

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

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2024 жылғы 31 шілдедегі № 45 қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2024 жылғы 31 шілдеде № 34859 болып тіркелді.

**ЗҚАИ-ның ескертпесі!**

**Осы қаулы 20.08.2024 бастап қолданысқа енгізіледі**

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

**1. Күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 28.04.2026 № 85 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.**

2. "Пруденциялық нормативтерді және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 308 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14788 болып тіркелген) мынадай өзгеріс енгізілсін:

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

1-қосымша осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

3. 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 Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің ресми интернет-ресурсында ресми жарияланғаннан кейін 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.

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

5. Осы қаулы 2024 жылғы 20 тамыздан бастап қолданысқа енгізіледі және ресми жариялануға тиіс.

"КЕЛІСІЛДІ"

Қазақстан Республикасы

Стратегиялық жоспарлау және реформалар агенттігінің

Ұлттық статистика бюросы

Қазақстан Республикасының  
Қаржы нарығын реттеу  
және дамыту Агенттігінің  
Басқармасының  
2024 жылғы 31 шілдедегі  
№ 45 Қаулыға  
1-қосымша

**Ескерту. Күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 28.04.2026 № 85 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.**

Қаулыға

2-қосымша

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

**Ұйымның салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтерінің кестесі**

№	Баптар атауы	Тәуекел дәрежесі пайызбен
1	2	3
I топ		
1	Қолма-қол теңге	0
2	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "АА"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің шетелдік қолма-қол валютасы	0
3	Тазартылған бағалы металдар	0
4	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар	0
5	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "АА"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің	0

	бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	
6	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AA"-дан төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарының салымдары	0
7	Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі	0
8	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының салықтар және бюджетке төленетін басқа төлемдер жөніндегі дебиторлық берешегі	0
9	Қазақстан Республикасының Үкіметі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	0
10	Тәуелсіз рейтингі Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AA"-дан төмен емес немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетелдік мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	0
11	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AA"-дан төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	0
12	Тәуекелдің I тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	0
II топ		
13	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AA"-дан төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі	20

	бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің шетелдік қолма-қол валютасы	
14	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AA"-дан төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар	20
15	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	20
16	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	20
17	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AA"-дан төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар	20
18	I тәуекел тобына жатқызылған дебиторлық берешекті қоспағанда, Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының дебиторлық берешегі	20
19	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AA-" -тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	20
20	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері	20

	шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	
21	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "А+"-тен "А"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	20
22	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	20
23	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "АА-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	20
24	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "АА-" төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	20
25	Ұйым баланста ұстайтын және Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "ААА"-дан "АА-"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан "kzAA-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	20
26	"Қазақстан тұрғын үй компаниясы" акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар	20
27	Тәуекелдің II тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	20
III топ		
28	Тазартылмаған бағалы металдар	50

29	Standard & Poor's (стандарт энд Пурс) агенттігінің "А+" - тен "А"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар	50
30	Мынадай талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 50 (елу) пайызынан аспайды	50
31	Мынадай талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 60 (алпыс) пайызынан аспайды	75
32	Мынадай талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 70 (жетпіс) пайызынан аспайды. Мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 85 (сексен бес) пайызынан аспайды және кредиттік тәуекелді ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасының 70 (жетпіс) пайызынан асатын мөлшерінде сақтандыру ұйымы сақтандырған; мемлекеттік бағдарламаларды іске асыру шеңберінде салынған тұрғын үйді сатып алуға берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 90 (тоқсан) пайызынан аспайды және олар бойынша кредиттік тәуекелге қамтамасыз ету құнына ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде не ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 85 (сексен бес) пайыздан асатын	100

	<p>мөлшерде "Қазақстанның ипотекалық кредиттерге кепілдік беру қоры" акционерлік қоғамы кепілдік берген және олар бойынша кредиттік тәуекел ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасының 70 (жетпіс) пайызынан асатын мөлшерінде сақтандырылған.</p>	
33	<p>Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар</p>	50
34	<p>Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар</p>	50
35	<p>Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар</p>	50
36	<p>Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі</p>	50
37	<p>Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар</p>	50
	<p>Standard &amp; Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі борыштық</p>	

