«Қазақстанның депозиттерге

кепілдік беру қоры» АҚ

Директорлар кеңесінің

2021 жылғы «31» мамырдағы № 14 шешімімен

Бекітілген

(01.05.2021 ж. бастап қолданысқа енгізілген)

Агент банктердің алдын ала тізімін бекіту және агент банктерге қойылатын талаптарды белгілеу, сондай-ақ кепілдік берілген өтемді төлеуді жүзеге асыру үшін агент банкті (агент банктерді) таңдау

ережелері

Аталған агент банктердің алдын ала тізімін бекіту және агент банктерге қойылатын талаптарды белгілеу, сондай-ақ кепілдік берілген өтемді төлеуді жүзеге асыру үшін агент банкті (агент банктерді) таңдау ережелері (бұдан әрі-Ереже) Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» (бұдан әрі – заң) заңының 5-бабы 2-тармағының 5) және 5-1) тармақшаларына және 20 – бабына сәйкес әзірленген, ол агент банктердің алдын ала тізімін бекіту және агент банктерге қойылатын талаптарды белгілеу, сондай-ақ, барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған жағдайда міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы банктің (бұдан әрі-қатысушы банк) депозиторларына кепілдік берілген өтемді төлеуді жүзеге асыру үшін агент банкті (агент банктерді) таңдау тәртібін анықтайды.

Ереженің күші Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерінің филиалдарын қоспағанда, барлық қатысушы банктерге қатысты болады.

1 тарау. Жалпы ережелер

* 1. Ережеде қолданылатын негізгі ұғымдар:
1. агент банк - депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылатын және Қормен жасалған агенттік келісім негізінде депозиторларға кепілдік берілген өтемді төлеу жөніндегі рәсімдерді атқаратын банк;
2. агенттік келісім-Қор және агент банк (агент банктер) арасында жасалған, агент банктің (агент банктердің) кепілдік берілген өтемді төлеу тәртібін, сондай-ақ Қордың агент банкке (агент банктерге) Қордың басқару органы белгілеген нысан бойынша барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған қатысушы банктің депозиторларына кепілдік берілген өтем сомасын және төлем жөніндегі рәсімдерді орындауға байланысты шығыстарды аудару шарттары мен тәртібін айқындайтын келісім;
3. Комиссия - агент банкті (агент банктерді)таңдау үшін Қор Төрағасының бұйрығымен қалыптастырылатын тұрақты жұмыс істейтін комиссия;
4. уәкілетті орган - қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган;
5. Қор - «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ, Қазақстан Республикасының депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы заңнамасының талаптарына сәйкес депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым.

Ережеде пайдаланылмайтын және анықьама берілмеген басқа да ұғымдар мен терминдер Заңға сәйкес анықталатын мағыналарда пайдаланылады.

2 тарау. Агент банктердің алдын ала тізімін бекіту тәртібі

2. Агент банктердің алдын ала тізіміне сапалық және сандық параметрлерге сәйкес келетін қатысушы банктер енгізіледі.

Сапалық параметрлер:

1. қатысушы банкте «Standard & Poor 's» рейтингтік агенттігінің халықаралық межелігі бойынша «В» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингтің немесе «Moody' s Investors Service» және «Fitch»агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингтің болуы;
2. қатысушы банк өзінің депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына және (немесе) төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылмаған;
3. қатысушы банктің соңғы есепті күнге уәкілетті орган белгілеген мынадай пруденциалдық нормативтер мен ең төменгі резервтік талаптарды орындауы:

меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенті;

бір қарызгерге тәуекелдің максималды мөлшері;

өтімділік коэффициенттері;

өтімділікті өтеу және нетто тұрақты қорландыру коэффициенттері;

1. қатысушы банкте жылдық есептеуде несие портфелінің жиынтығынан 30% аспайтын құрылған провизиялардың бар болуы;
2. қатысушы банктің бөлшек депозиттерінің үлесі банктің депозиттік портфелінің жиынтығынан 20% кем болмауы керек;
3. қатысушы банктің 25 ірі қарыз алушыларының брутто-несие портфеліндегі үлесі 50% аспайуы керек.

