашарлау белгілері жоқ	150
93.	Банк есептейтін төмендегі өлшемшарттардың біріне сәйкес келетін жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтар - 2019 жылғы 31 желтоқсан аралығында берілген қамтамасыз етілмеген қарыздар және ұксас исламдық қаржыландыру құралдары, оның ішінде тұтынушылық қарыздар: 2017 жылғы 1 қаңтар – 2019 жылғы 31 желтоқсан аралығында ай сайын қарыздарды мониторингтеу кезінде: 1) берілген күннің алдындағы соңғы 24 (жиырма 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 (үш) реттен артық жол берілген; 2) қарыздарды ай сайынғы мониторингтеу кезінде осы	150

	жолдың 1) немесе 2) тармақшасында көрсетілген есептеуге арналған ақпарат жоқ. Банктің осы жолдың жоғарыда көрсетілген тармақшаларының бірінде көзделген ақпараты болмаған жағдайда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар қамтамасыз етілмеген деп танылады және осы жолға сәйкес кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланады	
94.	2016 жылғы 1 қаңтардан бастап жеке тұлғаларға берілген басқа да қарыздар мен оған ұқсас исламдық қаржыландыру құралдары, оның ішінде тұтынушылық қарыздар (осы кестенің 91-жолында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздарын, қарыздарды және Нормативтерге 6-қосымшада көрсетілген кепілсіз тұтынушылық қарыздарды қоспағанда)	100
95.	2025 жылғы 1 шілдеден кейін жеке тұлғаларға берілген, құжатпен расталатын ресми кірісі болмаған жағдайда, 510 (бес жүз он) айлық есептік көрсеткіштен асатын сомадағы, өтем мерзімі 3 (үш) жылдан астам кепілсіз тұтынушылық қарыздар	350
96.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пуэр) агенттігінің "BBB+"-тан "BB-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдер шығарған исламдық бағалы қағаздар	100
97.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пуэр) агенттігінің "BB+"-тен "B-"-ке дейінгі рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі	100

	бар халықаралық қаржы ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	
98.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "А"-тен төмен рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) , Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент ұйымдары, тиісті рейтингтік бағасы жоқ Қазақстан Республикасында резидент ұйымдары және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тан "BB"-ке дейінгі рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) , Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	100
99.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріндегі салымдар	100
100.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	100
	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "А"-тен төмен борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис	

101.	Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент ұйымдарындағы, тиісті рейтингтік бағасы жоқ Қазақстан Республикасының резидент ұйымдарындағы және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BB-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы салымдар	100
102.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент ұйымдарының, тиісті рейтингтік бағасы жоқ Қазақстан Республикасының резидент ұйымдарының және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BB-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарының дебиторлық берешегі	100
103.	Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі	100
104.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB+"-тен "B-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің	100

	орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	
102.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BB-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	100
106.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB+"-тен "B-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	100
107.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент ұйымдары, тиісті рейтингтік бағасы жоқ Қазақстан Республикасының резидент ұйымдары және Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BB-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	100
	Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе Moody's Investors	

108.	Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкала бойынша "kzBBB+" -тен "kzBBB-" -ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	100
109.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB-" -тен төмен борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент банктеріне немесе Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB+" -тан төмен борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банкіне ашылған корреспонденттік шоттар бойынша талаптар	100
110.	IV тәуекелдер тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	100
111.	Төлемдер бойынша есептеулер	100
112.	Негізгі құрал-жабдықтар	100
113.	Материалдық қорлар	100
114.	Сыйақы және шығыстар сомасын алдын ала төлеу	100
V топ		
115.	Банктің қаржылық есептілігін халықаралық қаржылық есептілік стандартына сәйкес жасаған кезде қаржылық есептілігі шоғырландырылатын заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталға қатысу үлесіне), мерзімсіз қаржы	100

	құралдарына, реттелген борышына банктің инвестициялары	
116.	Әрқайсысы банктің қаржылық есептілігін жасаған кезде қаржылық есептілігі шоғырландырылмайтын заңды тұлғаның шығарылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) 10 (оннан) кем пайызын құрайтын, негізгі капиталдың 10 (он) пайызынан аспайтын банктің барлық инвестицияларының сомасы	100
117.	Банк шығарылған акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) 10 (он) және одан көп пайызы және Банктерге арналған нормативтердің 10-тармағында көрсетілген реттеушілік түзетулер қолданылғаннан кейін банктің негізгі капиталы айырмасының және Банктерге арналған нормативтердің 11-тармағының үшінші, төртінші және бесінші абзацтарында көрсетілген негізгі капиталдан шегерілуі тиіс соманың жиынтығында 17,65 (он жеті бүтін жүзден алпыс бес) пайызынан аспайтын шегерілетін уақыт айырмаларына қатысты танылған кейінге қалдырылған салық активтерінің бір бөлігі бар қаржы ұйымының жай акцияларына банктің инвестицияларының сомасы	250
118.	Жасанды интеллект, блокчейн және басқа да инновациялық технологиялар пайдаланыла отырып, қаржылық және (немесе) төлем қызметтерін көрсету мүмкіндігін беру бойынша қызметтер көрсететін, Интернет арқылы ақпараттық жүйе пайдаланыла отырып, қаржы ұйымдары немесе эмитенттер мен қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар арасында қаржылық қызметтер көрсету жөнінде мәмілелер жасау мүмкіндігін беру бойынша қызметтер көрсететін, қаржы	150

	ұйымдарының қызметінде, оның ішінде олардың қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын бағдарламалық қамтылымды әзірлеуді, өткізуді, қолдап отыруды жүзеге асыратын ұйымдардың (Қазақстан Республикасының резиденттері мен бейрезиденттерінің) акцияларына (жарғылық капиталға қатысу үлестеріне) меншікті капиталы шамасының 15 (он бес) пайызынан аспайтын инвестициялар	
119.	Жасанды интеллект, блокчейн және басқа да инновациялық технологиялар пайдаланыла отырып, қаржылық және (немесе) төлем қызметтерін көрсету мүмкіндігін беру бойынша қызметтер көрсететін, Интернет арқылы ақпараттық жүйе пайдаланыла отырып, қаржы ұйымдары немесе эмитенттер мен қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар арасында қаржылық қызметтер көрсету жөнінде мәмілелер жасау мүмкіндігін беру бойынша қызметтер көрсететін, қаржы ұйымдарының қызметінде, оның ішінде олардың қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын бағдарламалық қамтылымды әзірлеуді, өткізуді, қолдап отыруды жүзеге асыратын ұйымдардың (Қазақстан Республикасының резиденттері мен бейрезиденттерінің) акцияларына (жарғылық капиталға қатысу үлестеріне) меншікті капиталы шамасының 15 (он бес) пайызынан асатын инвестициялар	1250
119-1	Акцияларға, қатысу үлестеріне, пайларға инвестициялар не төлем қабілетсіздігі белгілері бар ұйымдардағы үлестік қатысудың басқа да нысандары (міндеттемелердің активтер құнынан асып кетуі, банктің ішкі	1250

	күжаттарында айқындалған төлем қабілетсіздігінің өзге де факторлары)	
120.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "B"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне талаптар мен берілген қарыздар	150
121.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "B"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне талаптар мен берілген қарыздар	150
122.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "B"-тен төмен борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына талаптар мен берілген қарыздар	150
123.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына талаптар мен берілген қарыздар	150
124.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB"-тен төмен борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдарға талаптар мен берілген қарыздар	150

125.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB-"-тен төмен борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарына және тиісті рейтингтік бағасы жоқ және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) қарыз алушы тарапынан валюталық тәуекелдері хеджирлеудің тиісті құралдарымен өтелмеген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарына талаптар мен шетел валютасында 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген және 1 (бір) жылдан астам мерзімге берілген қарыздар	200
	Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалары немесе олардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне талаптар мен берілген қарыздар: 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығының аумақтары бөлігінде ғана); 2) Андорра Князьдігі; 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 4) Багам аралдары достастығы; 5) Барбадос мемлекеті; 6) Бахрейн мемлекеті; 7) Белиз мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам мемлекеті; 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласы аумағы бөлігінде ғана); 10) Вануату Республикасы; 11) Гватемала Республикасы; 12) Гренада мемлекеті; 13) Джибути Республикасы; 14) Доминикан Республикасы;	

15) Жаңа Зеландия (Кука және Ниуэ аралдары аумағы бөлігінде ғана);
 16) Индонезия Республикасы;
 17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
 18) Кипр Республикасы;
 19) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана)
 20) Комор Аралдары Федералды Ислам Республикасы;
 21) Коста-Рика Республикасы;
 22) Либерия Республикасы;
 23) Лихтенштейн Князьдігі;
 24) Маврикий Республикасы;
 25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);
 26) Мальдив Республикасы;
 27) Мальта Республикасы;
 28) Маршалл аралдары Республикасы;
 29) Монако Князьдігі;
 30) Мьянма Одағы;
 31) Науру Республикасы;
 32) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);
 33) Нигерия Федеративтік Республикасы;
 34) Палау Республикасы;
 35) Панама Республикасы;
 36) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
 37) Самоа Тәуелсіз 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; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Теркс және Кайкос аралдары; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары) ; 44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы	
127.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "В"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған исламдық бағалы қағаздар	150
128.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "В"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	150
129.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "В"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	150
130.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "В"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдары және	150

	тиісті рейтингі жоқ Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	
	Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар: 1) Андорра Князьдігі; 2) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығының аумақтары 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 қаласы аумағы бөлігінде ғана); 10) Вануату Республикасы; 11) Гватемала Республикасы; 12) Гренада мемлекеті; 13) Жибути Республикасы; 14) Доминикан Республикасы; 15) Жаңа Зеландия (Кука және Ниуэ аралдары аумағы 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 аумақтары бөлігінде ғана); 22) Либерия Республикасы; 23) Лихтенштейн Князьдігі; 24) Маврикий Республикасы;	

131.	25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана); 26) Мальдив Республикасы; 27) Мальта Республикасы; 28) Маршалл аралдары Республикасы; 29) Монако Князьдігі; 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 Тәуелсіз 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; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Теркс және Кайкос аралдары; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары); ; 44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы	150
	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "В"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	

132.	рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	150
133.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "B"-тен төмен борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	150
134.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB"-тен төмен борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы салымдар	150
	Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы салымдар: 1) Андорра Князьдігі; 2) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығының аумақтары 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 қаласы аумағы бөлігінде ғана); 10) Вануату Республикасы; 11) Гватемала Республикасы; 12) Гренада мемлекеті; 13) Джибути Республикасы; 14) Доминикан Республикасы;	

