*Приложение 3 изложено в редакции согласно решению Совета директоров Фонда от 19.05.2023г. № 15*

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 3 к Правилам определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, утвержденным решением Совета директоров АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» от 09 июля 2021 года № 18 |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Количественные индикаторы:** | **Формулы**  | **Пояснение, источник данных** |
| **1. Достаточность капитала** |
| **1.1. Индикатор С-1** | (1.1.1. Основной капитал – 1.1.2. Сумма недосформированных резервов + 1.1.3. Средняя квартальная прибыль под стрессом 25% либо Средний квартальный убыток) / 1.1.4. Активы, взвешенные по степени риска (RWA) | **1.1.1. Основной капитал =** значение Основного капитала из Сведения о значениях пруденциальных нормативов на конец отчетного квартала;**1.1.2. Сумма недосформированных резервов** – необходимая сумма резервов для достижения покрытия неработающих займов на 50%;

|  |  |
| --- | --- |
| $$Сумма$$$$ недосформ.$$$$резервов$$ | $$=\left\{\begin{array}{c}\frac{Провизии по Proxy NPL }{Сумма Proxy NPL} < 50\%, СП\_{брутто}\* Proxy NPL\* 50\%-Провизии по Proxy NPL \\\frac{Провизии по Proxy NPL}{Сумма Proxy NPL}\geq 50\%, 0 \end{array}\right. $$  |

$$Proxy NPL = MAX\left\{Cash gap;NPL\_{3st} \right\}$$$$Сумма Proxy NPL = MAX\left\{Сумма Cash gap;Сумма NPL\_{3st} \right\}$$$Cash gap$– доля несобранных процентных доходов в годовом исчислении = **(1 – полученные процентные доходы из ОДДС (в годовом исчислении) / начисленные процентные доходы из ОПИУ (в годовом исчислении));**$$Сумма Cash gap= Cash gap\*СП\_{брутто}$$***Примечание:*** *1) Если существует раскрытие полученных/начисленных только по ссудам, то данные сведения используются для расчета Cash gap в приоритетном порядке;**2) В случае отсутствия раскрытия полученных/начисленных только по ссудам, в расчете используется итого начисленные проценты (ОПИУ) за минусом амортизации дисконта по ценным бумагам к итого полученным процентам (ОДДС),**где,* *Амортизация дисконта по ценным бумагам = Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) =* ***суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора* по столбцу «Номер счета» значений: 4202; 4453; 4482;** *ОДДС – отдельный (неконсолидированный) отчет о движении денежных средств в соответствии с МСФО в рамках Правил №41[[1]](#footnote-1);* *ОПИУ - отдельный (неконсолидированный) отчет о прибылях и убытках в соответствии с МСФО в рамках Правил №41;*Годовое исчисление: (Отчетный квартал) + (Значение на конец года) - (Квартал прошлого года аналогичный отчетному кварталу);$Сумма NPL\_{3st}$ **–** Отчет о выданных займах и ставках вознаграждения по ним (LOANS) = **суммарное значение по столбцу «Сумма остатка на конец периода» с учетом выбора следующих условий:**1. **по столбцу «Стадия кредитного риска» значения C1 и C2;**
2. **по столбцу «Вид стоимостного показателя» значение «Основной долг, в том числе просроченный»**

**+ Кредитный регистр = Суммарное значение задолженности по основному долгу (включая просроченный основной долг) по займам, предоставленным другим банкам, по которым стадия кредитного риска оценивается как Стадия 3 и(или) ПСКО,** **где, C1** - Активы, по которым на отчетную дату имеются кредитные убытки (кредитно–обесцененные финансовые активы, кроме ПСКО) (Стадия 3);**C2** - Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»);$$NPL\_{3st}= Сумма NPL\_{3st}/СП\_{брутто}$$$СП\_{брутто}$- Отчет о выданных займах и ставках вознаграждения по ним (LOANS) = **суммарное значение по столбцу «Сумма остатка на конец периода» с учетом выбора по столбцу «Вид стоимостного показателя» значения «Основной долг, в том числе просроченный» +** Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Номер счета» значений: 1301; 1302; 1303; 1304; 1305; 1306; 1309;**$Провизии по Proxy NPL для Cash gap $ **-** Отчет о выданных займах и ставках вознаграждения по ним (LOANS) = **суммарное значение по столбцу «Сумма остатка на конец периода» с учетом выбора следующих условий:**1. **по столбцу «Вид стоимостного показателя» значение «Резервы (провизии)»;**
2. **по столбцу «Признак неработающего займа» значение «1»,**