Сандық параметрлер:

1. РЕПО бойынша міндеттемелерді шегергендегі қатысушы банк активтерінің жиынтығынан өтімді активтердің үлесі кемінде 20% құрайды;
2. қатысушы банктің 25 ірі кредиторын қатысушы банктің өтімді активтерімен өтеу 100% артық болады;
3. қатысушы банктің құнсыздануының үшінші сатысындағы нетто-қарыздар ХҚЕС 9 халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес кредиттік брутто-портфельден 20% аспайды;
4. қатысушы банктің меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициенті (k1 пруденциалдық нормативі) кемінде 11%-ды құрайды;
5. қатысушы банкте жылдық есептеуде төленген салықтарды шегергендегі активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерді есепке алғанға дейін теріс операциялық ақша ағынының болмауы;
6. қатысушы банктің тәуекелін ескере отырып өлшенген активтерге провизияларға және салықтарды төлеуге дейінгі кірістері кемінде 1,5% құрайды.

Сапалық және сандық параметрлерді есептеу үшін пайдаланылатын формулалардың тізімі Ереженің 1-қосымшасында берілген.

3. Агент банктердің алдын ала тізімі Қордың Директорлар кеңесінің шешімімен жыл сайын 1 шілдеге және 1 қаңтарға дейін бекітіледі.

4. Қор Директорлар кеңесі агент банктердің алдын ала тізімін бекіткен күннен кейінгі күннен кешіктірмей оны өзінің интернет-ресурсында орналастырады және қатысушы банктерді оларды агент банктердің алдын ала тізіміне енгізу туралы хабарлайды.

**3 тарау. Агент банктерге қойылатын талаптарды белгілеу және кепілдік берілген өтем төлеуді жүзеге асыру үшін агент банкті (агент банктерді) таңдау тәртібі**

5. Қор қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірмей:

уәкілетті орган агент банктердің (бұдан әрі-үміткер банктер) алдын ала тізіміне енгізілген қатысушы банктердің Ереженің 6-тармағының 1) -3) тармақшаларында қарастырылған талаптарды орындауы туралы жазбаша сұраныс беру;

үміткер банктер Ереженің 2 – қосымшасына сәйкес нысан бойынша мәліметтер беру туралы жазбаша сұраныс беру (бұдан әрі-мәліметтер). Мәліметтер Қордың сұранысын алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қорға электрондық байланыс арналары (АТҚФ) арқылы беріледі.

6. Комиссия Ереженің 5-тармағында көрсетілген мәліметтерді алғаннан кейін 1 (бір) жұмыс күні ішінде үміткер банктердің мынадай талаптарға сәйкестігін анықтайды:

1. үміткер банк өзінің депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы тұрақсыз банктер санатына және (немесе) төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылмаған;
2. үміткер банк уәкілетті орган соңғы есепті күнге белгілеген мынадай пруденциялық нормативтерді және ең төменгі резервтік талаптарды орындайды:

жарғылық және меншікті капиталдардың минималды мөлшері;

меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенті;

бір қарызгерге тәуекелдің максималды мөлшері;

өтімділік коэффициенттері;

өтімділікті өтеу және нетто тұрақты қорландыру коэффициенттері;

1. үміткер банктің орындалмаған:

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Банктер туралы Заң) 46-бабы 1-тармағының 1), 2) және 6) тармақшаларында көрсетілген қаржылық жай-күйді жақсарту және (немесе)тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралары;

Банктер туралы Заңның 46-бабы 1-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген, банк ақшасының болмауына немесе жеткіліксіздігіне байланысты Банктің міндеттемелер бойынша жекелеген кредиторлардың талаптарын орындауға қабілетсіздігіне байланысты уәкілетті орган қолданған, қаржылық жағдайын жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралары;

Банктер туралы Заңның 47-1-бабының 2-тармағында көрсетілген қадағалаулық ден қоюдың мәжбүрлі шаралары болмайды;

1. қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған күннің алдындағы төрт тоқсан ішінде үміткер Банк Қордың қатысушы банктердің міндетті күнтізбелік, қосымша және төтенше жарналардың мөлшерін анықтау және төлеу тәртібін белгілейтін ішкі нормативтік құжатына сәйкес Е сыныптау тобына жатқызылмаған;
2. үміткер Банктің Ереженің 3 – қосымшасына сәйкес мәліметтерді бағалау (бұдан әрі-мәліметтерді бағалау) нәтижелері бойынша есептелген орташа қорытынды мәннен жоғары балы болады.

