Приложение 6

к Правилам определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, утвержденным решением

Совета директоров АО «КФГД» от 30 октября 2006 г.

(протокол № 32)

**Перечень пороговых значений для качественных индикаторов**

*Настоящий перечень изложен в редакции в соответствии с решением Совета директоров АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (Фонд) от 28.06.2016г. (протокол №4), введен в действие с 01.06.2016г.; в перечень внесены изменения в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 05.10.2016г. (протокол №6), вводятся в действие с 01.01.2017 г., в перечень внесены изменения в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 10.12.2018г. (протокол №23), вводятся в действие с 10.12.2018 г.; приложение 6 изложено в редакции решения Совета директоров Фонда от 20.06.2019г., протокол № 15.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Индикатор** | **Значение индикатора** | | | **Баллы** |
| **Q-1** | Отсутствие нарушений минимальных резервных требований и пруденциальных нормативов группы 1 и 2 или наличие одного нарушения пруденциальных нормативов группы 2 | | | 12 |
| Наличие двух нарушений пруденциальных нормативов группы 2 | | | 6 |
| Наличие одной примененной к банку меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков за нарушение пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов | | | 2 |
| Наличие нарушений минимальных резервных требований и (или) пруденциальных нормативов группы 1 и (или) наличие более двух нарушений пруденциальных нормативов группы 2 и (или) наличие более одной примененной к банку меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков за нарушение пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов | | | 0 |
| Наличие принудительной меры надзорного реагирования за нарушение пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов | | | -8 |
| **Группа 1:** Норматив(ы) по минимальному размеру уставного и собственного капитала, коэффициенты достаточности собственного капитала (k1, k1-2, k2), максимальный размер риска на одного заемщика (k3, k3’), коэффициенты ликвидности (k4, k4-1, k4-2, k4-3, k4-4, k4-5, k4-6), коэффициенты покрытия ликвидности и нетто стабильного фондирования (К(пл), К(сф)), лимиты открытой валютной позиции.  **Группа 2:** Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k7), коэффициент по размещению части средств банка во внутренние активы. | | |  |
| **Q-2** | Отсутствие или наличие одного административного штрафа[[1]](#footnote-1) | | | 15 |
| Наличие более одного административного штрафа1 | | | 8 |
| Наличие одной меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков и (или) административного штрафа, наложенного по статье 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях | | | 6 |
| Наличие более одной меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков и (или) наличие санкции, за исключением санкции в виде приостановления лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц или на проведение всех банковских операций | | | 0 |
| Наличие принудительной меры надзорного реагирования | | | -8 |
| **Q-3[[2]](#footnote-2)** | Долгосрочный кредитный рейтинг Standard & Poor’s/ Fitch/Moody´s в иностранной валюте | | |  |
| BBB-/ BBB-/ Baa3 и выше | | | 10 |
| BB/ BB/ Ba2 и выше | | | 7 |
| B- / B- /B3 и выше | | | 4 |
| CCC+/CCC/Caa1 | | | 1 |
| ниже CCC+/CCC/Caa1 или отсутствие рейтинга | | | 0 |
| **Q-4[[3]](#footnote-3)** | Отсутствие фактов превышения максимальных ставок вознаграждения, выдачи денежно-вещевых призов, организации акций о проведении лотереи, розыгрыше и (или) выдаче таких призов или нахождение банка-участника в группе «S» | | | 0 |
| Наличие фактов превышения максимальных ставок вознаграждения, выдачи денежно-вещевых призов, организации акций о проведении лотереи, розыгрыше и (или) выдаче таких призов | | | 0 (банк переходит в группу «S») |
| Отсутствие фактов превышения максимальных ставок вознаграждения, выдачи денежно-вещевых призов, организации акций о проведении лотереи, розыгрыше и (или) выдаче таких призов в течение первого квартала после выхода банка-участника из группы «S» | | | - 15 |
| Отсутствие фактов превышения максимальных ставок вознаграждения, выдачи денежно-вещевых призов, организации акций о проведении лотереи, розыгрыше и (или) выдаче таких призов в течение второго квартала после выхода банка-участника из группы «S» | | | -8 |
| **Q-5** | **Q5-1** | | Наличие увеличения суммы количественных баллов за отчетный квартал на 5 и более баллов по сравнению с предыдущим отчетным кварталом, если сумма количественных баллов не менее 70 | 5 |
| Наличие увеличения суммы количественных баллов за отчетный квартал на 5 и более баллов по сравнению с предыдущим отчетным кварталом, если сумма количественных баллов менее 70 или  отсутствие увеличения суммы количественных баллов за отчетный квартал на 5 и более баллов по сравнению с предыдущим отчетным кварталом | 0 |
| **Q5-2[[4]](#footnote-4)** | | Отсутствие фактов соответствия критериям оценки негативного влияния смены Председателя Правления и/или Совета директоров и/или изменения состава Правления и/или Совета директоров на 1/3 на деятельность банка либо соответствие одному такому критерию в течение двенадцати последовательных календарных месяцев предшествующих расчетному кварталу после смены Председателей и/или изменения состава Правления и/или Совета директоров | 3 |
| Наличие фактов соответствия двум и более критериям оценки негативного влияния смены Председателя Правления и/или Совета директоров и/или изменения состава Правления и/или Совета директоров на 1/3 на деятельность банка в течение двенадцати последовательных календарных месяцев предшествующих расчетному кварталу после смены Председателей и/или изменения состава Правления и/или Совета директоров | 0 |
| Критерии оценки негативного влияния смены Председателя Правления и/или Совета директоров и/или изменения состава Правления и/или Совета директоров на 1/3 на деятельность банка:   * снижение рейтинга, присвоенного банку-участнику одним или несколькими международными рейтинговыми агентствами; * снижение собственного капитала банка-участника ниже среднерыночного отрицательного изменения собственного капитала банков-участников; * снижение нераспределенной чистой прибыли банка-участника ниже среднерыночного отрицательного изменения нераспределенной чистой прибыли банков-участников; * снижение коэффициентов срочной ликвидности банка-участника к-4, к4-1, к4-2, к4-3 ниже среднерыночного отрицательного изменения коэффициентов срочной ликвидности банков-участников к-4, к4-1, к4-2, к4-3; * увеличение уровня NPL на величину, превышающую среднерыночное положительное изменение уровня NPL. | | | |
|  | ИТОГО | | 8 |
| **Q-6[[5]](#footnote-5)** | Наличие увеличения базовой прибыли на акцию по сравнению с прошлым отчетным годом | | | 5 |
| Наличие уменьшения или отсутствие изменения базовой прибыли на акцию или наличие убытка на акцию по сравнению с прошлым отчетным годом | | | 0 |
| **Q-72** | Отсутствие фактов привлечения банком-участником депозитов физических лиц посредством услуг агента | | | 0 |
| Привлечение банком-участником депозитов физических лиц посредством услуг агента | | | 0 (банк переходит в группу «S» и остается в данной группе на период пяти кварталов с момента выявления соответствующего факта[[6]](#footnote-6)) |