38	рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	50
39	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	50
40	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	50
41	Ұйым баланста ұстайтын және Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+"-тен "kzA"-ке дейінгі рейтингтік бағасы бар секьюритилендіру позициялары немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтинг	50
42	Тәуекелдің III тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	50
IV топ		
43	Тәуекелдің III және V топтарына жатқызылғандарды қоспағанда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар	100
	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "A-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті	

44	рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BB-"-ке дейінгі борыштық рейтингі және немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент-ұйымдарға берілген қарыздар	100
45	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріндегі салымдар	100
46	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	100
47	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "A-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент-ұйымдардағы, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент-ұйымдардағы және Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BB-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент-ұйымдардағы салымдар	100
	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "A-" төмен борыштық рейтингі бар резидент ұйымдардың немесе тиісті рейтингтік бағасы жоқ басқа рейтингтік агенттіктердің, резидент ұйымдардың бірінің	

48	осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі, "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің борыштық рейтингі және немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент-ұйымдардың дебиторлық берешегі	100
49	Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі	100
50	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	100
51	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	100
52	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	100
53	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "A-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент-ұйымдар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент-ұйымдар және Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің	100

	бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент-ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	
54	Ұйым баланста ұстайтын және Standard & Poog's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poog's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB"-ке дейінгі рейтингтік бағасы бар секьюритилендіру позициялары	100
55	Тәуекелдің IV тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	100
56	Төлемдер бойынша есеп айырысулар	100
57	Негізгі құрал-жабдықтар	100
58	Материалдық қорлар	100
59	Сыйақы мен шығыстар сомасын алдын ала төлеу	100
V топ		
60	Ұйымның негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған және 38 "Материалдық емес активтер" Халықаралық қаржылық есептілік стандартына (IAS) сәйкес келетін лицензиялық бағдарламалық қамтылым	100
61	Standard & Poog's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент-ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент-ұйымдарға берілген қарыздар	150
62	Басқа да ипотекалық тұрғын үй қарыздары	150
63	Тұтынушылық банктік қарыздар	150
	Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар (немесе олардың азаматтары) болып табылатын Қазақстан	

Республикасының бейрезиденттеріне берілген қарыздар:

- 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;

	<p>32) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);</p> <p>33) Нигерия Федеративтік Республикасы;</p> <p>34) Палау Республикасы;</p> <p>35) Панама Республикасы;</p> <p>36) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</p> <p>37) Самоа Тәуелсіз мемлекеті;</p> <p>38) Сейшел аралдары Республикасы;</p> <p>39) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;</p> <p>40) Сент-Китс және Невис Федерациясы;</p> <p>41) Сент-Люсия мемлекеті;</p> <p>42) Тонга Корольдігі;</p> <p>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);</p> <p>44) Филиппин Республикасы;</p> <p>45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.</p>	
65	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "B-" төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	150
66	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "B-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	150
67	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі	150

	бар бейрезидент-ұйымдардағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент-ұйымдардағы салымдар	
68	<p>Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы салымдар: 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана);</p> <p>2) Андорра Князьдігі;</p> <p>3) Антигуа және Барбуда мемлекеті;</p> <p>4) Багам аралдары достастығы;</p> <p>5) Барбадос мемлекеті;</p> <p>6) Бахрейн мемлекеті;</p> <p>7) Белиз мемлекеті;</p> <p>8) Бруней Даруссалам мемлекеті;</p> <p>9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);</p> <p>10) Вануату мемлекеті;</p> <p>11) Гватемала Республикасы;</p> <p>12) Гренада мемлекеті;</p> <p>13) Джибути Республикасы;</p> <p>14) Доминикан Республикасы;</p> <p>15) Жаңа Зеландия (Кука және Ниуэ аралдары аумағы бөлігінде ғана);</p> <p>16) Индонезия Республикасы;</p> <p>17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</p> <p>18) Кипр Республикасы;</p> <p>19) Комор Аралдары Федералды Ислам Республикасы;</p> <p>20) Коста-Рика Республикасы;</p> <p>21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);</p> <p>22) Либерия Республикасы;</p> <p>23) Лихтенштейн Князьдігі;</p> <p>24) Маврикий Республикасы;</p> <p>25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);</p> <p>26) Мальдив Республикасы;</p> <p>27) Мальта Республикасы;</p>	200