7. Үміткер банктердің Ереженің 6-тармағында қарастырылған талаптарға сәйкестігі анықталған кезде Комиссия үміткер банктен ұсынылған мәліметтерге қатысты жазбаша түсініктеме сұратуға құқылы болады.

8. Кепілдік берілген өтемді төлеуді жүзеге асыру үшін Комиссия барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған қатысушы банк депозиторларының жалпы санына қарай мәліметтерді бағалау нәтижелері бойынша алынған орташа қорытынды мәннен жоғары балл жинаған үміткер банктер арасынан кез келген агент банкті таңдауға құқылы болады.

Комиссия үміткер банктердің арасынан бір агент банкті таңдаған кезде үміткер банктің мәліметтерін бағалау нәтижелері бойынша алынған, барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған қатысушы банктің депозиторларына кепілдік берілген өтемді төлеуді жүзеге асыру үшін жеткілікті өткізу қабілеті бойынша балды, сондай-ақ үміткер банк агент банк қызметтерін орындағаны үшін ұсынған комиссияның ең аз мөлшерін ескереді. Бірнеше үміткер банкте өткізу қабілеті мен агент банктің қызметін орындағаны үшін комиссияның мөлшері бойынша бірдей балл болған кезде Комиссия үміткер банктердің кепілдік берілген өтемді төлеуді ұйымдастыруда тәжірибесінің болуын ескереді.

9. Комиссияның агент банкті (агент банктерді) таңдау туралы шешімі Қағидалардың 6-тармағында көзделген іс-әрекеттер жүзеге асырылған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде комиссия төрағасы, мүшелері және хатшысы қол қоятын агент банкті (агент банктерді) таңдау қорытындылары туралы хаттамамен ресімделеді.

10. Қор комиссия шешім қабылдағаннан кейін 1 (бір) жұмыс күні ішінде кепілдік берілген өтемді төлеуді жүзеге асыру үшін агент банктердің алдын ала тізімінен таңдалған агент банкті (агент банктерді) жазбаша нысанда хабардар етеді.

11. Қор Ереженің 10-тармағында көрсетілген хабарлама жіберілгеннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде таңдалған (таңдалған) агент банкпен (агент банктермен) агенттік келісім жасасады.

12. Агент банктердің және таңдап алынған агент банктің (агент банктердің) және олардың филиалының (филиалдарының) (бөлімшелер/ғимараттар) бекітілген алдын ала тізімі туралы мәліметтерді қоспағанда, агент банктердің алдын ала тізімін бекіту үшін пайдаланылатын қатысушы банктердің сапалық және сандық параметрлері туралы ақпаратты қоса алғанда, агент банкті (агент банктерді) таңдау туралы кез келген ақпарат құпия болып табылады және жария етуге жатпайды.

4 тарау. Қорытынды ережелер

13. Ережеде реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына және Қордың ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес реттеледі.

«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ Директорлар кеңесінің

2021 жылғы 31 мамырдағы № 14 шешімімен бекітілген

агент банктердің алдын ала тізімін бекіту және агент банктерге қойылатын талаптарды белгілеу, сондай-ақ кепілдік берілген өтемді төлеуді жүзеге асыру үшін агент банкті (агент банктерді) таңдау ережелеріне

