*Пояснение по заполнению формы отчета «Сведения о ставках вознаграждения по привлечённым (вкладам) депозитам физических лиц банков-участников и объемах привлечения за отчетный месяц» согласно Приложению 9-2 к Правилам[[1]](#footnote-1)*

**Общие положения**

1. Банки-участники системы гарантирования депозитов ежемесячно в срок до пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным месяцем, включительно, представляют АО «КФГД», в электронном виде по каналу связи ФАСТИ, сведения по форме согласно Приложению 9-2 «Сведения о ставках вознаграждения по привлечённым (вкладам) депозитам физических лиц банков-участников и объемах привлечения за отчетный месяц» к Правилам (далее – отчет) в формате Excel.
2. В соответствии с решением Совета директоров Фонда №23 от 10.12.2018 года банки-участники должны будут предоставлять в Фонд отчет по измененной форме с отчета **по состоянию на 1 февраля 2019 года, то есть с отчета за январь 2019 года.**
3. Все необходимые для заполнения ячейки должны быть в числовом формате.
4. Если при расчете ГЭСВ полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:

- если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;

- если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

1. В случае отсутствия сведений в соответствующих ячейках отчета, ячейки не заполняются.
2. В случае отсутствия депозитов по одной или нескольким категориям, графы и соответствующие сроки не подлежат заполнению. Графы остаются пустыми (пустограф).
3. Необходимо строго соблюдать формат отчета.

**Заполнение данных по Форме 1 отчета**

1. Форма 1 отчета заполняется по привлечённым (вкладам) депозитам физических лиц с фиксированной процентной ставкой банков-участников.
2. В графе «Объем вновь привлеченных вкладов (депозитов)» – указывается объем вкладов (депозитов) банка-участника, привлеченный за отчетный месяц по каждой категории вклада с фиксированной процентной ставкой. При расчете объема вновь привлеченных депозитов за отчетный месяц учитываются **все притоки** по вновь привлеченному депозиту за отчетный месяц.

Вновь привлеченные депозиты в иностранной валюте с фиксированной процентной ставкой должны быть пересчитаны по курсу НБ РК, действовавшего **на дату привлечения депозита в иностранной валюте**.

При этом по графе «Объем вновь привлеченных вкладов (депозитов)»:

 1) Строка 1. «Депозиты в национальной валюте» должна быть равна сумме строк 1.1. «Депозиты, не соответствующие условиям срочности, в том числе:», 1.2. «Депозиты, соответствующие условиям срочности, с правом пополнения, в том числе:», 1.3. «Депозиты, соответствующие условиям срочности, без права пополнения, в том числе:», 1.4. «Сберегательные депозиты с правом пополнения, в том числе:», 1.5. «Сберегательные депозиты без права пополнения, в том числе:», 1.6. «Текущие и карточные счета» и 1.7. «Депозиты до востребования»;

2) Строка 1.1. «Депозиты, не соответствующие условиям срочности, в том числе:» должна быть равна сумме строк 1.1.1. «Условные депозиты» и 1.1.2. «Срочные депозиты, в том числе:».

3) Строка 1.1.2. «Срочные депозиты, в том числе:» должна быть равна сумме строк 1.1.2.1. «до 3 месяцев включительно», 1.1.2.2. «от 3 до 6 месяцев включительно», 1.1.2.3. «от 6 до 12 месяцев включительно» и 1.1.2.4. «свыше 12 месяцев».

4) Строка 1.2. «Депозиты, соответствующие условиям срочности, с правом пополнения, в том числе:» должна быть равна сумме строк 1.2.1. «до 3 месяцев включительно», 1.2.2. «от 3 до 6 месяцев включительно», 1.2.3. «от 6 до 12 месяцев включительно» и 1.2.4. «свыше 12 месяцев\*\*».

5) Строка 1.3. «Депозиты, соответствующие условиям срочности, без права пополнения, в том числе:» должна быть равна сумме строк 1.3.1. «до 3 месяцев включительно», 1.3.2. «от 3 до 6 месяцев включительно», 1.3.3. «от 6 до12 месяцев включительно» и 1.3.4. «свыше 12 месяцев\*\*».