- 15) Жаңа Зеландия (Кука және Ниуэ аралдары аумағы 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 аумақтары бөлігінде ғана);
- 22) Либерия Республикасы;
- 23) Лихтенштейн Князьдігі;
- 24) Маврикий Республикасы;
- 25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);
- 26) Мальдив Республикасы;
- 27) Мальта Республикасы;
- 28) Маршалл аралдары Республикасы;
- 29) Монако Князьдігі;
- 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 Тәуелсіз 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; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Теркс және Кайкос аралдары; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары); ; 44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы	
136.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB-"-тен төмен борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы бейрезидент ұйымдарының және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі	150
	Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарының дебиторлық берешегі: 1) Андорра Князьдігі; 2) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығының аумақтары 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 қаласы аумағы бөлігінде ғана); 10) Вануату Республикасы; 11) Гватемала Республикасы; 12) Гренада мемлекеті; 13) Джибути Республикасы;	

- 14) Доминикан Республикасы;
- 15) Жаңа Зеландия (Кука және Ниуэ аралдары аумағы 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 аумақтары бөлігінде ғана);
- 22) Либерия Республикасы;
- 23) Лихтенштейн Князьдігі;
- 24) Маврикий Республикасы;
- 25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);
- 26) Мальдив Республикасы;
- 27) Мальта Республикасы;
- 28) Маршалл аралдары Республикасы;
- 29) Монако Князьдігі;
- 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 Тәуелсіз 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; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Теркс және Кайкос аралдары; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары); 44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы	
138.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "B-"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар	150
139.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB-"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	150
140.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "B-"-тен төмен борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	150
141.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB-"-тен төмен борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдары және	150

	тиісті рейтингтік бағасы жоқ Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	
	Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдары шығарған бағалы қағаздар: 1) Андорра Князьдігі; 2) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығының аумақтары 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 қаласы аумағы бөлігінде ғана); 10) Вануату Республикасы; 11) Гватемала Республикасы; 12) Гренада мемлекеті; 13) Джибути Республикасы; 14) Доминикан Республикасы; 15) Жаңа Зеландия (Кука және Ниуэ аралдары аумағы 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 аумақтары бөлігінде ғана); 22) Либерия Республикасы; 23) Лихтенштейн Князьдігі; 24) Маврикий Республикасы;	

142.	25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана); 26) Мальдив Республикасы; 27) Мальта Республикасы; 28) Маршалл аралдары Республикасы; 29) Монако Князьдігі; 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 Тәуелсіз 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; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Теркс және Кайкос аралдары; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары); ; 44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы	150
	Банк баланста ұстап қалатын және Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB+"-тен "BB-"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе Moody's Investors Service (	

143.	Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкала бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	350
144.	V тәуекелдер тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	150

Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған банк активтерінің кестесіне қосымша

Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша саралануға тиіс банк активтерінің есебіне түсіндірме

1. Салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, банкте түзетілген құны аталған активтер көлемінің кемінде 50 (елу) пайызын құрайтын қамтамасыз етуі бар қарыздар (Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған банк активтері кестесінің (бұдан әрі – Кесте) 1, 2, 3, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 18, 19, 20, 21, 22 және 23-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 сараланған активтер есебіне қосылады.

Түзетілген қамтамасыз ету құны (Кестенің 1, 2, 3, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 18, 19, 20, 21, 22 және 23-жолдарында көрсетілген активтер түріндегі):

салымдар, оның ішінде осы банктегі қамтамасыз ету ретінде ұсынылған салымдар сомасының 100 (жүз) пайызына;

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

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

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

2. Банктің "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" және "Бәйтерек" ұлттық инвестициялық холдингі" акционерлік қоғамдарының кері қайтарылмайтын және шартсыз кепілдігі, экспортты қолдау бойынша мемлекеттік кепілдігі бар Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігімен жасалған сақтандыру төлемі бойынша міндеттемелерді шартсыз және кері қайтарылмайтын орындау туралы тармақтар қамтылған сақтандыру шарты, Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "А-" төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің Резервтік аккредитивтердің халықаралық практикасына (International Standby practices, ISP98) немесе Талап бойынша кепілдіктер үшін бірыңғай ережелерге (Uniform rules for Demand Guarantees, URDG758) сәйкес шығарылған кепілдіктері немесе резервтік аккредитивтері түрінде қамтамасыз ету түріндегі қарыздар сомасы көрсетілген қарыздар көлемінің кемінде 50 (елу) пайызын жабатын қарыздар қамтамасыз етудің түзетілген құны шегеріле отырып тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің есебіне қосылады.

"Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" және "Бәйтерек" ұлттық инвестициялық холдингі" акционерлік қоғамдарының кепілдігі, экспортты қолдау бойынша мемлекеттік кепілдігі бар Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігімен жасалған сақтандыру төлемі бойынша міндеттемелерді сөзсіз және қайтарып алынбайтын орындау туралы тармақтар қамтылған сақтандыру шарты, Резервтік аккредитивтердің халықаралық практикасына (International Standby practices, ISP98) немесе Талап бойынша кепілдіктер үшін бірыңғай ережелерге (Uniform rules for Demand Guarantees, URDG758) сәйкес шығарылған, Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "А-" -тен төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банктері шығарған кепілдіктер немесе резервтік аккредитивтер түріндегі қамтамасыз етудің түзетілген құны кепілдік, сақтандыру шарты сомасының 95 (тоқсан бес) пайызына тең болады.

3. Контрагенттен төмен тәуекел дәрежесі бар ұйымдар кепілдік берген (сақтандырған) банктің инвестициялары есебіне енгізілмеген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, қарыздар, инвестициялар тәуекел дәрежесі бойынша сараланған (банк инвестициялары есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған бағалы қағаздардың, қарыздардың, инвестициялардың кепілдік берген (сақтандырылған) сомасын шегергендегі) активтердің есебіне борышкердің тәуекел дәрежесі бойынша қосылады.

Банктің инвестициялары есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған бағалы қағаздардың, қарыздардың, инвестициялардың

кепілдік берілген (сақтандырылған) сомасы тиісті кепілгердің (сақтандырушының) дебиторлық берешегінің тәуекел дәрежесі бойынша сараланады.

4. Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша саралануға тиіс банк активтерінің есебіне осы Түсіндірменің (бұдан әрі – Түсіндірме) 1-тармағында көрсетілген:

1) офшорлық аймақтар аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген;

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

3) офшорлық аймақтардың азаматтары болып табылатын Қазақстан 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 сараланады.

5. Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген:

1) офшорлық аймақтар аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген, бірақ Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AA-"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етуіне борыштық рейтингі көрсетілген деңгейден төмен емес бас ұйымның тиісті кепілдігі бар;

2) офшорлық аймақтардың аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары не Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу жөнінде міндеттемелер қабылдамаған офшорлық 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 офшорлық аймақтардың аумағында тіркелген заңды тұлғаларға қатысты еншілес болып табылатын ұйымдарға қойылатын талаптарды қоспағанда, офшорлық аймақтардың аумағында тіркелген, жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайызынан астамын иеленуші заңды тұлғаларға тәуелді немесе офшорлық аймақтың аумағында тіркелген, бірақ көрсетілген деңгейден төмен емес борыштық рейтингі немесе міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етуіне борыштық рейтингі көрсетілген деңгейден төмен емес бас ұйымның тиісті кепілдігі бар заңды тұлғаға қатысты еншілес болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне ұсынылған салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар және қарыздар тәуекелдің нөл дәрежесі бойынша сараланады.

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

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

тұтынушылық банктік қарыз деп жеке тұлғаға тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді сатып алуға және (немесе) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес өзге мақсаттарға берілген, ипотекалық тұрғын үй қарызы (ипотекалық қарыз) болып табылмайтын банктік қарыз түсініледі.

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

8. Орталық контрагенттің қатысуымен жасалған "кері репо" операциясының мәні болып табылатын бағалы қағаздар тәуекелдің нөлдік дәрежесі бойынша сараланады.

9. Борыш жүктемесінің коэффициентін есептеу кезінде кепілсіз тұтынушылық қарыздар бойынша Кестеге немесе Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесін саралау коэффициенттерінің мәндеріне сәйкес қарыз бойынша кредит тәуекелінің дәрежесі Банктерге арналған нормативтерге 5-1-қосымшаға (бұдан әрі – Мәндер) сәйкес егер осындай қарызға қатысты қарыз алушы – жеке тұлға банктік қарыз шартының және микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістерді қарау қағидаларының 25-тармағына сәйкес жасалған жеке іс-шаралар жоспарының, қарыз алушы - жеке тұлғаның банктік қарыз шартының және микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішіне қоса берілетін құжаттардың тізбесі, сондай-ақ банктің және микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның уәкілетті органның қарыз алушылардың өтініштерін қарау нәтижелері туралы - нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 38583 болып тіркелген Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2026 жылғы 28 сәуірдегі № 83 қаулысымен бекітілген Банктік қарыз шартының және микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы орындауды жүзеге асырса, екі есе азайтылады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген оңалту жоспарын қарыз алушы – жеке тұлға орындамаған жағдайда, қарыз Кестеге немесе Мәндерге сәйкес кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша сараланады.

10. Банктерге арналған нормативтердің 26-тармағына сәйкес нарықтық тәуекелі ескерілген активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің есебіне қосылған активтер валюталарды айырбастау бағамдарының және қымбат металдар бағамдарының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралдарының есебіне енгізілген активтерді қоспағанда, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланатын активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің есебіне қосылмайды.

11. Қазақстан Республикасы Кәсіпкерлік кодексінің 24-бабына сәйкес шағын немесе орта кәсіпкерлікке жатқызылған субъектілерге берілген, олар бойынша банкте "ДАМУ" кәсіпкерлікті дамыту қоры" қоғамының және (немесе) "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамының қайтарып алынбайтын және шартсыз кепілдігі түрінде қамтамасыз етуі бар қарыздар тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің есебіне мынадай түрде қосылады: "ДАМУ" кәсіпкерлікті дамыту қоры" қоғамының және (немесе) "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамының қамтамасыз етілген қайтарып алынбайтын және шартсыз кепілдігінің қарызы бөлігіне қатысты тәуекел дәрежесінің 25 пайыз коэффициенті қолданылады, ал қарыздың қамтамасыз етілмеген бөлігі банктің контрагентіне сәйкес келетін тәуекел дәрежесі бойынша Кестеге сәйкес сараланады.