**где, 1-** займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней;$Провизии по Proxy NPL для NPL\_{3st}$ **-** Отчет о выданных займах и ставках вознаграждения по ним (LOANS) = **суммарное значение по столбцу «Сумма остатка на конец периода» с учетом выбора следующих условий:**1. **по столбцу «Стадия кредитного риска» значения C1 и C2;**
2. **по столбцу «Вид стоимостного показателя» значение «Резервы (провизии)»**

**+ Кредитный регистр = Суммарное значение резервов (провизий) по займам, предоставленным другим банкам, по которым стадия кредитного риска оценивается как Стадия 3 и(или) ПСКО;****1.1.3. Средняя квартальная прибыль (Средний квартальный убыток) =** (ЧП1+ЧП2+ЧП3+ЧП4)/4;**Средняя квартальная прибыль под стрессом 25%** = (ЧП1+ЧП2+ЧП3+ЧП4)/4 – (|ЧП1+ЧП2+ЧП3+ЧП4|/4)\*0,25 (модуль); В случае отрицательного значения суммы (ЧП1+ЧП2+ЧП3+ЧП4)/4 корректировка на 25% не осуществляется.N1 – на первое число отчетного квартала;N2 = N1 – один квартал;N3 = N1 – два квартала;N4 = N1 – три квартала;ЧП1 – чистая прибыль за N1;ЧП2 – чистая прибыль за N2;ЧП3 – чистая прибыль за N3;ЧП4 – чистая прибыль за N4;**Чистая прибыль на дату (ЧП1,…,ЧП4);****Доходы – Расходы** *-* Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Класс» значения 4 - суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Класс» значения 5;** **1.1.4. Активы, взвешенные по степени риска (RWA) =** Рисковые активы из Сведения о значениях пруденциальных нормативов на конец отчетного квартала.***Примеры даты отчетности*** ***для расчета количественных индикаторов:*** 1. расчет за 1 квартал 2021 года – данные на конец 4 квартала 2020 года по состоянию на 01.01.2021 года с учетом ЗО;
2. расчет за 2 квартал 2021 года – данные на конец 1 квартала 2021 года по состоянию на 01.04.2021 года;
3. расчет за 3 квартал 2021 года – данные на конец 2 квартала 2021 года по состоянию на 01.07.2021 года;
4. расчет за 4 квартал 2021 года – данные на конец 3 квартала 2021 года по состоянию на 01.10.2021 года.

***Пример годового исчисления:*** 1) расчет за 1 квартал 2021 года: за 31 декабря 2020 года, на 01.01.2021 года;2) расчет за 2 квартал 2021 года: (1 кв. 2021 года) + (за 31 декабря 2020 года, на 01.01.2021 года) - (1 кв. 2020 года);3) расчет за 3 квартал 2021 года: (2 кв. 2021 года) + (за 31 декабря 2020 года, на 01.01.2021 года) - (2 кв. 2020 года);4) расчет за 4 квартал 2021 года: (3 кв. 2021 года) + (за 31 декабря 2020 года, на 01.01.2021 года) - (3 кв. 2020 года). |
| **1.2. Индикатор С-2** | 1.2.1. Сумма займов, выданных 25 крупным заемщикам (нетто) / 1.2.2. Основной капитал  | * + 1. **Сумма займов, выданных 25 крупным заемщикам** **(нетто)** – АИП «Кредитный регистр» = совокупная сумма обязательств 25 крупных заемщиков банка (Основной долг) – созданные резервы (провизии) по ним. Крупнейшие заемщики банка определяются по сумме остатка основного долга по займам, а также займов, вынесенных на счет просроченной задолженности субъектов кредитной истории, учитываемым на балансе банка. При совпадении наименования субъектов кредитной истории, указывается совокупная сумма основного долга по субъектам;