1 қосымша

**Сапалық және сандық параметрлерді есептеу үшін пайдаланылатын формулалар тізімі**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Параметрлері** | **Формулалар**  | **Түсіндірме, дерек көзі** |
| **1. Сапалық параметрлері** |
| * 1. Қатысушы банкте «Standard & Poor 's» рейтингтік агенттігінің халықаралық межелігі бойынша «В» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингтің немесе «Moody' s Investors Service» және «Fitch» агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингтің болуы;
 | ИӘ / ЖОҚ | Рейтингтік агенттіктер сайттарының мониторингі негізінде ең төмен ұзақ мерзімді кредиттік рейтинг ескеріледі. Кредиттік рейтингтің болмауы өлшемшартты бұзу деп танылады. Еншілес ұйымда жеке кредиттік рейтинг болмаған жағдайда бас банктің рейтингі есепке алынады. |
| * 1. Қатысушы Банк өзінің депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына және (немесе) төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылмаған
 | ИӘ / ЖОҚ | Деректерді уәкілетті орган өзара ынтымақтастық және ақпарат алмасу туралы келісімге сәйкес ұсынады. |
| * 1. Қатысушы банктің [[1]](#footnote-1)соңғы есепті күнге уәкілетті орган белгілеген пруденциалдық нормативтер мен ең төменгі резервтік талаптарды орындауы
 | ИӘ / ЖОҚ | Пруденциалдық нормативтердің мәндері туралы мәліметтер |
| 1.4. Жылдық есептеуде несие портфелінің жиынтығынан 30% аспайтын құрылған провизиялардың болуы | ((1.4.1. Есептелген резервтер (жылдық есептеуде) - 1.4.2. қалпына келтірілген резервтер (жылдық есептеуде) / 1.4.3. Брутто-қарыз портфелі | **1.4.1. Есептелген резервтер (жылдық есептеуде)** – жиынтық теңгерім (700-Н нысаны)[[2]](#footnote-2) = **5450;****1.4.2. Қалпына келтірілген резервтер (жылдық есептеуде)** – жиынтық теңгерім (700-Н нысаны) = **4950;****1.4.3. Брутто-қарыз портфелі =** қарыздар, оның ішінде негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар туралы, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) мөлшері туралы есеп (9\_фс\_зпд) [[3]](#footnote-3)= «**Қарыз портфелінің жиынтығы» 7-жолдың мәні «негізгі қарыз» бағаны (1 – бағанның коды) - «негізгі қарыз» бағаны бойынша «кері репо операциялары» 6-жолының мәні (1-бағанның коды);***Жылдық есептеу:* (есепті тоқсан) + (жылдың соңындағы мәні) - (өткен жылдың тоқсаны есепті тоқсанға ұқсас). |
| 1.5. Бөлшек депозиттердің үлесі банктің депозиттік портфелінің жиынтығынан кемінде 20% құрайды | 1.5.1. Бөлшек депозиттер / 1.5.2. Депозиттік портфель | **1.5.1. Бөлшек депозиттер**-жиынтық баланс (700-Н нысаны) = **2204 + 2205 + 2206 + 2207 + 2208 + 2213 + 2214 + 2229;****1.5.2. Депозиттік портфель**-жиынтық баланс (700-Н нысаны) = **2204 + 2205 + 2206 + 2207 + 2208 + 2213 + 2214 + 2229 + 2203 + 2211 + 2215 + 2217 + 2218 + 2219 + 2220 + 2223.** |
| 1.6. Брутто-қарыз портфеліндегі 25 ірі қарыз алушының үлесі 50% аспайды. | 1.6.1. 25 ірі қарызгерге берілген қарыздар сомасы / 1.6.2. Брутто-қарыз портфелі | **1.6.1. 25 ірі қарыз алушыға берілген қарыздар сомасы** – «Кредиттік тіркелім» АИП = банктің 25 ірі қарызгері міндеттемелерінің жиынтық сомасы (Негізгі қарыз). Банктің ірі қарызгерлері қарыздар бойынша негізгі борыш қалдығының, сондай-ақ банк балансында ескерілетін кредиттік тарих субъектілерінің мерзімі өткен берешегінің шотына шығарылған қарыздардың сомасы бойынша анықталады. Кредиттік тарих субъектілерінің атауы сәйкес келген кезде субъектілер бойынша негізгі борыштың жиынтық сомасы көрсетіледі;**1.6.2. Брутто-қарыз портфелі**-қарыздар, оның ішінде негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар туралы, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (9\_фс\_зпд) сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) мөлшері туралы есеп **= «қарыз портфелінің жиынтығы» 7-жолдың мәні «негізгі борыш» бағаны (1 – бағанның коды) - «негізгі қарыз « бағаны бойынша «кері репо операциялары» 6-жолының мәні (1-бағанның коды).** |
| **2. Сандық параметрлер** |
| 2.1. РЕПО бойынша міндеттемелерді шегергендегі банк активтерінің жиынтығынан өтімді активтердің үлесі кемінде 20% құрайды | 2.1.1. (Өтімді активтер-РЕПО бойынша міндеттемелер) / 2.1.2. Активтер жиыны | **2.1.1. (Өтімді активтер – РЕПО бойынша міндеттемелер) -** жиынтық баланс (700-Н нысаны) = **1000 + 1010 + 1050 + 1100 + 1150 + 1200 + 1250 + 1300 + 1350 + 1450 + 1460 + 1480 – 2255;****2.1.2. Активтер** жиынтығы-жиынтық баланс (700-Н нысаны) = **активтер (1).** |