12. Цифрлық қаржы активтеріне қатысты тәуекел дәрежесі осындай цифрлық қаржы активі үшін базалық активтің тәуекел дәрежесіне сәйкес қолданылады.

Өзгерістер мен
толықтырулар енгізілетін
Қазақстан Республикасының
банк қызметін реттеу
мәселелері бойынша
кейбір нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
5-қосымша
Әмбебап банк лицензиясы
бар банктер, базалық банк
лицензиясы бар банктер
сақтауға міндетті
пруденциялық нормативтер
мен лимиттерге, олардың
шекті мәндеріне және есеп
айырысу әдістемелеріне
5-қосымша

Борыш жүктемесі коэффициентін есептеу кезінде кепілсіз тұтынушылық қарыздар бойынша салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша саралау коэффициенттерінің мәндері

1-кесте. Ресми растауы бар кірістің негізінде борыш жүктемесінің коэффициентін есептеу кезінде кепілсіз тұтынушылық қарыздар бойынша салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша саралау коэффициенттерінің мәндері

Берешек сомасы бойынша санат, теңгемен	Артық төлеу деңгейі (ЖТСМ)	
	0-30%	30%-дан көп
120 АЕК-тен аз	100%	110%
120 - 200 АЕК	110%	120%
200 - 400 АЕК	120%	130%
400 - 700 АЕК	130%	140%
700 – 2 000 АЕК	160%	170%
2 000 АЕК-тен астам	200%	250%

2-кесте. Ресми растауы жоқ кірістің негізінде борыш жүктемесінің коэффициентін есептеу кезінде кепілсіз тұтынушылық қарыздар бойынша салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша саралау коэффициенттерінің мәндері

Берешек сомасы бойынша санат, теңгемен	Артық төлеу деңгейі (ЖТСМ)	
	0-30 %	30%-дан көп
120 АЕК-тен аз	100%	110%
120 - 200 АЕК	110%	120%
200 - 400 АЕК	120%	130%
400 - 700 АЕК	140%	150%
700 – 2 000 АЕК	170%	220%
2 000 АЕК-тен астам	300%	350%

Борыш жүктемесі
коэффициентін есептеу кезінде
кепілсіз тұтынушылық қарыздар
бойынша салымдардың
кредиттік тәуекел дәрежесі
бойынша саралау
коэффициенттерінің мәндеріне
қосымша

Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша саралануға тиіс кепілсіз тұтынушылық қарыздар бойынша салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша саралау коэффициенттерінің мәндерін есептеуге түсіндірме

1. Берешек сомасы бойынша санат банктер, микроқаржы ұйымдары жеке тұлғаға берген кепілсіз тұтынушылық қарыздар бойынша бүкіл берешекті, оның ішінде өтелмеген қарыз бойынша мерзімі өткен төлемдердің сомасын, қарыз алушыға ашылған, талаптарымен қарыз алушыны кредиттеу көзделген кредиттік желі және (немесе) төлем картасы шеңберіндегі кредиттік лимиттің пайдаланылған бөлігінің сомасын қамтиды және жеке тұлғаға кепілсіз тұтынушылық қарыз беру туралы шешім қабылдау сәтінде айқындалады.

2. Қарыз алушының өтелмеген қарызы бойынша мерзімі өткен төлемдердің сомасы мерзімі өткен негізгі борыштың, мерзімі өткен сыйақының сомасын және банктің, микроқаржы ұйымының балансынан есептен шығарылған берешектің сомасын қамтиды.

3. Қарыз алушыға бұрын жасалған банктік қарыз шартын қайта қаржыландыру мақсатында қарыз берілген жағдайда, өтелмеген қарыз бойынша берешектің қайта қаржыландырылуға тиіс сомасы берешектің жалпы сомасының есебіне қосылмайды.

4. "Азаматтарға арналған үкімет" мемлекеттік корпорациясының салымшылардың (алушылардың) міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары бойынша дерекқоры және (немесе) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының дерекқоры, және (немесе) орталық атқарушы органдардың және оларға тиесілі не

қарасты заңды тұлғалардың дерекқоры, және (немесе) жалақы сомасы және жұмыс берушіден өзге кірістер түсетін банктік шот бойынша үзінді көшірме, және (немесе) зейнетақы төлемдері, және (немесе) зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру төлемдері, және (немесе) "Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы" Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына сәйкес жасалған аннуитеттік сақтандыру шарты бойынша сақтандыру төлемдері, және (немесе) жеке тұлға - дара кәсіпкердің мынадай салық аударымдары негізінде есептелген кірісі түсетін банктік шоттан үзінді көшірме ресми кірісті растау көздері болып табылады:

1) патент негізінде арнайы салық режимі қолданылған кезде салық салынатын кірістің 5 (бес) пайызы;

2) жеңілдетілген декларация негізінде арнайы салық режимі қолданылған кезде салық салынатын кірістің 15 (он бес) пайызы;

3) белгіленген шегерім пайдаланыла отырып арнайы салық режимі қолданылған кезде салық салынатын кірістің 20 (жиырма) пайызы.

5. Ресми растауы бар кірістің негізінде борыш жүктемесі коэффициентін есептеу кезінде кепілсіз тұтынушылық қарыздар бойынша салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша саралау коэффициенттері мәндерінің мақсатында Түсіндірменің 4-тармағында көрсетілген ресми расталған кіріс пайдаланылады.

Басқа жағдайларда ресми растауы жоқ кірістің негізінде борыш жүктемесінің коэффициентін есептеу кезінде кепілсіз тұтынушылық қарыздар бойынша салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша саралау коэффициенттерінің мәндері пайдаланылады.

6. Артық төлеу деңгейі жылдық көрсеткіш бойынша мына формуламен есептеледі:

$$\frac{(\sum VTM - V) / V}{t / 365} * 100\%$$

мұндағы:

VTM - негізгі борыш пен сыйақы бойынша қарыз алушының барлық төлемдерін, сондай-ақ банктік қарыз шартының бүкіл қолданылу кезеңіндегі қарызды беруге (оған қызмет көрсетуге) тікелей немесе жанама байланысты комиссиялар мен өзге төлемдерді, оның ішінде қарыз алушының үшінші тұлғалардың пайдасына төлемдерін қамтитын банктік қарыз шарты бойынша өтелуге тиіс жалпы сома;

V - банктік қарыз шартын жасасу күніндегі қарыздың бастапқы сомасы;

t - қарыз мерзімі (күндермен).

7. Нормативтердің мақсаттары үшін қарыз шарты бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін (ЖТСМ) есептеуде негізгі борыш пен сыйақы бойынша қарыз

алушының барлық төлемдері, сондай-ақ банктік қарыз шартының бүкіл қолданылу кезеңіндегі қарызды беруге (оған қызмет көрсетуге) тікелей немесе жанама байланысты комиссиялар мен өзге төлемдер, оның ішінде қарыз алушының үшінші тұлғалардың пайдасына төлемдері қамтылады.

8. Банк артық төлеу деңгейі мен ЖТСМ-ді оны беру туралы шешімді қабылдау сәтінде берілетін кепілсіз тұтынушылық қарыз бойынша есептейді.

9. Банк берешек сомасы бойынша санатқа және артық төлеу деңгейіне байланысты тәуекелдің пайызбен тиісті дәрежесін қолданады.

Өзгерістер мен
толықтырулар енгізілетін
Қазақстан Республикасының
банк қызметін реттеу
мәселелері бойынша
кейбір нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
6-қосымша
Әмбебап банк лицензиясы
бар банктер, базалық банк
лицензиясы бар банктер
сақтауға міндетті
пруденциялық нормативтер
мен лимиттерге, олардың
шекті мәндеріне және есеп
айырысу әдістемелеріне
13-қосымша

Меншікті капитал жеткіліктілігінің коэффициенттерін есептеу туралы мәліметтер

(мың теңгемен)

№	Компонент атауы	Секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асырудың алдындағы соңғы есепті күнгі мән	Секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асырғаннан кейінгі мән
1	Бірінші деңгейдегі капитал		
1.1	Негізгі капитал		
1.2	Үстеме капитал		
2	Екінші деңгейдегі капитал		
3	Негізгі капиталдан шегерілетін инвестициялар		
3.1	Үстеме капиталдан шегерілетін инвестициялар		
3.2	Екінші деңгейдегі капиталдан шегерілетін инвестициялар		

4	Меншікті капитал		
5	Банктің секьюритилендіру мәмілесі бойынша ұстап қалатын және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "B+"-тен бастап және төмен халықаралық рейтингтік бағасы немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен бастап және төмен рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас рейтингі не рейтингтік бағасы жоқ позициялар сомасы	X	
6	Негізгі капиталдың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал талаптар, нарықтық тәуекелді, операциялық тәуекелді ескере отырып есептелген активтер, шартты және ықтимал талаптар сомасына қатынасы (k1)		
7	Бірінші деңгейдегі капиталдың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал талаптар, нарықтық тәуекелді, операциялық тәуекелді ескере отырып есептелген активтер,		

	шартты және ықтимал талаптар сомасына қатынасы (k1-2)		
8	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген активтер		
8.1	Банк ұстап қалатын, кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленетін және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AAA" бастап "AA-" дейінгі халықаралық рейтингтік бағасы бар немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA" бастап "kzAA-" дейінгі рейтингтік бағасы бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
8.2	Банк ұстап қалатын, кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленетін және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+" бастап "A-" дейінгі халықаралық рейтингтік бағасы бар немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе	X	

	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+" бастап "kzA-" дейінгі рейтингтік бағасы бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		
8.3	Банк ұстап қалатын, кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленетін және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+" бастап "BBB-" дейінгі халықаралық рейтингтік бағасы бар немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+" бастап "kzBBB-" дейінгі рейтингтік бағасы бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
	Банк ұстап қалатын, кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленетін және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB+" бастап "BB-" дейінгі халықаралық рейтингтік		

8.4	бағасы бар немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB +" бастап "kzBB-" дейінгі рейтингтік бағасы бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
9	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып, мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелер, оның ішінде:		
9.1	Банк ұстап қалатын, кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленетін және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AAA" бастап "AA-" дейінгі халықаралық рейтингтік бағасы бар немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA" бастап "kzAA-" дейінгі рейтингтік бағасы бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы	X	

	бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		
9.2	Банк ұстап қалатын, кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленетін және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+" бастап "A-" дейінгі халықаралық рейтингтік бағасы бар немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+" бастап "kzA-" дейінгі рейтингтік бағасы бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
9.3	Банк ұстап қалатын, кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленетін және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+" бастап "BBB-" дейінгі халықаралық рейтингтік бағасы бар немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's (Стандард энд Пурс)	X	

	агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+" бастап "kzBB-" дейінгі рейтингтік бағасы бар немесе басқа рейтингтік агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		
9.4	Банк ұстап қалатын, кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленетін және Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB+" бастап "BB-" дейінгі халықаралық рейтингтік бағасы бар немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+" бастап "kzBB-" дейінгі рейтингтік бағасы бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
10	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып, мөлшерленген туынды қаржы құралдары, оның ішінде:		
	Банк ұстап қалатын, кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленетін және		

10.1	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AAA" бастап "AA-" дейінгі халықаралық рейтингтік бағасы бар немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA" бастап "kzAA-" дейінгі рейтингтік бағасы бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
10.2	Банк ұстап қалатын, кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленетін және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+" бастап "A-" дейінгі халықаралық рейтингтік бағасы бар немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктерінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+" бастап "kzA-" дейінгі рейтингтік бағасы бар немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктерінің ұлттық шкаласы бойынша	X	

	осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		
10.3	Банк ұстап қалатын, кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленетін және Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB+" бастап "BBB-" дейінгі халықаралық рейтингтік бағасы бар немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктерінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+" бастап "kzBBB-" дейінгі рейтингтік бағасы бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
10.4	Банк ұстап қалатын, кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленетін және Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB+" бастап "BB-" дейінгі халықаралық рейтингтік бағасы бар немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктерінің ұқсас рейтинг бар немесе Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің ұлттық	X	

	шкаласы бойынша "kzBB+" бастап "kzBB-" дейінгі рейтингтік бағасы бар немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктерінің ұқсас рейтинг бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		
11	Екінші деңгейдегі капиталдың есебіне енгізілмеген жалпы резервтер (провизиялар) сомасына кемітілген кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер жиынтығы		
12	Ерекше пайыздық тәуекел сомасы		
13	Жалпы пайыздық тәуекел сомасы		
14	С ы й а қ ы мөлшерлемесінің өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекел жиынтығы		
15	Нарықтық құнның өзгеруіне байланысты жалпы тәуекел сомасы		
16	Нарықтық құнның өзгеруіне байланысты ерекше тәуекел сомасы		
17	Нарықтық құнның өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекел жиынтығы		
18	Айырбастау бағамының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекел сомасы		
19	Нарықтық тәуекел ескеріле отырып, есептелген активтердің және шартты және ықтимал талаптардың және міндеттемелердің жиынтығы		

20	Операциялық тәуекел сомасы		
21	Меншікті капиталдың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал талаптар, нарықтық тәуекелді, операциялық тәуекелді ескере отырып есептелген активтер, шартты және ықтимал талаптар сомасына қатынасы (k2)		

Бірінші басшы немесе қол қоюға уәкілетті адам

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

Бас бухгалтер немесе қол қоюға уәкілетті адам

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

Орындаушы

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

Телефоны: _____

Есепке қол қойылған күні 20 ____ жылғы " ____ " _____

Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін Қазақстан Республикасының банк қызметін реттеу мәселелері бойынша кейбір нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне 7-қосымша

Әмбебап банк лицензиясы бар банктер, базалық банк лицензиясы бар банктер сақтауға міндетті пруденциялық нормативтер мен лимиттерге, олардың шекті мәндеріне және есеп айырысу әдістемелеріне 19-қосымша

Леверидж коэффициентін есептеу мақсатында туынды қаржы құралдары бойынша кредиттік тәуекелді есептеу әдістемесі

ТҚҚ бойынша кредиттік тәуекел (ТҚҚКТ) мынадай формула бойынша есептеледі:

$$ТҚҚКТ = (АКТ + ӘКТ + КТб) * а,$$

мұндағы:

АКТ – контрагент өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда есепті күні шығындардың шамасын көрсететін ағымдағы кредиттік тәуекел (қаржы құралын ауыстыру құны);

ӨКТ – әлеуетті кредиттік тәуекел (базистік актив құнының қолайсыз өзгеруіне байланысты контрагенттің есепті күннен бастап валюталау күніне дейінгі мерзім ішінде өз міндеттемелерін орындамау тәуекелі);

КТб - шығарылған кредиттік ТҚҚ бойынша базистік активке қатысты кредиттік тәуекел;

а – ТҚҚ кредиттік тәуекелін қарызға баламалы және 1,4 мөлшерінде белгіленген кредиттік тәуекел айналдыратын тұрақты мән.

ТҚҚ бойынша неттинг туралы келісімнің талаптарын қанағаттандыратын ТҚҚ бойынша ағымдағы кредиттік тәуекел актив болып табылатын барлық ТҚҚ-ның әділ құны сомасының міндеттеме болып табылатын барлық ТҚҚ әділ құнының сомасынан асып түсуіне тең.

ТҚҚ бойынша неттинг туралы келісімне енгізілмеген ТҚҚ бойынша ағымдағы кредиттік тәуекел актив болып табылатын ТҚҚ-ның әділ құнының шамасына тең. Неттинг туралы келісімге енгізілмеген сатылған опциондар бойынша ағымдағы кредиттік тәуекел есептелмейді.

ТҚҚ бойынша ағымдағы кредиттік тәуекелді есептеу кезінде ТҚҚ бойынша қамтамасыз ету сомалары, сондай-ақ ТҚҚ-мен байланысты басқа да қайтарымсыз төлемдердің сомалары есепке алынбайды.

Алынған вариациялық маржа, егер бір мезгілде мынадай талаптар орындалса, ТҚҚ бойынша неттинг туралы келісімге енгізілген ТҚҚ бойынша ағымдағы кредиттік тәуекелді төмендету үшін қабылданады:

клирингтік ұйымның (орталық контрагенттің) функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның, сондай-ақ шетелдік юрисдикция нормаларына сәйкес орталық контрагент деп танылған тұлғаның клирингке жатпайтын мәмілелер бойынша алынған вариациялық маржаны пайдалануға шектеулер жоқ;

тараптар арасындағы келісімге (шартқа) сәйкес вариациялық маржа күн сайын толық көлемде есептеледі және төленеді;

банк төлейтін және жоғарыда аталған талаптарға сай келетін вариациялық маржа ТҚҚ бойынша неттинг туралы келісімге қосылған ТҚҚ бойынша ағымдағы кредиттік тәуекелді арттыру кезінде қабылданады.

ТҚҚ бойынша неттинг туралы келісімге қосылмаған ТҚҚ бойынша әлеуетті кредиттік тәуекелдің шамасы Нормативтерге 7-қосымшаға сәйкес Туынды қаржы құралдарына арналған кредиттік тәуекел коэффициенттерінің кестесінде көрсетілген және базистік активтің түрімен және көрсетілген қаржы құралдарын өтеу мерзімімен анықталатын қаржы құралдарының номиналды құнының кредиттік тәуекел

коэффициентіне туындысы ретінде есептеледі. Валюталық-пайыздық своптарға алтын-валюта мәмілелерге арналған коэффициенттер қолданылады.

Базистік активтерді бірнеше рет айырбастауды көздейтін мәмілелер үшін әлеуетті шығындар көлемі базистік активтерді қалған айырбастау санының еселенген мөлшеріне ұлғаяды.

Әлеуетті тәуекелдің шамасы базистік актив сомасына есептелетін екі түрлі өзгермелі пайыздық мөлшерлеме негізінде есептелген, Тараптардың әрқайсысының екінші Тарапқа бірыңғай валютада ақша қаражатының сомасын төлеу міндетін көздейтін сатылған опциондар, сондай-ақ пайыздық своптар (валюталық-пайыздық своптарды қоспағанда) үшін есептелмейді.

Талаптары алдын ала белгіленген күндері қайта қаралатын мәмілелер бойынша валюталау күніне дейінгі мерзімде қайта қараудың келесі күніне дейін қалған кезең қабылданады.

"Бағалы қағаздар рыногы туралы" Қазақстан Республикасының заңына сәйкес ТҚҚ ретінде түсінілетін кредиттік ТҚҚ-ға немесе бір немесе бірнеше заңды тұлғалардың, мемлекеттердің немесе муниципалитеттердің өз міндеттерін орындамағанын немесе тиісінше орындамағанын куәландыратын мән-жайдың туындауына байланысты (кепілгерлік шарты мен сақтандыру шартын қоспағанда) шарт тараптарының немесе тарапының ақшалай сомаларды кезең-кезеңмен немесе біржолғы төлеу міндетін көздейтін шетел мемлекетінің заңнамасына немесе халықаралық шарт нормаларына сәйкес осындай деп танылатын ТҚҚ-ға, базистік актив мына өлшемшарттардың (бұдан әрі – біліктілік өлшемшарттары) біреуін қанағаттандыратын жағдайда 5 пайыздық коэффициент қолданылады:

халықаралық даму банкі немесе кез келген деңгейдегі атқарушы билік органы шығарған борыштық бағалы қағаз болып табылса;

мынадай рейтингтердің біріне ие борыштық бағалы қағаз болып табылса:

"Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) немесе "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) халықаралық рейтингтік шкаласы бойынша "BBB" - дан төмен емес деңгейден немесе "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody 's Investors Service) халықаралық рейтингтік шкаласы бойынша "Baa" - дан төмен емес деңгейде шетелдік кредиттік рейтингтік агенттіктердің кемінде екеуі тағайындаған теңгедегі немесе шетел валютасындағы міндеттемелер бойынша ұзақ мерзімді кредитке қабілеттілігінің ағымдағы рейтингтері;

осы тармақта белгіленген деңгейде бір шетелдік кредиттік рейтингтік агенттік тағайындаған ұзақ мерзімді кредитке қабілеттілігінің ағымдағы рейтингі.

Базистік активі біліктілік өлшемшарттарын қанағаттандырмайтын кредиттік ТҚҚ-ға 10 пайыз коэффициенті қолданылады.

Бірнеше базистік активтері бар кредиттік ТҚҚ-ға барлық базистік активтер біліктілік өлшемшарттарын қанағаттандырған жағдайда ғана 5 пайыз өлшемшарты қолданылады. Кері жағдайда, 10 пайыз өлшемшарты қолданылады.

Жоғарыда көрсетілмеген базистік активтермен жасалған мәмілелерге өзге тауар мәмілелеріне арналған коэффициенттер қолданылады.

