

Приложение 2

к Правилам определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, утвержденным решением Совета директоров АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» от 30 октября 2006 г.

(протокол № 32)

(с изменениями и дополнениями по сост. на 28.06.2016 г. (введены в действие с 01.06.2016г.)

**Перечень формул, используемых для расчета количественных индикаторов**

Количественные индикаторы:	Формула	Источник данных
<b>1. Показатели Адекватности капитала</b>		
<b>1.1. Индикатор С-1</b>	Фактическое значение коэффициента К1-1 из Пруденциальных нормативов	Сведения о значениях пруденциальных нормативов
<b>1.2. Индикатор С-2</b>	Фактическое значение коэффициента К2 из Пруденциальных нормативов	Сведения о значениях пруденциальных нормативов
<b>1.3. Индикатор С-3</b>	Фактическое значение коэффициента К1-2 из Пруденциальных нормативов	Сведения о значениях пруденциальных нормативов
<b>1.4. Индикатор С-4</b>	$\frac{\text{1.4.1. Среднее значение собственного капитала (за 4 квартала)}}{\text{1.4.2. Среднее значение активов (за 4 квартала)}} * 100\%$	<p><b>1.4.1. Среднее значение собственного капитала (за 4 квартала) - Сводный баланс (форма 700-Н) = <math>(СК1+СК2+СК3+СК4)/4</math></b>            СК1 - Собственный капитал по состоянию на 1 число отчетного квартала            СК2 - Собственный капитал по состоянию на 1 число предшествующего отчетного квартала;            ...</p> <p><b>1.4.2. Среднее значение активов (за 4 квартала) - Сводный баланс (форма 700-Н) = <math>(А1+А2+А3+А4)/4</math></b>            А1 - Итого активы по состоянию на 1 число отчетного квартала</p>

		A2 - Итого активы по состоянию на 1 число предшествующего отчетного квартала, ...
<b>2. Показатели качества активов</b>		
<b>2.1. Индикатор А-1</b>	<p>2.1.1. Итого резервы (провизии)/</p> <p>2.1.2. Займы, по которым имеется просроченная задолженность свыше 90 дней</p> <p style="text-align: right;">*100%</p>	<p><b>2.1.1. Итого резервы (провизии)</b> - Отчет о займах, в том числе, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению в деталях, а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (ФС_ЗПД_МСФО) = <u>Значение строки 7 «Итого ссудный портфель» графа «Всего» по столбцу «Резервы (провизии)» (код столбца 64);</u></p> <p><b>2.1.2. Займы, по которым имеется просроченная задолженность свыше 90 дней</b> - Отчет о займах, в том числе, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению в деталях, а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (ФС_ЗПД_МСФО) <u>Значение строки 13 «Сумма займов, по которым просроченная задолженность составляет от 91 до 180 дней графа «Всего» по столбцу «Основной долг» (код столбца 57) + Значение строки 14 «Сумма займов, по которым просроченная задолженность составляет свыше 181 дней графа «Всего» по столбцу «Основной долг» (код столбца 57).</u></p>
<b>2.2. Индикатор А-2</b>	<p>2.2.1. Займы, по которым имеется просроченная задолженность свыше 90 дней нетто/2.2.2. Итого займов</p> <p style="text-align: right;">*100%</p>	<p><b>2.2.1. Займы, по которым имеется просроченная задолженность свыше 90 дней нетто</b> - Отчет о займах, в том числе, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению в деталях, а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (ФС_ЗПД_МСФО) = <u>Значение строки 13 «Сумма займов, по которым просроченная задолженность составляет от 91 до 180 дней графа «Всего» по столбцу «Основной долг» (код столбца 57) – по столбцу «Резервы (провизии)» (код столбца 64) + Значение строки 14 «Сумма займов, по которым просроченная задолженность составляет свыше 181 дней графа «Всего» по столбцу «Основной долг» (код столбца 57) – по столбцу «Резервы (провизии)» (код столбца 64) ;</u></p> <p><b>2.2.2. Итого займов</b> - Отчет о займах, в том числе, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению в деталях, а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (ФС_ЗПД_МСФО) = <u>Значение строки 7 «Итого ссудный портфель» графа «Всего» по столбцу «Основной долг» (код столбца 57) – по</u></p>