| 2.2. Банктің 25 ірі кредиторын Банктің өтімді активтерімен өтеу 100% асады | 2.2.1. (Өтімді активтер – РЕПО бойынша міндеттемелер) / 2.2.2. Банктің 25 ірі кредиторының салымдар сомасы | **2.2.1. (Өтімді активтер – РЕПО бойынша міндеттемелер) -** жиынтық баланс (700-Н нысаны) = **1000 + 1010 + 1050 + 1100 + 1150 + 1200 + 1250 + 1300 + 1350 + 1450 + 1460 + 1480 – 2255;****2.2.2. Банктің 25 ірі кредиторының салым сомасы**-тартылған ақшаның негізгі көздері туралы есеп (13\_ФС\_ОИ) [[4]](#footnote-4)= банк міндеттемелерінің жиынтық сомасы (баған кодтары 6, 8, 10, 12, 16) (25 ірі депозитор бойынша ағымдағы шоттар, талап еткенге дейінгі салымдар, шартты салымдар, мерзімді салымдар, жинақ салымдары бойынша Банк тартқан қаражаттың баланстық құны (кредиторларға)). |
| 2.3. Қатысушы банктің 9 ХҚЕС сәйкес құнсыздануының үшінші сатысындағы нетто-қарыздар кредиттік брутто-портфельден 20% аспайды | 2.3.1. 9 / 2.3.2 ХҚЕС сәйкес құнсызданудың үшінші сатысындағы нетто-қарыздар. Брутто-қарыз портфелі | **2.3.1. 9 ХҚЕС сәйкес қатысушы банктің құнсыздануының үшінші сатысындағы нетто-қарыздар = активтер мен шартты міндеттемелердің, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) құрылымы туралы есеп (8\_ФС\_КА) =**[[5]](#footnote-5) **«Есепті күнге бар активтер мен шартты міндеттемелер» бағаны бойынша 3 «Қарыздар» жолының мәні кредиттік шығындар (кредиттік–құнсызданған қаржы активтері) (3 – кезең) (20–бағанның коды) - «Есепті күнге кредиттік залалдар (кредиттік-құнсызданған қаржы активтері) бар активтер және шартты міндеттемелер» бағаны бойынша «Қарыздар» 3-жолының мәні (3-кезең) (25-бағанның коды);****2.3.2. Брутто-қарыз портфелі**-қарыздар, оның ішінде негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар туралы, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (9\_фс\_зпд) сәйкес қалыптастырылған резервтердің (провизиялардың) мөлшері туралы есеп **= «қарыз портфелінің жиынтығы» 7-жолдың мәні «негізгі борыш» бағаны (1 – бағанның коды) - «негізгі қарыз « бағаны бойынша «кері репо операциялары» 6-жолының мәні (1-бағанның коды).** |
| 2.4.Меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (k1 пруденциалдық нормативі) кемінде 11% құрайды | Коэффициенттің нақты мәніпруденциалдық нормативтерден k1 | Пруденциалдық нормативтердің мәндері туралы мәліметтер. Талапқа сай: ИӘ/ЖОҚ. |
| 2.5. Жылдық есептеуде төленген салықтарды шегергендегі активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерді есепке алғанға дейін теріс операциялық ақша ағынының болмауы | Операциялық қызметтен активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерді есепке алуға дейінгі ақша ағыны (төленген пайдаға салынатын салықтарды шегергенде) | **Операциялық қызметтен активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерді есепке алуға дейінгі ақша ағыны (төленген табыс салығын шегергенде) =** ХҚЕС сәйкес ақша қаражатының қозғалысы туралы есептегі **мән**.**Ескерту:** есепті тоқсанға арналған көрсеткішті есептеу үшін деректер болмаған жағдайда, өткен тоқсанды есептеу үшін алынған мәндер сақталады.*Жылдық есептеу:* (есепті тоқсан) + (жылдың соңындағы мәні) - (өткен жылдың тоқсаны есепті тоқсанға ұқсас). |
| 2.6. Қатысушы банктің тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген активтерге провизияларға және салықтарды төлеуге дейінгі кірістері кемінде 1.5% құрайды | 2.6.1. Провизияларды құрғанға дейінгі таза кіріс (жылдық есептеуде) / 2.6.2. Тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің орташа мәні (5 есептік күн үшін) | **2.6.1. Қатысушы банктің провизиялар құрғанға дейінгі таза кірісі (жылдық есептеуде) -** жиынтық баланс (700-Н нысаны) = **(кірістер (4) – шығыстар(5)) + 5999 + 5450 – 4999 – 4950;**Пайыздық кірістер-жиынтық баланс (700-Н нысаны) = **4050 + 4090+4100 + 4200 + 4250 + 4300 + 4400 + 4450 + 4465 + 4470 + 4480 + 4490;***Жылдық есептеу: (есепті тоқсан) + (жыл соңындағы мәні) - (өткен жылғы тоқсан есепті тоқсанға ұқсас);***2.6.2. Тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің орташа мәні (RWA) (5 есептік күн үшін) =(RWA1+RWA2+RWA3+RWA4+RWA5) / 5;**Тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер (RWA) **=** есепті тоқсанның соңындағы пруденциалдық нормативтердің мәндері туралы мәліметтегі тәуекелді активтер;N1-есепті тоқсанның бірінші күні;RWA1-есепті тоқсанның бірінші күніне тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер;RWA2-тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер, күніне - (N1-бір тоқсан);RWA3-тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер, күніне - (N1 - екі тоқсан);RWA4-тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер, күніне - (N1-үш тоқсан);RWA5-тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер, күніне - (N1-төрт тоқсан). |