ТҚҚ-ның номиналды келісімшарттық құны деп нормативті есептеу күніндегі сәйкес баланстан тыс шоттарда көрсетілетін ТҚҚ-ның құны түсініледі. Бұл ретте бивалюталық мәмілелердің номиналды келісімшарттық құны ретінде банкте талаптар қалыптастырылатын валюта қабылданады.

Мәміле тараптарының талаптары мен міндеттемелерінің сомалары ақша ағындарының сомасына баламалы болатын есеп айырысу валюталық форвардтары мен есеп айырысу ТҚҚ-ның номиналды келісімшарттық құны ретінде валютаның әрбір күнінде алуға жататын әрбір валютадағы ақша ағындарының нетто-шамасы түсініледі.

Өзге есеп айырысу ТҚҚ номиналды келісімшарттық құны базистік активті жеткізуді көздейтін шартқа (мәмілеге) ұқсастық бойынша айқындалады.

ТҚҚ бойынша неттинг туралы келісімге енгізілген ТҚҚ бойынша әлеуетті шамалар мына формула бойынша анықталады:

$$\Theta K T = 0,4 \times \Theta T e + 0,6 \times k \times \Theta T e,$$

мұндағы:

$\Theta T e$ – ТҚҚ бойынша неттинг туралы келісімді есепке алмай есептелген сол құралдар бойынша әлеуетті тәуекел шамасы;

k – ТҚҚ бойынша неттинг туралы келісімге енгізілген ТҚҚ бойынша алмастыру құнының осы келісімді есепке алмағанда, ТҚҚ бойынша неттинг туралы келісімге енгізілген ТҚҚ бойынша алмастыру құнына қатынасы ретінде айқындалатын коэффициент;

Алынған вариациялық маржа әлеуетті тәуекелді азайтуға қабылданбайды және "k" коэффициентін есептеу үшін қолданылатын шамаларды есептеуге енгізілмейді.

Егер алымдағы мән нөлден аз болса, "k" коэффициенті нөлге тең деп танылады.

КТб – шығарылған кредиттік ТҚҚ бойынша базистік активке қатысты кредиттік тәуекел негізгі капитал есебіне қабылданатын кредиттік ТҚҚ деректерінің теріс әділ құнын шегергендегі кредиттік ТҚҚ деректерінің базистік активтеріне (бұдан әрі - сатылған кредиттік қорғау) қатысты кредиттік ТҚҚ шығарған банктің ақшалай міндеттемелерінің жиынтық сомасы ретінде есептеледі.

Сатылған кредиттік қорғау сомасы мына талаптар бір мезгілде орындалған жағдайда, шығарылған кредиттік ТҚҚ-ның базистік активтері сияқты бір тұлғаның борыштық міндеттемелеріне қатысты банк сатып алған кредиттік қорғау сомасына азаяды:

банк сатып алған кредиттік ТҚҚ-ның базистік активі болып табылатын міндеттемені орындау кезектілігі банк сатқан кредиттік ТҚҚ-ның базистік активі болып табылатын міндеттемені орындау кезектілігінен төмен немесе оған тең;

сатып алынған кредиттік қорғауды өтеуге дейінгі қалған мерзім сатылған кредиттік қорғауды өтеуге дейінгі қалған мерзімге тең немесе одан да көп.

Өзгерістер мен
толықтырулар енгізілетін
Қазақстан Республикасының
банк қызметін реттеу
мәселелері бойынша
кейбір нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
8-қосымша
Әмбебап банк лицензиясы
бар банктер, базалық банк
лицензиясы бар банктер
сақтауға міндетті
пруденциялық нормативтер
мен лимиттерге, олардың
шекті мәндеріне және есеп
айырысу әдістемелеріне
20-қосымша

Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары және лимиттері

1. Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары және лимиттері (бұдан әрі – Қағидалар) "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Банктер туралы заң) 72-бабы 1-тармағының 5) тармақшасына сәйкес әзірленді және ашық валюталық позицияларды есептеу тәртібі мен лимиттерін айқындайды.

2. Ашық валюталық позиция-Банктің жекелеген шет мемлекеттің (шет мемлекеттер тобының) валютасындағы немесе осындай валютамен қамтамасыз етілген стейблкоиндегі немесе тазартылған қымбат металдағы талаптарының (міндеттемелерінің) банктің сол шетел валютасындағы, стейблкоиндегі немесе тазартылған қымбат металдағы міндеттемелерінен (талаптарынан) асып кетуі.

Ұзақ валюталық позиция-бұл белгілі бір шетел мемлекетінің (шет мемлекеттер тобының) немесе осындай валютамен қамтамасыз етілген стейблкоиннің немесе тазартылған қымбат металдың валютасындағы ашық валюталық позиция, оның талаптары (активтер мен шартты талаптардың жиынтық сомасы) банктің міндеттемелерінен (міндеттемелері мен шартты міндеттемелерінің жиынтық сомасынан) сол шетел валютасындағы, стейблкоиндегі немесе банктің міндеттемелерінен (міндеттемелері мен шартты міндеттемелерінің жиынтық сомасынан) асатын тазартылған қымбат металл.

Қысқа валюталық позиция - міндеттемелері (міндеттемелері мен шартты міндеттемелерінің жиынтық сомасы) банктің талаптарынан (активтері мен шартты талаптарының жиынтық сомасынан) сол шетел валютасындағы, стейблкоиндағы немесе сол валютамен қамтамасыз етілген жекелеген шетел мемлекетінің (шет

мемлекеттер тобының) валютасындағы немесе осындай валютамен қамтамасыз етілген стейблкойндағы немесе тазартылған қымбат металдағы ашық валюталық позиция тазартылған қымбат металл.

Валюталық позициялардың есебіне теңгеде көрсетілген, мөлшері валюталардың айырбас бағамының (тазартылған бағалы металдардың құны) өзгеруімен айқындалатын талаптар (активтердің жиынтық сомасы, оның ішінде Цифрлық нысандағы және шартты талаптардағы), міндеттемелер (міндеттемелер мен шартты міндеттемелердің жиынтық сомасы) енгізіледі.

Валюталық позициялардың есебіне шетел валютасында номинирленген мерзімсіз қаржы құралдары бойынша міндеттемелер (міндеттемелер мен шартты міндеттемелердің жиынтық сомасы) және егер мұндай құралдарды есепке алу ұлттық валюта бағамы бойынша кейіннен қайта бағалаусыз жүзеге асырылатын жағдайда, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптарына сәйкес капитал құралы деп танылатын міндеттемелер енгізіледі.

Осы қаулы қолданысқа енгізілгенге дейін шығарылған мерзімсіз қаржы құралдары бойынша міндеттемелер валюталық позициялар есебіне мынадай тәртіппен кезең-кезеңімен енгізіледі:

- 2026 жылғы 1 маусымнан бастап – міндеттемелер сомасының 20 (жиырма) пайызы;
- 2027 жылғы 1 қаңтардан бастап-40 (қырық) пайыз;
- 2028 жылғы 1 қаңтардан бастап-60 (алпыс) пайыз,
- 2029 жылғы 1 қаңтардан бастап-80 (сексен) пайыз;
- 2030 жылғы 1 қаңтардан бастап-100 (жүз) пайыз.

Осы қаулы қолданысқа енгізілген күннен бастап 2026 жылғы 31 мамырды қоса алғанда дейінгі кезеңде ашық валюталық позицияның лимиттері 2026 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша шығарылған мерзімсіз қаржы құралдары бар банк жекелеген шетел валютасы (тазартылған қымбат металл) және (немесе) нетто-позициясы бойынша асып кеткен жағдайда бұзылған болып есептелмейді.

Осы қаулы күшіне енген күннен бастап қоса алғанда 2026 жылғы 31 мамыр аралығында 2026 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша мерзімсіз қаржы құралдары шығарылған банктің жекелеген шетел валютасы (тазартылған бағалы металл) және (немесе) нетто-позициясы бойынша асып кетуі болған жағдайда ашық валюталық позиция лимиттері бұзылған болып есептелмейді.

Мөлшері бір шетел валютасынан артық айырбастау бағамының өзгеруімен анықталатын, теңгемен көрсетілген талаптар (оның ішінде цифрлық нысандағы активтердің, шартты және ықтимал талаптардың жиынтық сомасы), міндеттемелер (міндеттемелердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің жиынтық сомасы) Қағидалардың 3-тармағында белгіленген ашық валюталық позицияның ең төмен лимитін иеленетін шетел валютасындағы валюталық позициялар есебіне енгізіледі.

Әрбір шетел валютасы немесе стейблкоин және әрбір тазартылған қымбат металл бойынша ашық валюталық позиция жеке есептеледі.

Жекелеген шет мемлекеттердің (шет мемлекеттер топтарының) валюталары немесе (тазартылған бағалы металдар) бойынша ашық валюталық позицияларын есептеу кезінде бірінші кезекте активтер шоттарында халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі – ХҚЕС) сәйкес қалыптасқан резервтерді шегергенде және банктің міндеттемелері шоттарында ашылған әрбір шетел валютасы (тазартылған бағалы металы) бойынша шоттардың сальдосы есептеледі.

Одан кейін ХҚЕС сәйкес қалыптасқан резервтерді шегергенде, шартты талаптар шоттарында және шартты міндеттемелер шоттарында ашылған осы шетел валютасы (тазартылған бағалы металл) бойынша шоттар сальдосы анықталады.

Міндеттемелерден (талаптардан) шетел валютасындағы (тазартылған бағалы металдағы) талаптардың (міндеттемелердің) асып кетуін көрсететін сальдо өзара жиынтықталады, ал алынған нәтиже банктің шетел валютасы (тазартылған бағалы металы) бойынша ашық позициясының мөлшерін және түрін анықтайды.

Шартты талаптар шоттарында және шартты міндеттемелер шоттарында ашылған жекелеген шет мемлекеттің (шет мемлекеттер тобының) валютасындағы туынды қаржы құралдары бойынша банктің ашық ұзақ және (немесе) қысқа позициясы банктің меншікті капиталы мөлшерінің 50 (елу) пайызынан аспауға тиіс.

Банктің ашық ұзақ және (немесе) қысқа позициясын есептеу мақсаттары үшін туынды қаржы құралдарының тізбесіне банктер жасаған мәміле споты енгізілмейді.