**1.2.2. Основной капитал** **=** значение Основного капитала из Сведения о значениях пруденциальных нормативов на конец отчетного квартала. |
| **1.3. Индикатор С-3** | (1.3.1. Основной капитал – 1.3.2. Ро (Коэф. суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями) \* 1.3.3. Собственный капитал)/1.3.4. Рисковые активы | **1.3.1. Основной капитал** **=** значение Основного капитала из Сведения о значениях пруденциальных нормативов на конец отчетного квартала.**1.3.2. Ро (Коэф. суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями)** = значение коэффициента из Сведения о значениях пруденциальных нормативов на конец отчетного квартала; **1.3.3. Собственный капитал** = значение Собственного капитала из Сведения о значениях пруденциальных нормативов на конец отчетного квартала;**1.3.4. Рисковые активы** **=** значение Рисковых активов из Сведения о значениях пруденциальных нормативов на конец отчетного квартала. |
| **Особый параметр C** | Наличие нарушения пруденциальных нормативов достаточности капитала: K1, K1-2, K2, K3, K3’, Рк, Бк, Ро.Наличие отрицательного Основного капитала с учетом корректировки на недосформированные резервы | **Наличие нарушения пруденциальных нормативов достаточности капитала: K1, K1-2, K2, K3, K3’, Рк, Бк, Ро** – Сведения о значениях пруденциальных нормативов на конец отчетного квартала;

|  |  |
| --- | --- |
| $$Наличие $$$$нарушения$$$$ пруд.$$$$нормативов $$$$достаточности$$$$ капитала$$ | $$= \left\{\begin{array}{c}Да, Обнуляет набр. баллы группы «Достаточ. капитала» \left(С\right); \\Нет, 0 \end{array}\right.$$ |

Основной капитал с учетом корректировки на недосформированные резервы = 1.1.1. Основной капитал – 1.1.2. Сумма недосформированных резервов + 1.1.3. Средний квартальный прибыль либо убыток под стрессом 25%;

|  |  |
| --- | --- |
| $$Наличие $$$$отрицательного$$$$Основного $$$$капитала$$$$ с учетом $$$$корректировки на$$$$недосформированные$$$$резервы$$ | $$= \left\{\begin{array}{c}Да, Обнуляет набр. баллы группы «Достаточ. капитала» \left(С\right). \\Нет, 0 \end{array}\right.$$ |

 |
| **2. Качество портфеля и риск менеджмента** |
| * 1. **Индикатор А-1**
 | 2.1.1. Провизии под обесценение проблемной задолженности / 2.1.2 Сумма Proxy NPL | **2.1.1. Провизии под обесценение проблемной задолженности** **-** Отчет о выданных займах и ставках вознаграждения по ним (LOANS) = **суммарное значение по столбцу «Сумма остатка на конец периода» с учетом выбора следующих условий:****1) по столбцу «Вид стоимостного показателя» значение «Резервы (провизии)»;****2) по столбцу «Признак неработающего займа» значение «1»** **+ Кредитный регистр = Суммарное значение резервов (провизий) по займам, предоставленным другим банкам, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и(или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней,****где, 1-** займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней; **или** **Провизии под обесценение проблемной задолженности** - Отчет о выданных займах и ставках вознаграждения по ним (LOANS) = **суммарное значение по столбцу «Сумма остатка на конец периода» с учетом выбора следующих условий:**1. **по столбцу «Стадия кредитного риска» значения C1 и C2;**
2. **по столбцу «Вид стоимостного показателя» значение «Резервы (провизии)»**

**+ Кредитный регистр = Суммарное значение резервов (провизий) по займам, предоставленным другим банкам, по которым стадия кредитного риска оценивается как Стадия 3 и(или) ПСКО,****где, C1** - Активы, по которым на отчетную дату имеются кредитные убытки (кредитно–обесцененные финансовые активы, кроме ПСКО) (Стадия 3);**C2** - Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»);Выбор используемых провизий зависит от определения Proxy NPL при расчете индикатора A-2;**2.1.2 Сумма Proxy NPL -** выбор наибольшего значения между **Суммой** **Cash gap** и **Суммой NPL3st**. $Сумма Proxy NPL = MAX\left\{Сумма Cash gap;Сумма NPL\_{3st}\right\}$;$$Сумма Cash gap= Cash gap\*СП\_{брутто}$$$Cash gap$– доля несобранных процентных доходов в годовом исчислении = **(1 – полученные процентные доходы из ОДДС (в годовом исчислении) / начисленные процентные доходы из ОПИУ (в годовом исчислении));*****Примечание:*** *1) Если существует раскрытие полученных/начисленных только по ссудам, то данные сведения используются для расчета Cash gap в приоритетном порядке;**2) В случае отсутствия раскрытия полученных/начисленных только по ссудам, в расчете используется итого начисленные проценты (ОПИУ) за минусом амортизации дисконта по ценным бумагам к итого полученным процентам (ОДДС),**где,* *Амортизации дисконта по ценным бумагам - Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) =* ***суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора* по столбцу «Номер счета» значений: 4202; 4453; 4482;***Годовое исчисление: (Отчетный квартал) + (Значение на конец года) - (Квартал прошлого года аналогичный отчетному кварталу);*$СП\_{брутто}$**-** Отчет о выданных займах и ставках вознаграждения по ним (LOANS) = **суммарное значение по столбцу «Сумма остатка на конец периода» с учетом выбора по столбцу «Вид стоимостного показателя» значения «Основной долг, в том числе просроченный»** +Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Номер счета» значений: 1301; 1302; 1303; 1304; 1305; 1306; 1309;**$Сумма NPL\_{3st}$ **–** Отчет о выданных займах и ставках вознаграждения по ним (LOANS) = **суммарное значение по столбцу «Сумма остатка на конец периода» с учетом выбора следующих условий:**1. **по столбцу «Стадия кредитного риска» значения C1 и C2;**
2. **по столбцу «Вид стоимостного показателя» значение «Основной долг, в том числе просроченный»**