Ескертулер:

1. Аталған қосымшаның 1.6, 2.2 және 2.5-тармақтарында қарастырылған сапалық және сандық параметрлерді есептеу үшін Қор 1 сәуірдегі және 1 қазандағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі ұсынатын мәліметтерді пайдаланады.
2. Қосымшада қарастырылған басқа да сапалық және сандық параметрлерді есептеу үшін Қор 1 мамырдағы және 1 қарашадағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен уәкілетті орган ұсынатын мәліметтерді пайдаланады.

«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ Директорлар кеңесінің

2021 жылғы 31 мамырдағы № 14 шешімімен бекітілген

агент банктердің алдын ала тізімін бекіту және агент банктерге қойылатын талаптарды белгілеу, сондай-ақ кепілдік берілген өтемді төлеуді жүзеге асыру үшін агент банкті (агент банктерді) таңдау ережелеріне

2 қосымша

Нысан

**Үміткер банк туралы мәліметтер**

*(үміткер банктің атауы)*

1. **Өткізу қабілеті туралы мәліметтер**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № р/б | **Филиалдың атауы (бөлімше/ғимарат) *(әрбір бөлімше жеке көрсетіледі)*** | **Филиалдың (бөлімше/ғимарат) орналасқан орны мекенжайы** | **Филиалдың (бөлімше/ғимарат) өткізу қабілеті *(үміткер банктің негізгі клиенттерінен басқа бір операциялық күн ішінде қызмет көрсету жоспарланған депозиторлардың саны көрсетіледі)*** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. **Пошталық комиссиялар**

|  |  |
| --- | --- |
| **Көрсеткіштің атауы** | **Көрсеткіштің мәні** |
| Пошта қызметтері үшін комиссияны өтеу қажеттілігі | 1. Бар

*(комиссияның болжамды түрлері мен құнын көрсету)*  |  |
| 1. Жоқ
 |  |

1. **Агент банктің қызметтері үшін комиссиялар**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Көрсеткіштің атауы** | **Комиссия мөлшері** | **Мән нәтижесі** |
| Агент банктің қызметтері үшін комиссияны өтеу қажеттілігі | 0,0% |  |
| 0,01% |  |
| 0,02% |  |
| 0,03% |  |
| 0,05% |  |