		<p><u>столбцу «Резервы (проевизии)» (код столбца 64).</u></p>
<p><b>2.3. Индикатор А-3</b></p>	<p>(2.3.1. сомнительные нетто активы и условные обязательства 4 категории + 2.3.2. сомнительные нетто активы и условные обязательства 5 категории + 2.3.3. безнадежные нетто активы и условные обязательства)/(2.3.4. Итого активы+2.3.5. Условные и возможные требования)</p> <p style="text-align: right;">*100%</p>	<p><b>2.3.1. Сомнительные нетто активы и условные обязательства 4 категории</b> - Отчет о структуре активов и условных обязательств, а также резервов (проевизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (ФС_КА_МСФО) = <u>Значение строки 11 «Итого стандартных и классифицированных активов и условных обязательств» графы «Сомнительные 4 категории...» по столбцу «Основной долг» (код столбца 33) + по столбцу «Дисконт, премия» (код столбца 34) + по столбцу «Начисленное вознаграждение» (код столбца 35) - по столбцу «Резервы (проевизии)» (код столбца 40);</u></p> <p><b>2.3.2. Сомнительные активы и условные обязательства 5 категории</b> - Отчет о структуре активов и условных обязательств, а также резервов (проевизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (ФС_КА_МСФО) = <u>Значение строки 11 «Итого стандартных и классифицированных активов и условных обязательств» графы «Сомнительные 5 категории...» по столбцу «Основной долг» (код столбца 41) + по столбцу «Дисконт, премия» (код столбца 42) + по столбцу «Начисленное вознаграждение» (код столбца 43) - по столбцу «Резервы (проевизии)» (код столбца 48);</u></p> <p><b>2.3.3. Безнадежные активы и условные обязательства</b> - Отчет о структуре активов и условных обязательств, а также резервов (проевизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (ФС_КА_МСФО) = <u>Значение строки 11 «Итого стандартных и классифицированных активов и условных обязательств» графы «Безнадежные...» по столбцу «Основной долг» (код столбца 49) + по столбцу «Дисконт, премия» (код столбца 50) + по столбцу «Начисленное вознаграждение» (код столбца 51) - по столбцу «Резервы (проевизии)» (код столбца 56);</u></p> <p><b>2.3.4. Итого активы</b> - Сводный баланс (форма 700-Н) = <u>Активы (1);</u></p> <p><b>2.3.5. Условные и возможные требования</b> - отчет Условные и возможные требования и обязательства = <u>Значение строки Итого Условные и возможные требования.</u></p>
<p><b>3. Показатели Концентрации активов</b></p>		