Туынды қаржы құралдары бойынша банктің ашық ұзақ және (немесе) қысқа позициясын есептеу мақсаттары үшін олар бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі қарсы агенті болып табылатын туынды қаржы құралдарымен мәмілелер, 2 (екі) күн және одан аз валюталау күнімен валюталық құралдармен айырбастау операциялары, 2 (екі) күн және одан аз валюталау күнімен валюталық своп операциялары, базалық активтері ұлттық валютадан тұрмайтын валюталық жұп болып табылатын туынды қаржы құралдары енгізілмейді.

Банктің валюталық нетто-позициясы банктің барлық шетел валюталары (стейблкоин, тазартылған бағалы металдары) бойынша ұзақ позициясының жиынтық сомасы мен барлық шетел валюталары (стейблкоин, тазартылған бағалы металдары) бойынша қысқа позициясының жиынтық сомасы арасындағы айырма ретінде есептеледі.

Шетел валютасында көрсетілген талаптар және міндеттемелер осы талаптар және міндеттемелер көрсетілген (белгіленген) шетел валюталары бөлігіндегі валюталық позициясы есебіне енгізіледі.

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

3. Банктер форвардтық келісімшарттарды банктің валюталық тәуекелін басқару мақсатында жасаған кезде және форвардтық келісімшарт бойынша контрагент мынадай талаптардың біріне сәйкес келген кезде олармен операциялар жасайды:

өз қызметін уәкілетті орган берген лицензияға сәйкес жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының резиденті-қаржы ұйымы болып табылатын болса;

өзінің орналасқан жерінің елінде банк, сақтандыру ұйымы, инвестициялық компания, инвестициялық холдинг, инвестициялық банк, брокерлік компания, басқарушы компания, сенімгерлік басқару компаниясы, биржада қаржы құралдарымен немесе туынды қаржы құралдарымен сауда бойынша мүшелігі бар компания мәртебесі бар және Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымына мүше мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент-заңды тұлғасы болып табылатын болса;

Standard & Poor's ("Стандарт энд Пурс") рейтингтік агенттігінің "BB"-дан төмен емес кредиттік рейтингі немесе Moody's Investors Service ("Мудис Инвесторс Сервис"), Fitch ("Фич") рейтингтік агенттіктерінің ұқсас деңгейдегі рейтингтері бар және "Банктік және сақтандыру қызметі, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушыларының қызметі және бағалы қағаздар нарығындағы өзге де лицензияланатын қызмет түрлері, акционерлік инвестициялық қорлардың қызметі және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қызметі мақсаттары үшін офшорлық аймақтардың тізбесін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2026 жылғы 20 наурыздағы № 15 қаулысымен белгіленген офшорлық аймақтарда тіркелмеген заңды тұлға Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылады;

өзінің қаржы-шаруашылық қызметі үшін форвардтық келісімшарт жасасқан Қазақстан Республикасының резиденті-заңды тұлғасы болып табылатын болса (контрагенттің төлем қабілеттілігіне, форвардтық келісімшарттың нысаналы мақсатына банк жүргізген талдаумен, контрагенттің шоттары бойынша айналымдармен және (немесе) форвардтық келісімшарт жасасу мақсатын растайтын өзге де құжаттармен расталады);

дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің 50 (елу) пайызынан астамы мемлекетке тиесілі Қазақстан Республикасының резидент-заңды тұлғасы болып табылатын болса;

банктің орналастырылған (артықшылық берілген және банк сатып алған акцияларды шегергенде) акцияларының 50 (елу) пайызынан астамын тікелей немесе жанама иеленетін заңды тұлға болып табылатын болса.

Қағидалардың мақсаттары үшін форвардтық келісімшарт мынадай факторлар (бірақ олармен шектелмей) негізінде валюталық тәуекелі басқару мақсатында жасалған деп танылады:

мәміле банктің активтерін немесе міндеттемелерін валюта бағамдарының қолайсыз қозғалысынан қорғауға бағытталған құрал болып табылады;

мәміле бойынша оны орындау үшін негіздер бар;

мәміле оның мазмұнына, экономикалық тұрғыдан орынды болуына немесе ресімделуіне объективті мәселелер тудырмайды.

4. Қағидаларда ашық валюталық позицияның мынадай лимиттері белгіленеді:

1) Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "А"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктерінің ұқсас рейтинг бар елдердің шетел валютасы және "еуро" валютасы, сондай-ақ тазартылған қымбат металдар бойынша банктің меншікті капиталы шамасының 12,5 (он екі бүтін оннан бес) пайызынан аспайтын мөлшердегі ашық валюталық позиция (ұзақ және қысқа) лимиті;

2) Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "А" төмен тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктерінің ұқсас рейтинг бар елдердің шетел валютасы және стейблкоиндер бойынша банктің меншікті капиталы шамасының 5 (бес) пайызынан аспайтын мөлшердегі ашық валюталық позиция (ұзақ және қысқа) лимиті;

3) банктің меншікті капиталы шамасының 25 (жиырма бес) пайызынан аспайтын мөлшердегі валюталық нетто-позиция лимиті.

Қағидалардың ашық валюталық позиция лимиттерін сақтау жөніндегі талаптар "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қайта құрылымдауды жүзеге асыратын (жүзеге асырған) банктерге, сондай-ақ егер қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган (бұдан әрі – уәкілетті орган) мақұлдаған банктің қаржылық тұрақтылығын арттыру, банк қызметіне байланысты оның қаржылық жағдайының нашарлауын және тәуекелдердің ұлғаюын болдырмау бойынша ертерек ден қою шараларын көздейтін іс-шаралар жоспарында ашық валюталық позиция лимиттерінің мәні және ашық валюталық позиция лимиттерінің мәні қолданылатын мерзімі анықталса, 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 банк өлшемшарттарына сәйкес келетін банктерге қолданылмайды.

5. Ашық валюталық позицияның лимиттері есепті апта ішінде кез келген шетел валютасы (тазартылған бағалы металл) бойынша асып түскен жағдайда кейінгі 3 (үш) апта ішінде бұзушылық жіберген банк үшін бұзылған валюталар (тазартылған бағалы

металдар) бойынша ашық валюталық позициялардың лимиттері осы Қағидалардың 4-тармағында белгіленген ашық валюталық позиция лимиттерінен 5 (бес) пайыздық тармаққа азаюымен айқындалады.

Жеке алынған шетел валютасы (тазартылған бағалы металл) ашық валюталық позициясының лимиттерін бұзылуы болып мыналар есептелмейді:

0,09 (нөл бүтін жүзден тоғыз) пайыз шегінде;

банкке байланыссыз себептермен, сот шешімі бойынша банк берген қарыз валютасының өзгеру бөлігінде банк белгіленген лимиттерді асыруы.

Егер банкке қатыссыз, сот шешімі бойынша банк берген қарыз валютасының өзгеру бөлігінде банк ашық валюталық позицияларының лимиттерін асырған болса, банк ол туралы тез арада уәкілетті органға хабарлап, көрсетілген шектен асып кету айқындаған күннен бастап 3 (үш) ай ішінде жою бойынша міндеттемелер қабылдайды. Егер осы асып кету көрсетілген мерзімде жойылмаған жағдайда онда валюталар бойынша ашық валюталық позиция лимиттерінің асып кетуі көрсетілген асып кету анықталған күннен бастап мұндай қалыптың бұзылуы ретінде қарастырылады.

Банк осындай асып кету анықталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде көрсетілген асып кету анықталған күннен бастап 9 (тоғыз) айға дейінгі мерзімде ашық валюталық позиция лимиттерін белгіленген ең жоғары мәндерден аспайтын деңгейге дейін төмендету жөніндегі іс-шаралар жоспарын уәкілетті органға жібереді.

Уәкілетті орган осы тармақтың бесінші бөлігінде көзделген іс-шаралар жоспарын келісуді ұсынған күнінен бастап 10 (он) жұмыс күн ішінде жүзеге асырады.

Егер осы асып кету іс-шаралар жоспарында белгіленген мерзімде жойылмаған жағдайда, ашық валюталық позиция лимиттері мәндерінің асып кетуі осы асып кету анықталған күннен бастап осы нормативтің бұзылуы ретінде қарастырылады.

Өзгерістер мен
толықтырулар енгізілетін
Қазақстан Республикасының
банк қызметін реттеу
мәселелері бойынша
кейбір нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
9-қосымша
Ислам банкері сақтауға міндетті
пруденциялық нормативтер мен
лимиттерге, олардың шекті
мәндеріне және есеп
айырысу әдістемелеріне
2-қосымша

Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған банк активтерінің кестесі

№	Баптар атауы	Тәуекел дәрежесі пайызбен
I топ		
1.	Қолма-қол теңге	0

2.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "АА"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің қолма-қол шетел валютасы	0
3.	Тазартылған қымбат металдар	0
4.	Қазақстан Республикасының Үкіметіне қойылатын талаптар	0
5.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "АА"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік 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 (Стандард энд Пурс) агенттігінің "АА"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне қойылатын талаптар	0
8.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "АА"-тен төмен емес рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік 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 - оригинатор, Қазақстан Республикасының ұлттық басқарушы холдингі құрған ислам арнайы қаржы компаниясы шығарған исламдық бағалы қағаздар	0
12.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "АА"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздар	0
13.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "АА"-тен төмен емес рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	0
14.	"Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі", "Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары шығарған бағалы қағаздар, "Бағалы қағаздар рыногы туралы "Қазақстан Республикасының заңына сәйкес " Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамы шығарған бағалы қағаздар, Еуразиялық даму банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасына номинирленген бағалы қағаздар	0
15.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB"-тен төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктерде ашылған корреспонденттік шоттар бойынша талаптар	0

II топ		
16.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "АА"-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 (Стандард энд Пурс) агенттігінің "А+"-тен "А"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне қойылатын талаптар	20
18.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "А+"-тен "А"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне қойылатын талаптар	20
19.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "А+"-тен "А"-ке дейінгі рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) 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 (Стандард энд Пурс) агенттігінің "АА"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына қойылатын талаптар	20
	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "АА"-тен төмен емес рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис	

22.	Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтинг агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға қойылатын талаптар	20
23.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтинг агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздар	20
24.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтинг агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	20
25.	Ұлттық басқарушы холдингке дауыс беруші акцияларының (қатысу үлестерінің) 100 (жүз) пайызы тиесілі заңды тұлға-оригинатор құрған ислам арнайы қаржы компаниясы шығарған Қазақстан Республикасының исламдық бағалы қағаздары	20
26.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтинг агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	20
27.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AA"-тен төмен емес рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтинг агенттіктердің бірінің	20

	осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған исламдық бағалы қағаздар	
28.	Қазақстан Республикасы Кәсіпкерлік кодексінің 24-бабына сәйкес шағын немесе орта кәсіпкерлікке жатқызылған субъектілерге берілген, "ДАМУ" кәсіпкерлікті дамыту қоры" акционерлік қоғамының және (немесе) "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамының шартсыз және қайтарымсыз кепілдігімен қамтамасыз етілген қарыздар	25
III топ		
29.	Тазартылмаған қымбат металдар	50
30.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB+"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне қойылатын талаптар	50
31.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB+"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне қойылатын талаптар	50
32.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB+"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына қойылатын талаптар	50
33.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен төмен емес "A+"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар	50

	елдердің жергілікті билік органдарына қойылатын талаптар	
34.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға қойылатын талаптар	50
35.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB"-тен "BB"-ке дейінгі (қоса алғанда) борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент банктеріне немесе Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB"-тен "BB+"-ға дейінгі (қоса алғанда) борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банкке ашылған корреспонденттік шоттар бойынша қойылатын талаптар	50
36.	Мына талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: (осы кестенің 53, 57 және 58-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
37.	Мына талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: (осы кестенің 54, 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
	Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес	

38.	қарыздардың өтелмеген бөлігінен 35 (отыз бес) пайыздан аз провизиялар (резервтер) қалыптасқан Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар талаптар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 53, 54, 55, 58 және 59-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда)	100
39.	Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына 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 күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар талаптар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 53, 54, 55, 58 және 59-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда)	75
40.	Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қарыздардың өтелмеген бөлігінен 50 (елу) пайыздан астам провизиялар (резервтер) қалыптасқан Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар талаптар (ипотекалық тұрғын қарыздарын және осы кестенің 53, 54, 55, 58 және 59-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда)	50
	Қазақстан Республикасы Кәсіпкерлік кодексінің 24-бабына сәйкес шағын немесе орта кәсіпкерлікке жатқызылған субъектілерге берілген, мынадай	

41.	өлшемшарттарға сәйкес келетін қарыздар: 1) қарыз сомасы 500 (бес жүз) миллион теңгеден немесе меншікті капиталдың 0,2 (нөл бүтін оннан екі) пайызынан аспайды; 2) қарыз валютасы – теңге	2022 жылғы 1 қаңтардан бастап 2023 жылғы 31 желтоқсанды қоса алғанда – 50 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап – 75
42.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздар	50
43.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	50
44.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен бастап "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	50
45.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған исламдық бағалы қағаздар	50
	Қазақстан Республикасы Кәсіпкерлік кодексінің 24-бабына сәйкес шағын және орта кәсіпкерлік субъектілері шығарған, "Қазақстан қор биржасы"	

46.	акционерлік қоғамының ресми тізбесінің "Негізгі" немесе "Балама" алаңшаларының "Борыштық бағалы қағаздар" секторына енген, "ДАМУ" кәсіпкерлікті дамыту қоры" акционерлік қоғамының және (немесе) "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамының кепілдігіне ие, сомасы осы бағалы қағаздардың номиналды құнының кем дегенде 50 (елу) пайызын өтейтін және мына өлшемшарттарға сәйкес бағалы қағаздар: 1) эмитенттің бір бағалы қағаздар шығарылымына инвестициялар көлемі жеке капиталдың 0,02 (нөл бүтін жүзден екі) пайызынан аспайды; 2) бағалы қағаздарды шығару валютасы – теңге.	50
47.	"Қазақстан қор биржасы" акционерлік қоғамына қойылатын талаптар	50
IV топ		
48.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтеріне қойылатын талаптар	100
49.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріне қойылатын талаптар	100
	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BB-"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі	

50.	рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдарына қойылатын талаптар	100
51.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BB-"-ке дейінгі рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдарына қойылатын талаптар	100
52.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A"-тен төмен рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент-ұйымдарына, тиісті рейтингтік бағасы жоқ Қазақстан Республикасының резидент-ұйымдарына және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің, Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі "BBB+"-тен "BB-"-ке дейін рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент-ұйымдарына талаптар	100
53.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент- ұйымдарына, тиісті рейтингтік бағасы жоқ Қазақстан Республикасының резидент ұйымдарына және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BB-"-ке дейін борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич)	200

	рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан хеджирлеудің тиісті құралдарымен өтелмеген Қазақстан Республикасының бейрезидент- ұйымдарына 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап шетел валютасымен берілген 1 (бір) жылдан астам мерзімі бар талаптар	
54.	III топтағы тәуекелге жатқызылғандарын қоспағанда, жеке тұлғаларға қойылатын 2016 жылғы 1 қаңтарға дейін туындаған талаптар, оның ішінде тұтынушылық банктік қарыздар	100
55.	III топтағы тәуекелге жатқызылғандарын қоспағанда, жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап шетел валютасында берілген және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан хеджирлеудің тиісті құралдарымен өтелмеген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық банктік қарыздар бойынша 1 (бір) жылдан астам мерзімі бар талаптар	200
56.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB-"-тен төмен борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент-банктеріне немесе Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB+"-тен төмен борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент-банкке ашылған корреспонденттік шоттар бойынша қойылатын талаптар	100

57.	Басқа да ипотекалық тұрғын үй қарыздары (осы кестенің 54, 58 және 59-жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда)	100
58.	2016 жылғы 1 қаңтардан бастап 2019 жылғы 31 желтоқсан аралығында жеке тұлғаларға берілген қамтамасыз етілмеген қарыздар, оның ішінде банк есептейтін мынадай өлшемшарттардың біріне сәйкес келетін тұтынушылық банктік қарыздар: 2017 жылғы 1 қаңтардан бастап 2019 жылғы 31 желтоқсан аралығында қарыздарды ай сайын мониторингтеу кезінде: 1) қарыз алушы - жеке тұлғаның орташа ай сайынғы кірісін есептеу үшін бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан соңғы 6 (алты) айдағы 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, "Макропруденциялық нормативтер мен лимиттерді, олардың нормативтік мәндерін және есептеу әдістемесін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2025 жылғы 25 тамыздағы № 52 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тіркелімінде № 36722 болып тіркелген) сәйкес есептелген қарыз алушының борыш жүктемесі коэффициентінің деңгейі 0,35-тен асады; 2) берген күннің алдындағы соңғы 24 (жиырма төрт) ай үшін кез келген қолданыстағы немесе жабылған қарыз және (немесе) ол бойынша сыйақы берешегі бойынша төлемдер мерзімінің өтуі күнтізбелік 60 (алпыс) күннен асады не төлем мерзімі күнтізбелік 30 (отыз) күннен астам 3 (үш) реттен артық кешіктірілсе;	150

	3) қарыздарды ай сайын мониторингтеу кезінде осы жолдың 1) немесе 2) тармақшаларында көрсетілген есеп айырысу үшін ақпарат жоқ. Банкте осы жолдың 1) немесе 2) тармақшаларында көзделген ақпарат болмаған жағдайда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар қамтамасыз етілмеген болып танылады және осы жолға сәйкес кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланады.	
59.	Жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген басқа да қарыздар, оның ішінде тұтынушылық банктік қарыздар (осы кестенің 58-жолында көрсетілген ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және жеке тұлғаларға арналған қарыздарды қоспағанда)	100
60.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздар	100
61.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BB-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	100
62.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы	100

	ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	
63.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "А-" төмен рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) , Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент-ұйымдары, тиісті рейтингтік бағасы жоқ Қазақстан Республикасының резидент-ұйымдары және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB-"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	100
64.	Төлемдер бойынша есеп айырысулар	100
65.	Негізгі құрал-жабдықтар	100
66.	Материалдық қорлар	100
V топ		
67.	Банктің инвестицияларын қоспағанда, акциялардың бір бөлігіндегі (жарғылық капиталға қатысу үлесі) әділ құн бойынша есепке алынатын инвестициялар	100
68.	Банктің қаржылық есептілігін жасаған кезде қаржылық есептілігі шоғырландырылмайтын заңды тұлғаның шығарылған акцияларынан (жарғылық капиталға қатысу үлестерінен) әрбіреуі 10 (оннан) кем пайызды құрайтын, негізгі капиталдың 10 (он) пайызынан аспайтын банктің барлық инвестицияларының сомасы	100
	Банк шығарылған акцияларының (жарғылық капиталына қатысу үлестерінің) 10 (он) және одан көп пайызын иеленген қаржы ұйымының жай акцияларына банктің инвестициялар сомасы және жиынтығында осы	

69.	Нормативтердің 10-тармағында көрсетілген реттеушілік түзетулер қолданылғаннан кейін банктің негізгі капитал айырмасының 17,65 (он жеті бүтін жүзден алпыс бес) пайызынан аспайтын, шегерілетін уақыт айырмасына қатысты танылған, кейінге қалдырылған салық активтерінің бір бөлігі және Нормативтердің 8-тармағының үшінші, төртінші және бесінші абзацтарында көрсетілген негізгі капиталдан шегерілуге тиіс сомалар	250
70.	Жасанды интеллект, блокчейн және басқа да инновациялық технологиялар пайдалана отырып, қаржылық және (немесе) төлем қызметтерін көрсету мүмкіндігін беру қызметтерін көрсететін, Интернет желісі арқылы ақпараттық жүйені пайдалана отырып, қаржы ұйымдары немесе эмитенттер мен қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар арасында қаржылық қызметтер көрсету жөнінде мәмілелер жасасу мүмкіндігін беру бойынша қызметтер көрсететін, қаржы ұйымдарының қызметінде, оның ішінде олардың қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын бағдарламалық қамтылымды әзірлеуді, өткізуді, қолдауды жүзеге асыратын ұйымдардың (Қазақстан Республикасының резиденттері мен бейрезиденттерінің) акцияларына (жарғылық капиталға қатысу үлесі) меншікті капиталының шамасынан 15 (он бес) пайыздан аспайтын инвестициялары	150
	Жасанды интеллект, блокчейн және басқа да инновациялық технологиялар пайдалана отырып, қаржылық және (немесе) төлем қызметтерін көрсету мүмкіндігін беру қызметтерін көрсететін, Интернет желісі арқылы ақпараттық жүйені пайдалана отырып, қаржы ұйымдары немесе эмитенттер мен қаржылық көрсетілетін қызметтерді	