 Уәкілетті тұлға

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 *(тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) (қолтаңбасы)*

 Мөр орны

«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ Директорлар кеңесінің

2021 жылғы 31 мамырдағы № 14 шешімімен бекітілген

агент банктердің алдын ала тізімін бекіту және агент банктерге қойылатын талаптарды белгілеу, сондай-ақ кепілдік берілген өтемді төлеуді жүзеге асыру үшін агент банкті (агент банктерді) таңдау ережелеріне

3 қосымша

**Үміткер банктер ұсынған мәліметтерді бағалау**

**Агент банкті (агент банктерді) таңдауға қатысу үшін үміткер банктің филиалдары (бөлімшелері) туралы мәліметтерді бағалау**

1. Өткізу қабілетінің коэффициенті (А1) үміткер банк бір ай ішінде кепілдік берілген өтемді төлей алатын депозиторлардың болжамды үлесі (кепілдік берілген өтем сомасы 1000 және одан артық теңгені құрайтын депозиторлардың жалпы санынан пайызбен) ретінде анықталады және келесі формула бойынша есептеледі:

$$А1=\frac{\sum\_{i=1}^{n}min⁡\left(B\_{i};t\*ПС\_{i}\right)}{B}\*100\%$$

 мұндағы,

 $B\_{i}$- аумақтық бірлікте (Республикалық маңызы бар қалаларда және облыстарда) кепілдік берілген өтем сомасы 1000 және одан артық теңгені құрайтын депозиторлар саны, i = 1 ... n;

 B – кепілдік берілген өтем сомасы 1000 және одан артық теңгені құрайтын барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған қатысушы банк (бұдан әрі-банк) депозиторларының жалпы саны;

$ПС\_{i}$-бір операциялық күн ішінде кепілдік өтем төленуі мүмкін депозиторлардың болжамды саны ретінде айқындалатын I аумақтық бірліктегі үміткер Банктің жалпы өткізу қабілеті, i = 1 ... n;

t-үміткер Банктің кепілдік берілген өтемді төлеуі мүмкін бір айдағы жұмыс күндерінің саны.

Депозиторлардың болжамды үлесінің алынған мәні (депозиторлардың жалпы санынан пайызбен) депозиторлардың болжамды үлесін бағалаудың тиісті аймағымен сәйкес келеді, ол үшін төмендегі кестеге сәйкес балл беріледі:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Бағалау аймақтары** | **Депозиторлардың болжамды үлесі мәндерінің аралықтары, %** | **Балл** |
| 1 | 20% кем | 0,5 |
| 2 | 30% кем, алайда 20% артық немесе тең | 1,0 |
| 3 | 40% кем бірақ 30% артық немесе тең | 1,5 |
| 4 | 50% кем, бірақ 40% артық немесе тең | 2,0 |
| 5 | 60% кем, бірақ 50% артық немесе тең | 2,5 |
| 6 | 70% кем, бірақ 60% артық немесе тең | 3,0 |
| 7 | 80% кем, бірақ 70% артық немесе тең | 3,5 |
| 8 | 90% кем, бірақ 80% артық немесе тең | 4,0 |
| 9 | 100% кем, бірақ 90% артық немесе тең | 4,5 |
| 10 | 100% артық немесе тең | 5,0 |

1. Филиалдардың өтеуі:

|  |  |
| --- | --- |
| **Көрсеткіштің атауы** | **Көрсеткіштің мәні** |
| үміткер банкте кемінде бір аумақтық бірлікте (Нұр-Сұлтан және Алматы қалаларын қоспағанда) банк депозиторларының саны барлық аумақтық бірліктер бойынша банк депозиторларының орташа санынан асатын филиалдарының (бөлімшелерінің), 5 және одан да артық филиалдарының (бөлімшелерінің) бар болуы |  |
| үміткер банкте кемінде бір аумақтық бірлікте (Нұр-Сұлтан және Алматы қалаларын қоспағанда) банк депозиторларының саны барлық аумақтық бірліктер бойынша банк депозиторларының орташа санынан асатын филиалдарының (бөлімшелерінің), 5 кем емес филиалдары (бөлімшелері) болуы  |  |

Үміткер банктің аумақтық бірлікте (Нұр-Сұлтан және Алматы қалаларын қоспағанда) филиалдарының (бөлімшелерінің) болуы, барлық аумақтық бірліктер бойынша депозиторлардың орташа санынан асатын банк депозиторларының саны.