<p><b>3.1. Индикатор А1-1</b></p>	<p>3.1.1. Сумма концентрированных займов (более 50% Собственного капитала по виду экономической деятельности)/ 3.1.2. Сумма стандартных и классифицированных банковских займов</p> <p style="text-align: right;">*100%</p>	<p><b>3.1.1. Сумма концентрированных займов (более 50% СК по виду экономической деятельности)</b> – Отчет о займах, в том числе по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, по отраслям (в том числе нерезидентам Республики Казахстан), а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (ФС_ПЗО_МСФО) = <u>сумма тех ячеек столбца «Основной долг» графы «Всего» по видам экономической деятельности, значения которых более 50% Собственного Капитала;</u></p> <p><b>3.1.2. Сумма стандартных и классифицированных банковских займов</b> - Отчет о займах, в том числе, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению в деталях, а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (ФС_ЗПД_МСФО) = <u>Значение строки 7 «Итого ссудный портфель» по столбцу «Основной долг» графы «Всего» (код столбца 57).</u></p>
<p><b>3.2. Индикатор А1-2</b></p>	<p>3.2.1. Банковские займы под залог недвижимости  <math display="block">\frac{\text{3.2.1. Банковские займы под залог недвижимости}}{\text{(3.2.2. Всего займы + 3.2.3. Ценные бумаги в портфеле банка + 3.2.4. Инвестиции в капитал)}}</math></p> <p style="text-align: right;">*100%</p>	<p><b>3.2.1. Банковские займы под залог недвижимости</b> - Отчет о займах по виду обеспечения (ФС_ЗД) = <u>Значение строки 1 «Займы (под залог недвижимости)» по столбцу «Всего» графы «Всего» (код столбца 7);</u></p> <p><b>3.2.2. Всего займы</b> - Отчет о займах по виду обеспечения (ФС_ЗД) = <u>Значение строки 7 «Итого займов» по столбцу «Всего» графы «Всего» (код столбца 7);</u></p> <p><b>3.2.3. Ценные бумаги в портфеле банка</b> - Сводный баланс (форма 700-Н) = <u>1201+1202+1452+1459+1481+1485;</u></p> <p><b>3.2.4. Инвестиции в капитал</b> - Сводный баланс (форма 700-Н) = <u>1470.</u></p>
<p><b>4. Показатели Доходности</b></p>		
<p><b>4.1. Индикатор Е-1</b></p>	<p>4.1.1. Чистый доход до формирования провизий (за 4 квартала)/ 4.1.2.  Среднее значение активов взвешенных по степени риска (за 4 квартала) </p> <p style="text-align: right;">*100%</p>	<p><b>4.1.1. Чистый доход до формирования провизий (за 4 квартала)</b> - Сводный баланс (форма 700-Н), Доходы и расходы</p> <p>N1 - первое число отчетного квартала  П1 - нераспределенная чистая прибыль на первое число отчетного квартала  П2 - нераспределенная чистая прибыль на дату – (N1 - один квартал)  П3 - нераспределенная чистая прибыль на дату – (N1 - два квартала)  П4 - нераспределенная чистая прибыль на дату – (N1 - три квартала)  П5 - нераспределенная чистая прибыль на дату – (N1 - четыре квартала)</p>

		<p>P1 - Ассигнования на обеспечение на первое число отчетного квартала  P2 - Ассигнования на обеспечение на дату – (N1 - один квартал)  P3 - Ассигнования на обеспечение на дату – (N1 - два квартала)  P4 - Ассигнования на обеспечение на дату – (N1 - три квартала)  P5 - Ассигнования на обеспечение на дату – (N1 - четыре квартала)</p> <p>T1 – Доходы от восстановления резервов (провизий) на первое число отчетного квартала  T2 - Доходы от восстановления резервов (провизий) на дату – (N1 - один квартал)  T3 - Доходы от восстановления резервов (провизий) на дату – (N1 - два квартала)  T4 - Доходы от восстановления резервов (провизий) – (N1 - три квартала)  T5 - Доходы от восстановления резервов (провизий) – (N1 - четыре квартала)</p> <p>M1 – квартал, предшествующий отчетному  M2 – квартал, предшествующий M1  M3 – квартал, предшествующий M2  M4 – квартал, предшествующий M3</p> <p>ПП1 - нераспределенная чистая прибыль за M1  ПП2 - нераспределенная чистая прибыль за M2  ПП3 - нераспределенная чистая прибыль за M3  ПП4 - нераспределенная чистая прибыль за M4</p> <p>РП1 - Ассигнования на обеспечение за M1  РП2 - Ассигнования на обеспечение за M2  РП3 - Ассигнования на обеспечение за M3  РП4 - Ассигнования на обеспечение за M4</p> <p>ТТ1 - Доходы от восстановления резервов (провизий) за M1  ТТ2 - Доходы от восстановления резервов (провизий) за M2  ТТ3 - Доходы от восстановления резервов (провизий) за M3  ТТ4 - Доходы от восстановления резервов (провизий) за M4</p> <p>Нераспределенная чистая прибыль за квартал (ПП1, ... ,ПП4) равна:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• если расчет за второй, третий или четвертый квартал календарного года = <b>(ИТОГО ДОХОДЫ по 4 классу –ИТОГО РАСХОДЫ по 5 классу)</b> на конец квартала -</li> </ul>
--	--	---