1. при расчете качественного индикатора Q-2 по данным строкам учитываются административные штрафы, наложенные по статьям 213 (части с четвертой по четырнадцатой), 215, 223, 232 и 239 Кодекса РК об административных правонарушениях. [↑](#footnote-ref-1)
2. по состоянию на первое число третьего месяца отчётного квартала. При наличии нескольких кредитных рейтингов у банка во внимание будет приниматься наименьший рейтинг. [↑](#footnote-ref-2)
3. если после перевода банка-участника в группу «S» группа данного банка-участника в двух последующих кварталах ухудшается только из-за вычетов баллов по Q-4, то размер повышенного взноса не может превышать сумму, установленную пунктом 4-1 настоящих Правил.

   При этом ограничение размера повышенного взноса, установленное пунктом 4-1 настоящих Правил, распространяется на все три рассматриваемых квартала совокупно (квартал, в котором банк-участник был переведен в группу «S», и два последующих квартала).

   Однако если в двух последующих рассматриваемых кварталах выявлены новые основания для перевода банка-участника в группу «S», то вышеуказанное ограничение размера повышенного взноса не распространяется на данные кварталы. [↑](#footnote-ref-3)
4. по состоянию на первое число третьего месяца отчётного квартала [↑](#footnote-ref-4)
5. расчет данного индикатора производится 1 раз в год во втором квартале на основании аудированной финансовой отчетности банков-участников, представляемой до 30 апреля года следующего за отчетным годом, и учитывается при расчете индикатора в течение четырех последующих кварталов, включая сам расчетный квартал. [↑](#footnote-ref-5)
6. в случае если банк-участник в течение кварталов, в которых он находился в группе «S» по причине привлечения им депозитов физических лиц посредством услуг агента, привлек депозит(-ы) физического(-их) лица(-ц) посредством услуг агента, то банк-участник остается в группе «S» еще на пять кварталов с момента последнего факта привлечения банком-участником депозитов физических лиц посредством услуг агента [↑](#footnote-ref-6)