71.	тұтынушылар арасында қаржылық қызметтер көрсету жөнінде мәмілелер жасасу мүмкіндігін беру бойынша қызметтер көрсететін, қаржы ұйымдарының қызметінде, оның ішінде олардың қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын бағдарламалық қамтылымды әзірлеуді, өткізуді, қолдауды жүзеге асыратын ұйымдардың (Қазақстан Республикасының резиденттері мен бейрезиденттерінің) акцияларына (жарғылық капиталға қатысу үлесі) меншікті капиталының шамасынан 15 (он бес) пайыздан асатын инвестициялары	1250
72.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "B"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне қойылатын талаптар	150
73.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "B"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне қойылатын талаптар	150
74.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "B"-тен төмен рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына қойылатын талаптар	150
75.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің	150

	осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына қойылатын талаптар	
76.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB-"төмен рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) , Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-ұйымдарына және тиісті рейтингтік бағасы жоқ Қазақстан Республикасының бейрезидент-ұйымдарына қойылатын талаптар	150
77.	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB-"-тен төмен рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-ұйымдарына және тиісті рейтингтік бағасы жоқ және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) қарыз алушы тарапынан валюталық тәуекелдері хеджирлеудің тиісті құралдарымен өтелмеген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарына 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап шетел валютасында берілген қарыздар бойынша 1 (бір) жылдан астам мерзімі бар талаптар	200
	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB-"-тен төмен емес рейтингі Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент ұйымдарына, сондай-ақ Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарына 1 (бір) жылдан аса мерзімге шетел валютасында берілген және мынадай өлшемшарттарға сәйкес келетін қарыздар:	

78.	1) қарыздың кемінде 50 (елу) пайызы тұрақты өтімді кепілдермен қамтамасыз етілген; 2) ішкі топтық және баланстан тыс міндеттемелерді қоса алғанда қарыз алушының борыштық міндеттемелерінің соңғы қаржы жылындағы топтың қаржылық есептілігімен және (немесе) қарыз алушы ұсынған және банк тексерген шоғырландырылған басқару есептілігімен расталатын 4-тен аспайтын қарыз алушының тобы бойынша сыйақылар, салық аударымдары және амортизация (EBITDA) (ЕБИТДА) төлеу жөніндегі шығыстар шегерілгенге дейінгі пайдаға қатынасы; 3) банктің ішкі құжаттарына және кредиттік тәуекелді бағалаудың ішкі әдістемесіне сәйкес қарыз алушының қаржылық жағдайының нашарлау белгілері жоқ.	150
	Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне қойылатын талаптар: 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана); 2) Андорра Князьдігі; 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 4) Багам аралдары достастығы; 5) Барбадос мемлекеті; 6) Бахрейн мемлекеті; 7) Белиз мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам мемлекеті; 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласы аумағы бөлігінде ғана); 10) Вануату Республикасы; 11) Гватемала Республикасы; 12) Гренада мемлекеті; 13) Джибути Республикасы; 14) Доминикан Республикасы;	

15) Жаңа Зеландия (Кука және Ниуэ аралдары аумағы бөлігінде ғана);
16) Индонезия Республикасы;
17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
18) Кипр Республикасы;
19) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);
20) Комор Аралдары Федералды Ислам Республикасы; 21) Коста-Рика Республикасы;
22) Либерия Республикасы;
23) Лихтенштейн Князьдігі;
24) Маврикий Республикасы;
25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);
26) Мальдив Республикасы;
27) Мальта Республикасы;
28) Маршалл аралдары Республикасы;
29) Монако Князьдігі;
30) Мьянма Одағы;
31) Науру Республикасы;
32) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);
33) Нигерия Федеративтік Республикасы;
34) Палау Республикасы;
35) Панама Республикасы;
36) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
37) Самоа Тәуелсіз 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 және Солтүстік Ирландия 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); 44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы	
80.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "B"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған исламдық бағалы қағаздар	150
81.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	150
82.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "B"-тен төмен рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	150
83.	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB"-тен төмен рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ	150

	Қазақстан Республикасының бейрезидент-ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	
84.	Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент-ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар: 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана); 2) Андорра Князьдігі; 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 4) Багам аралдары достастығы; 5) Барбадос мемлекеті; 6) Бахрейн мемлекеті; 7) Белиз мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам мемлекеті; 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласы аумағы бөлігінде ғана); 10) Вануату Республикасы; 11) Гватемала Республикасы; 12) Гренада мемлекеті; 13) Джибути Республикасы; 14) Доминикан Республикасы; 15) Жаңа Зеландия (Кука және Ниуэ аралдары аумағы бөлігінде ғана); 16) Индонезия Республикасы; 17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 18) Кипр Республикасы; 19) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана); 20) Комор Аралдары Федералды Ислам Республикасы; 21) Коста-Рика Республикасы; 22) Либерия Республикасы; 23) Лихтенштейн Князьдігі; 24) Маврикий Республикасы; 25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана); 26) Мальдив Республикасы;	150

27) Мальта Республикасы;
 28) Маршалл аралдары Республикасы;
 29) Монако Князьдігі;
 30) Мьянма Одағы;
 31) Науру Республикасы;
 32) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);
 33) Нигерия Федеративтік Республикасы;
 34) Палау Республикасы; 35) Панама Республикасы;
 36) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
 37) Самоа Тәуелсіз 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 және Солтүстік Ирландия 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);
 ;
 44) Филиппин Республикасы;
 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы

Салымдардың кредиттік
 тәуекел дәрежесі бойынша
 сараланған банк активтерінің
 кестесіне қосымша

Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленуге тиіс банк активтерінің есебіне түсіндірме

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

қамтамасыз етуі бар (Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған 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 шегергендегі тәуекел дәрежесі бойынша сараланған 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 (бір жүз) пайыз сомасына;

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

қамтамасыз етуге берілген тазартылған қымбат 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 сәйкес мөлшерленеді.

2. Банкте "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" және "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамдарының сөзсіз және қайтарып алынбайтын кепілдігі, экспортты қолдау жөніндегі функцияларды жүзеге асыратын және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар ұлттық компаниямен жасалған, сақтандыру төлемі жөніндегі міндеттемелерді сөзсіз және қайтарып алынбайтын орындау туралы тармақтарды қамтитын сақтандыру шарты, Резервтік аккредитивтердің халықаралық практикасына (International Standby Practices, ISP98) немесе Талап ету бойынша кепілдіктер үшін біріздендірілген қағидаларға (Uniform Rules for Demand Guarantees, URDG758) сәйкес шығарылған, Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "А"-дан төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, сомасы көрсетілген қарыздар көлемінің кемінде 50 (елу) пайызын өтейтін Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің кепілдіктері немесе резервтік аккредитивтері түрінде қамтамасыз етуі бар қарыздар қамтамасыз етудің түзетілген құнын шегере отырып, тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің есебіне кіреді.

"Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" және "Бәйтерек" 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 алынбайтын орындау туралы тармақтарды қамтитын сақтандыру шарты, Резервтік аккредитивтердің халықаралық практикасына (International Standby Practices, ISP98) немесе Талап ету бойынша кепілдіктер үшін біріздендірілген қағидаларға (Uniform Rules for Demand Guarantees, URDG758) сәйкес шығарылған, Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "А"-тен төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің кепілдіктері немесе резервтік аккредитивтері 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 инвестициялары есебіне енгізілмеген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған исламдық бағалы қағаздар, сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландыру кезіндегі коммерциялық кредиттер, инвестициялар тәуекел дәрежесі бойынша сараланған (банк инвестициялары есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған исламдық бағалы қағаздардың, қарыздардың, инвестициялардың кепілдік берген (сақтандырылған) сомасын шегергендегі) активтердің 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, инвестициялардың кепілдік берген (сақтандырылған) сомасы тиісті кепілгердің (сақтандырушының) 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 заңды тұлға ретінде тіркелгендерге;

2) жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайыздан астамын иеленуші оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғаға тәуелді немесе оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғаға 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:

1) оффшорлық аймақ аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген, бірақ Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "АА"-тен төмен емес рейтингі бар немесе Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) рейтингік

агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етілуіне аталған деңгейден төмен емес рейтингі бар бас ұйымның тиісті кепілдігі бар;

2) оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғалардан тәуелсіз, жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайыздан астамын иеленуші немесе оффшорлық аймақ аумағында тіркелген, бірақ оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары не Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы оффшорлық аумақтардың тізбесіне жатқызылған мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне қойылатын, ақпараттық алмасу бойынша міндеттемелер қабылдамаған талаптарды қоспағанда, рейтингі көрсетілген деңгейден төмен емес немесе рейтингі көрсетілген деңгейден төмен емес бас ұйымның тиісті кепілдігіне ие болған немесе рейтингі көрсетілген деңгейден төмен емес заңды тұлғаға қатысты еншілес немесе олардың азаматтарына немесе жарғылық капиталдың 5 (бес) пайызынан астамын жеке иеленетін заңды тұлғаларға тәуелді болып табылатын ұйымдарға не көрсетілген оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген заңды тұлғаларға қатысты еншілес болып табылатын 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;

тәуекелдің нөл дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

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

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

жеке тұлғаға тауарларды, жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді сатып алуға және (немесе) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес өзге де мақсаттарға берілетін, ипотекалық тұрғын үй қарызы (ипотекалық қарыз) болып табылмайтын банктік қарыз тұтынушылық банктік қарыз деп түсініледі.

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

8. Орталық контрагенттің қатысуымен жасалған "кері репо" операциясының мәні болып табылатын бағалы қағаздар тәуекелдің нөлдік дәрежесі бойынша өлшенеді.

9. Ислам банктеріне арналған нормативтердің 11-тармағына сәйкес нарықтық тәуекелді ескере отырып, активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің есебіне енгізілген активтер валюталардың айырбастау бағамдарының және қымбат металдар бағамдарының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралдарының есебіне енгізілген активтерді қоспағанда, кредиттік тәуекел

дәрежесі бойынша сараланған активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің есебіне енгізілмейді.

10. Салымдардың тәуекел дәрежесі бойынша сараланған банк активтерін есептеу мақсаттары үшін қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар деп жылжымайтын мүлік кепілімен қамтамасыз етілген қарыздарды, тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу шарттары, жылжымайтын мүлікті сатып алу мәні болып табылатын өзге де шарттар бойынша талап ету құқықтарын, қамтамасыз 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 шеңберінде берілетін қарыздарды және тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы жүйесінің шеңберінде берілетін қарыздарды қоспағанда, тұтынушылық банктік қарыз түсініледі.

11. Цифрлық қаржы активтеріне қатысты осындай цифрлық қаржы активі бойынша базалық активтің тәуекел дәрежесіне сәйкес келетін тәуекел дәрежесі қолданылады.