		<p><b>(ИТОГО ДОХОДЫ по 4 классу – ИТОГО РАСХОДЫ по 5 классу)</b> на начало квартала</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>если расчет за первый квартал календарного года = <b>(ИТОГО ДОХОДЫ по 4 классу – ИТОГО РАСХОДЫ по 5 классу)</b> на конец квартала</li> </ul> <p>Ассигнования на обеспечение за квартал (РП1, ... ,РП4) равны:</p> <p>если расчет за второй, третий или четвертый квартал календарного года = <b><u>код строки 5450 (Ассигнования на обеспечение)</u></b> на конец квартала - <b><u>код строки 5450 (Ассигнования на обеспечение)</u></b> на начало квартала</p> <p>если расчет за первый квартал календарного года = <b><u>код строки 5450 (Ассигнования на обеспечение)</u></b> на конец квартала</p> <p>Доходы от восстановления резервов (провизий) за квартал (ТТ1, ... ,ТТ4) равны:</p> <p>если расчет за второй, третий или четвертый квартал календарного года = <b><u>код строки 4950 (Доходы от восстановления резервов (провизий))</u></b> на конец квартала - <b><u>код строки 4950 (Доходы от восстановления резервов (провизий))</u></b> на начало квартала</p> <p>если расчет за первый квартал календарного года = <b><u>код строки 4950 (Доходы от восстановления резервов (провизий))</u></b> на конец квартала</p> <p><b>Чистый доход до формирования провизий (за 4 квартала) = (ПП1+РП1-ТТ1)+(ПП2+РП2-ТТ2)+(ПП3+РП3-ТТ3)+(ПП4+РП4-ТТ4)</b></p> <p><b>4.1.2. Среднее значение активов взвешенных по степени риска (за 4 квартала) - Сводный баланс (форма 700-Н), Пруденциальные нормативы.</b></p> <p><b>Активы взвешенные по степени риска на определенную дату = <u>Собственный капитал (3) на определенную дату / К2 на определенную дату</u></b> (К2 из пруденциальных нормативов)</p> <p>N1 – первое число отчетного квартала  АВ1 – Активы, взвешенные по степени риска, на первое число отчетного квартала  АВ2 – Активы, взвешенные по степени риска, на дату – (N1 - один квартал)  АВ3 – Активы, взвешенные по степени риска, на дату – (N1 - два квартала)  АВ4 – Активы, взвешенные по степени риска, на дату – (N1 - три квартала)</p>
--	--	--