	<p>28) Маршалл аралдары Республикасы;  29) Монако Князьдігі;  30) Мьянма Одағы;  31) Науру Республикасы;  32) Нигерия Федеративтік Республикасы;  33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);  34) Палау Республикасы;  35) Панама Республикасы;  36) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);  37) Сейшел аралдары Республикасы;  38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;  39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;  40) Сент-Люсия мемлекеті;  41) Самоа Тәуелсіз 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; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси , Джерси, Сарк, Олдерни аралдары ); Теркс және Кайкос аралдары;  44) Филиппин Республикасы;  45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.</p>	
69	Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) агенттігінің "BB-" дан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі	150
	Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарының дебиторлық берешегі:	

- 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана);
- 2) 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 қаласының аумағы бөлігінде ғана);
- 10) Вануату Республикасы;
- 11) Гватемала Республикасы;
- 12) Гренада мемлекеті;
- 13) Джибути Республикасы;
- 14) Доминикан Республикасы;
- 15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 16) Индонезия Республикасы;
- 17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 18) Кипр Республикасы;
- 19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы;
- 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) Нигерия Федеративтік Республикасы;

	<p>33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);</p> <p>34) Палау Республикасы;</p> <p>35) Панама Республикасы;</p> <p>36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);</p> <p>37) Сейшель аралдары Республикасы;</p> <p>38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;</p> <p>39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;</p> <p>40) Сент-Люсия мемлекеті;</p> <p>41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;</p> <p>42) Тонга Корольдігі;</p> <p>43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):</p> <p>Ангилья аралдары;</p> <p>Бермуд аралдары;</p> <p>Британдық Виргин аралдары;</p> <p>Гибралтар;</p> <p>Кайман аралдары;</p> <p>Монтсеррат аралы;</p> <p>Мэн аралы;</p> <p>Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары)</p> <p>;</p> <p>Теркс және Кайкос аралдары;</p> <p>44) Филиппин Республикасы;</p> <p>45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.</p>	
71	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "B"- дан төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар	150
72	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB-" дан төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	150
	Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "B"- дан төмен	

73	<p>борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар</p>	150
74	<p>Standard &amp; Poor's агенттігінің (Стандард энд Пурс) "BB-" - дан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар</p>	150
	<p>Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдары шығарған бағалы қағаздар:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана);</li> <li>2) Андорра Князьдігі;</li> <li>3) Антигуа және Барбуда мемлекеті;</li> <li>4) Багам аралдары достастығы;</li> <li>5) Барбадос мемлекеті;</li> <li>6) Бахрейн мемлекеті;</li> <li>7) Белиз мемлекеті;</li> <li>8) Бруней Даруссалам мемлекеті;</li> <li>9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);</li> <li>10) Вануату Республикасы;</li> <li>11) Гватемала Республикасы;</li> <li>12) Гренада мемлекеті;</li> <li>13) Джибути Республикасы;</li> <li>14) Доминикан Республикасы;</li> <li>15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</li> <li>16) Индонезия Республикасы;</li> <li>17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</li> <li>18) Кипр Республикасы;</li> <li>19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы;</li> <li>20) Коста-Рика Республикасы;</li> </ol>	

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) Нигерия Федеративтік Республикасы;

33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);

34) Палау Республикасы;

35) Панама Республикасы;

36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);

37) Сейшель аралдары Республикасы;

38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;

39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;

40) Сент-Люсия мемлекеті;

41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;

42) Тонга Корольдігі;

43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):

Ангилья аралдары;

Бермуд аралдары;

Британдық Виргин аралдары;

Гибралтар;

Кайман аралдары;

Монтсеррат аралы;

Мэн аралы;

Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары)

;

Теркс және Кайкос аралдары;

	44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.	
76	Ұйым баланста ұстайтын және Standard & Poog's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "BB+"-тен "BB-" дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poog's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-" дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	350
77	V-тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	150

Ұйымның салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтерінің кестесіне қосымша

### **Ұйымның салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтерінің есебіне түсіндірмелер**

1. Салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, ұйымда түзетілген құны аталған активтер көлемінің кем дегенде 50 (елу) пайызын құрайтын қамтамасыз етуі бар қарыздар (осы Кестенің 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 10 және 11-жолдарында көрсетілген активтер түрінде) ұйымдарда осы тармаққа сәйкес қамтамасыз етудің түзетілген құнын анықтауға мүмкіндік барабар еспке алу жүйесі болған жағдайда, түзетілген қамтамасыз ету құнын шегере отырып мөлшерленген активтер есебіне енгізілуі мүмкін.