Банк депозиторларының саны барлық аумақтық бірліктер бойынша банк депозиторларының орташа санынан асатын кемінде бір аумақтық бірлікте (Нұр-Сұлтан және Алматы қалаларын қоспағанда) үміткер банкте 5 және одан да көп филиалдар (бөлімшелер) болған жағдайда, онда үміткер банкке 1,5 балл, 5 филиалдан кем болған жағдайда (бөлімшелер) - 0.

Бұл жағдайда банк депозиторларының саны деп кепілдік берілген өтем сомасы 1000 және одан да көп теңгені құрайтын депозиторлар түсініледі.

**Үміткер банктің кепілдік берілген өтемді төлеуді ұйымдастыруы үшін қажетті мәліметтерді бағалау**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Көрсеткіштің әріптік белгіленуі** | **Көрсеткіштің атауы** | **Есептеу** | **Балл** | **Салмағы****100%** |
| **Негізгі критерийлер** |
| А | Пошталық қызметтер үшін комиссиялар | 1. Жоқ |  | 1,50 | 15% |
| 2. Бар |  | 0,00 |
| Б | Агент банктің қызметтері үшін комиссиялар  | 0,0% |  | 2,0 | 20% |
| 0,01% |  | 1,5 |
| 0,02% |  | 1,0 |
| 0,03% |  | 0,5 |
| 0,05% |  | 0 |

**Мәліметтерді бағалау негізінде үміткер банктер рейтингінің кестесі**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** **р/б** | **Үміткер банктің атауы**  | **Негізгі көрсеткіштер** | **Рейтинг** |
| **А1**  | **А2** | **А** | **Б** |
| **1** | **Банк-1** | 5,0 | 1,5 | 1,0 | 1,5 | 9,0 |
| **2** | **Банк-2** | 5,0 | 1 | 1 | 1,5 | 8,5 |
| **3** | **Банк-3** | 4,2 | 1 | 1 | 0,5 | 6,7 |
| **4** | **Банк-4** | 2,6 | 0 | 0 | 1 | 3,6 |
| **5** | **Банк-5** | 1,3 | 0,5 | 0 | 0,5 | 3,3 |
| **…** |  |  |  |  |  |  |
| **n** |  |  |  |  |  |  |

«А1» - өткізу қабілеттілігінің коэффициенті;

«А2» - үміткер банкте аумақтық бірлікте (Нұр-Сұлтан және Алматы қалаларын қоспағанда) филиалдарының (бөлімшелерінің) болуы, барлық аумақтық бірліктер бойынша депозиторлардың орташа санынан асатын банк депозиторларының саны.

«А» - пошта қызметтері үшін комиссиялар;

«Б» -агент банктің қызметтері үшін комиссия.

1. меншікті капитал жеткіліктілігінің коэффициенті, бір қарыз алушыға тәуекелдің ең жоғары мөлшері, өтімділік коэффициенттері, өтімділікті өтеу және нетто тұрақты қорландыру коэффициенттері [↑](#footnote-ref-1)
2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктердің есептілік тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдерін және оны ұсыну қағидаларын бекіту туралы» 2020 жылғы 21 сәуірдегі № 54 қаулысына (бұдан әрі– № 54 қаулы) 2 – қосымшаға сәйкес екінші деңгейдегі банктің баланстық және баланстан тыс шоттарындағы қалдықтар туралы есеп (700-Н) [↑](#footnote-ref-2)
3. № 54 қаулыға 9-қосымшаға сәйкес егжей-тегжейлі (9\_ФС\_ЗПД) негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар, оның ішінде қарыздар туралы есеп [↑](#footnote-ref-3)
4. № 54 қаулыға 13-қосымшаға сәйкес нысан бойынша тартылған ақшаның негізгі көздері туралы есеп (13\_ФС\_ОИ) [↑](#footnote-ref-4)
5. № 54 қаулыға 8-қосымшаға сәйкес активтер мен шартты міндеттемелердің құрылымы туралы есеп (8\_ФС\_КА) [↑](#footnote-ref-5)