		Среднее значение активов, взвешенных по степени риска (за 4 квартала) = $\frac{ (AB1+AB2+AB3+AB4) }{4}$ (модуль).
<b>4.2. Индикатор Е-2</b>	4.2.1. Среднее значение нераспределенной чистой прибыли (за 5 кварталов) – 4.2.2. одно стандартное отклонение	<p><b>4.2.1. Среднее значение нераспределенной чистой прибыли (за 5 кварталов) - Сводный баланс (форма 700-Н)</b></p> <p>M1 – квартал, предшествующий отчетному  M2 – квартал, предшествующий M1  M3 – квартал, предшествующий M2  M4 – квартал, предшествующий M3  M5 – квартал, предшествующий M4</p> <p>ПП1 - нераспределенная чистая прибыль за M1  ПП2 - нераспределенная чистая прибыль за M2  ПП3 - нераспределенная чистая прибыль за квартал M3  ПП4 - нераспределенная чистая прибыль за квартал M4  ПП5 - нераспределенная чистая прибыль за квартал M5</p> <p>Нераспределенная чистая прибыль за квартал (ПП1, ... ,ПП5) равна:  если расчет за второй, третий или четвертый квартал календарного года = <b>(ИТОГО ДОХОДЫ по 4 классу –ИТОГО РАСХОДЫ по 5 классу) на конец квартала - (ИТОГО ДОХОДЫ по 4 классу –ИТОГО РАСХОДЫ по 5 классу) на начало квартала</b>  если расчет за первый квартал календарного года = <b>(ИТОГО ДОХОДЫ по 4 классу –ИТОГО РАСХОДЫ по 5 классу) на конец квартала</b></p> <p><b>Среднее значение нераспределенной чистой прибыли (за 5 кварталов) = <math>\frac{ПП}{5} = \frac{ПП1+ПП2+ПП3+ПП4+ПП5}{5}</math></b></p> <p><b>4.2.2. Стандартное отклонение чистой прибыли -</b>  Стандартное отклонение чистой прибыли рассчитывается по следующей формуле:  <math display="block">\sqrt{((\bar{II} - II_1)^2 + (\bar{II} - II_2)^2 + (\bar{II} - II_3)^2 + (\bar{II} - II_4)^2 + (\bar{II} - II_5)^2) / (5 - 1)}</math></p>
<b>4.3. Индикатор Е-3</b>	(4*4.3.1. Процентные доходы за квартал / 4.3.2. Среднее значение) *100%	<b>4.3.1. Процентные доходы за квартал равны:</b> если расчет за второй, третий или четвертый квартал календарного года – Доходы и

	<p>активов, по которым начисляются проценты, за квартал) – (4*4.3.3. Процентные расходы за квартал / 4.3.4. Среднее значение привлеченных ресурсов за квартал)</p>	<p>расходы = сумма кодов строк (<u>4100, 4200, 4250, 4300, 4320, 4400, 4450, 4465, 4470, 4480, 4490</u>) <b>на конец квартала</b> - сумма кодов строк (<u>4100, 4200, 4250, 4300, 4320, 4400, 4450, 4465, 4470, 4480, 4490</u>) <b>на начало квартала</b></p> <p>если расчет за первый квартал календарного года – Доходы и расходы = сумма кодов строк (<u>4100, 4200, 4250, 4300, 4320, 4400, 4450, 4465, 4470, 4480, 4490</u>);</p> <p><b>4.3.2. Среднее значение активов, по которым начисляются проценты, за квартал = <math>(A1+A2+A3+A4)/4</math></b></p> <p>N1 - первое число отчетного квартала  A1 – Активы, по которым начисляются проценты, на первое число отчетного квартала  A2 - Активы, по которым начисляются проценты, на дату – (N1 - один месяц)  A3 - Активы, по которым начисляются проценты – (N1 - два месяца)  A4 - Активы, по которым начисляются проценты – (N1 - три месяца)</p> <p>Активы, по которым начисляются проценты, на дату (A1, ... ,A4) - Сводный баланс (форма 700-Н) = <u>1100 + 1200 + 1250 + 1300 + 1320 + 1400 + 1450 + 1461+1470+1480+1490</u>;</p> <p><b>4.3.3. Процентные расходы за квартал равны:</b>  если расчет за второй, третий или четвертый квартал календарного года - Доходы и расходы = сумма кодов строк (<u>5030, 5040, 5050, 5060, 5090, 5110, 5120, 5200, 5250, 5300, 5400</u>) <b>на конец квартала</b> - сумма кодов строк (<u>5030, 5040, 5050, 5060, 5090, 5110, 5120, 5200, 5250, 5300, 5400</u>) <b>на начало квартала</b></p> <p>если расчет за первый квартал календарного года - Доходы и расходы = сумма кодов строк (<u>5030, 5040, 5050, 5060, 5090, 5110, 5120, 5200, 5250, 5300, 5400</u>) <b>на конец квартала</b>;</p> <p><b>4.3.4. Среднее значение привлеченных ресурсов за квартал= <math>(O1+O2+O3+O4)/4</math></b></p> <p>N1 - первое число отчетного квартала  O1 - Привлеченные ресурсы на первое число отчетного квартала  O2 - Привлеченные ресурсы на дату – (N1 - один месяц)  O3 - Привлеченные ресурсы на дату – (N1 - два месяца)  O4 - Привлеченные ресурсы на дату – (N1 - три месяца)</p> <p>Привлеченные ресурсы на дату (O1, ... ,O4) - Сводный баланс (форма 700-Н) = <u>2020+2030+2040+2050+2110+2120+2200+2255+2300+2400</u></p>
--	--	--