6) Строка 1.4. «Сберегательные депозиты с правом пополнения, в том числе:» должна быть равна сумме строк 1.4.1. «до 3 месяцев включительно», 1.4.2. «от 3 до 6 месяцев включительно», 1.4.3. «от 6 до12 месяцев включительно» и 1.4.4. «свыше 12 месяцев».

7) Строка 1.5. «Сберегательные депозиты без права пополнения, в том числе:» должна быть равна сумме строк 1.5.1. «до 3 месяцев включительно», 1.5.2. «от 3 до 6 месяцев включительно», 1.5.3. «от 6 до 12 месяцев включительно» и 1.5.4. «свыше 12 месяцев».

8) Строка 2. «Депозиты в иностранной валюте» должна быть равна сумме строк 2.1. «Срочные депозиты», 2.2. «Текущие и карточные счета», 2.3. «Депозиты до востребования», 2.4. «Условные депозиты».

1. В графе «Максимальная ставка\*» – указывается максимальная годовая эффективная ставка вознаграждения внутри каждой категории вклада, привлеченного в течение отчетного месяца, в том числе в зависимости от срока вклада (где это указано).
2. В графе «Средневзвешенная ставка\*» – указывается средневзвешенная годовая эффективная ставка вознаграждения, которая  рассчитывается отдельно по каждой категории вклада, привлеченного в течение отчетного месяца, в том числе в зависимости от срока вклада (где это указано) по следующей формуле:

*n*

*∑ ГЭСВi \* Vi*

*i=1*

 *ГЭСВ ср. вз. =*

*n*

*∑ Vi*

*i=1*

где:

*ГЭСВ ср. вз.* – средневзвешенная годовая эффективная ставка вознаграждения по определенной категории вклада;

*ГЭСВi* – годовая эффективная ставка вознаграждения по отдельным вкладам определенной категории вклада;

*Vi –* сумма депозитов за отчетный месяц по каждой категории вклада с фиксированной процентной ставкой, привлеченных по одинаковой *ГЭСВi*, без учета вознаграждения (за исключением капитализированной суммы вознаграждения).

При расчете суммы вновь привлеченных депозитов за отчетный месяц учитываются **все притоки** по вновь привлеченному депозиту за отчетный месяц.

Вновь привлеченные депозиты в иностранной валюте с фиксированной процентной ставкой должны быть пересчитаны по курсу НБ РК, действовавшего **на дату привлечения депозита в иностранной валюте**.

**Заполнение данных по Форме 2 отчета**

1. Форма 2 отчета заполняется по привлечённым (вкладам) депозитам физических лиц в национальной валюте с плавающей процентной ставкой банков-участников.
2. В графе «Значение бенчмарка» – указывается значение бенчмарка внутри каждой категории вклада с плавающей процентной ставкой, привлеченного в течение отчетного месяца.
3. В графе «Объем вновь привлеченных вкладов (депозитов)» – указывается объем вкладов (депозитов) банка-участника, привлеченный за отчетный месяц по каждой категории вклада с плавающей процентной ставкой. При расчете объема вновь привлеченных депозитов за отчетный месяц учитываются **все притоки** по вновь привлеченному депозиту за отчетный месяц.

Вновь привлеченные депозиты в иностранной валюте с плавающей процентной ставкой должны быть пересчитаны по курсу НБ РК, действовавшего **на дату привлечения депозита в иностранной валюте.**

1. В графе «Спред» – указывается значение ставки процентного спрэда, который рассчитывается и устанавливается банком самостоятельно по каждой категории вклада с плавающей процентной ставкой.
2. В графе «Максимальная ставка\*» – указывается максимальная годовая эффективная ставка вознаграждения внутри каждой категории вклада, привлеченного в течение отчетного месяца.
1. *Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, утвержденные решением Совета директоров АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов" от 30 октября 2006 г. (протокол № 32) .*  [↑](#footnote-ref-1)