Түзетілген қамтамасыз ету құны (осы Кестенің 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 10 және 11-жолдарында көрсетілген активтер түрінде) мыналарға тең болады:

қамтамасыз ету ретінде ұсынылған салымдар сомасының 100 (бір жүз) пайызы;  
қамтамасыз етуге берілген бағалы қағаздардың нарықтық құнының 95 (тоқсан бес) пайызы;

қамтамасыз етуге берілген тазартылған бағалы металдардың нарықтық құнының 85 (сексен бес) пайызы.

Жоғарыда аталған салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған бағалы қағаздардың қамтамасыз етілмеген бөлігі салымдарға, дебиторлық берешекке, сатып

алынған бағалы қағаздарға сәйкес тәуекел дәрежесі бойынша осы Кестеге сәйкес сараланады.

2. Салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, қарыздар, контрагенттен төмен тәуекел дәрежесі бар ұйымдар кепілдік берген (сақтандырылған) ұйымдар инвестицияларының есебіне енгізілмеген инвестициялар тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген (ұйымның инвестициясы есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған бағалы қағаздардың кепілдік берген (сақтандырылған) сомасын шегергенде) активтердің есебіне борышкердің тәуекел бойынша енгізілуі мүмкін.

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

3. Осы Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген, мынадай:

1) оффшорлық аймақтардың аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген;

2) оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген, жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайызынан артық иеленетін заңды тұлғаларға тәуелді болып табылатын немесе оффшорлық аймақтың аумағында тіркелген заңды тұлғаға тәуелді болып табылатын;

3) оффшорлық аймақтардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне берілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар және қарыздар,

осы Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген қамтамасыз етудің бар-жоғына қарамастан, осы Кестеге сәйкес тәуекел дәрежесі бойынша сараланады.

4. Осы Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген, мынадай:

1) оффшорлық аймақтардың аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген, бірақ Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) агенттігінің "AA-"-тен төмен емес борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе аталған деңгейден төмен емес борыштық рейтингі бар бас ұйымның міндеттемелердің барлық сомасына қамтамасыз ету ретінде тиісті кепілдігі бар;

2) оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген оффшорлық аймақтар тізбесіне енгізілген не экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу жөнінде міндеттеме қабылдамаған оффшорлық аумақтар тізбесіне жатқызған мемлекеттердің азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне немесе жеке алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайызынан артық иеленуші заңды тұлғаларға тәуелді не көрсетілген оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген заңды тұлғаларға қатысты еншілес болып табылатын ұйымдарға қойылатын талаптарды қоспағанда, оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген заңды тұлғаларға тәуелді,

жеке алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайызынан артық иеленетін, немесе оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген, бірақ аталған деңгейден төмен емес борыштық рейтингі бар немесе борыштық рейтингі аталған деңгейден төмен емес бас ұйымның міндеттемелердің барлық сомасына қамтамасыз ету ретінде тиісті кепілдігі бар заңды тұлғаға қатысты еншілес болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне берілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар және қарыздар тәуекелдің 0 (нөлдік) дәрежесі бойынша сараланады.

5. Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген ұйымның 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 қарыздары (ипотекалық қарыз) болып табылмайтын банктік қарыз тұтынушылық банктік қарыз деп түсініледі.

6. Орталық контрагенттің қатысуымен жасалған "кері репо" операциясының нысанасы болып табылатын бағалы қағаздар тәуекелдің нөлдік дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

7. Осы Пруденциялық нормативтердің мақсаттары үшін қарыз ұғымы ретінде ұйымның қарыз, лизингтік, факторингтік, форфейтингтік операцияларды жүзеге асыруы түсініледі.