<p><b>4.4. Индикатор Е-4</b></p>	<p>(4*(4.4.1. Процентные доходы за квартал - 4.4.2. Процентные расходы за квартал))/ 4.4.3. Среднее значение активов, по которым начисляются проценты, за квартал</p> <p style="text-align: right;">*100%</p>	<p><b>4.4.1. Процентные доходы за квартал</b> равны: если расчет за второй, третий или четвертый квартал календарного года – Доходы и расходы = сумма кодов строк (<u>4100, 4200, 4250, 4300, 4320, 4400, 4450, 4465, 4470, 4480, 4490</u>) <b>на конец квартала</b> - сумма кодов строк (<u>4100, 4200, 4250, 4300, 4320, 4400, 4450, 4465, 4470, 4480, 4490</u>) <b>на начало квартала</b></p> <p>если расчет за первый квартал календарного года – Доходы и расходы = сумма кодов строк (<u>4100, 4200, 4250, 4300, 4320, 4400, 4450, 4465, 4470, 4480, 4490</u>);</p> <p><b>4.4.2. Процентные расходы за квартал</b> равны: если расчет за второй, третий или четвертый квартал календарного года - Доходы и расходы = сумма кодов строк (<u>5030, 5040, 5050, 5060, 5090, 5110, 5120, 5200, 5250, 5300, 5400</u>) <b>на конец квартала</b> - сумма кодов строк (<u>5030, 5040, 5050, 5060, 5090, 5110, 5120, 5200, 5250, 5300, 5400</u>) <b>на начало квартала</b></p> <p>если расчет за первый квартал календарного года - Доходы и расходы = сумма кодов строк (<u>5030, 5040, 5050, 5060, 5090, 5110, 5120, 5200, 5250, 5300, 5400</u>) <b>на конец квартала</b>;</p> <p><b>4.4.3. Среднее значение активов, по которым начисляются проценты, за квартал</b> = <u>(A1+A2+A3+A4)/4</u></p> <p>N1 - первое число отчетного квартала A1 – Активы, по которым начисляются проценты, на первое число отчетного квартала A2 - Активы, по которым начисляются проценты, на дату – (N1 - один месяц) A3 - Активы, по которым начисляются проценты – (N1 - два месяца) A4 - Активы, по которым начисляются проценты – (N1 - три месяца)</p> <p>Активы, по которым начисляются проценты, на дату (A1, ... ,A4) - Сводный баланс (форма 700-Н) = <u>1100 + 1200 + 1250 + 1300 + 1320 + 1400 + 1450 + 1461+1470+1480+1490</u>;</p>
<p><b>5. Показатели ликвидности</b></p>		
<p><b>5.1. Индикатор L-1</b></p>	<p>5.1.1. Ликвидные активы</p> <hr/> <p>5.1.2. Итого активы</p> <p style="text-align: right;">*100%</p>	<p><b>5.1.1. Ликвидные активы</b> - Сводный баланс (форма 700-Н) = <u>1000+1010+1051+1052+1053+1101+1102+1103+1201+1251+1252+1253+1301+1303+1452+1461</u></p> <p><b>5.1.2. Итого активы</b> - Сводный баланс (форма 700-Н) = <u>Итого Активы (1)</u></p>

<b>5.2. Индикатор L-2</b>	Фактическое значение коэффициента текущей ликвидности К4	Сведения о значениях пруденциальных нормативов
-------------------------------	--	--