**+ Кредитный регистр = Суммарное значение задолженности по основному долгу (включая просроченный основной долг) по займам, предоставленным другим банкам, по которым стадия кредитного риска оценивается как Стадия 3 и(или) ПСКО.** |
| **2.2. Индикатор А-2** | 2.2.1. Сумма Proxy NPL / 2.2.2. Итого брутто- ссудный портфель | **2.2.1. Сумма Proxy NPL -** выбор наибольшего значения между **Cash gap** и **NPL3st**. $Сумма Proxy NPL = MAX\left\{Сумма Cash gap;Сумма NPL\_{3st}\right\}$;Расчет Суммы Proxy NPL приведен в пункте 2.1.2.**2.2.2. Итого брутто-ссудный портфель = СПбрутто -** Отчет о выданных займах и ставках вознаграждения по ним (LOANS) = **суммарное значение по столбцу «Сумма остатка на конец периода» с учетом выбора по столбцу «Вид стоимостного показателя» значения «Основной долг, в том числе просроченный» +** Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Номер счета» значений: 1301; 1302; 1303; 1304; 1305; 1306; 1309.** |
| **2.3. Индикатор А-3** | 2.3.1 Среднее значение уровня кредитов с просрочкой платежей свыше 30 дней за 3 месяца (2.3.2 Кредиты с просрочкой платежей свыше 30 дней / 2.3.3 Брутто-ссудный портфель (за исключением займов, предоставленных другим банкам) | **2.3.1. Среднее значение уровня кредитов с просрочкой платежей свыше 30 дней за 3 месяца** = **(NPL1/(СП1)+ NPL2/(СП2)+ NPL3/(СП3))/3;**N1 - первое число отчетного квартала;NPL1- Кредиты с просрочкой платежей свыше 30 дней, на первое число отчетного квартала;NPL2 - Кредиты с просрочкой платежей свыше 30 дней, на дату – (N1 - один месяц);NPL3 - Кредиты с просрочкой платежей свыше 30 дней, на дату – (N1 - два месяца);**2.3.2 Кредиты с просрочкой платежей свыше 30 дней –** Кредитный регистр = Суммарное значение задолженности по основному долгу (включая просроченный основной долг) для займов по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и(или) начисленному вознаграждению свыше 30 (тридцати) календарных дней.**2.3.3 Брутто-ссудный портфель (за исключением займов, предоставленных другим банкам)** на дату (СП1, …,СП3) - Отчет о выданных займах и ставках вознаграждения по ним (LOANS) = **суммарное значение по столбцу «Сумма остатка на конец периода» с учетом выбора по столбцу «Вид стоимостного показателя» значения «Основной долг, в том числе просроченный»;**СП1 – Ссудный портфель на первое число отчетного квартала;СП2 – Ссудный портфель, на дату – (N1 - один месяц);СП3 – Ссудный портфель, на дату – (N1 - два месяца). |
| **2.4. Индикатор А-4** | (2.4.1 Начисленные резервы (в годовом исчислении) – 2.4.2 восстановленные резервы (в годовом исчислении)) / 2.4.3 Брутто-ссудный портфель | **2.4.1. Начисленные резервы (в годовом исчислении)** –Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора следующих условий:****1) по столбцу «Класс» значение 5;****2) по столбцу «Группа» значение 5450;****2.4.2. Восстановленные резервы (в годовом исчислении)** –Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора следующих условий:****1) по столбцу «Класс» значение 4;****2) по столбцу «Группа» значение 4950;****2.4.3. Брутто-ссудный портфель -** Отчет о выданных займах и ставках вознаграждения по ним (LOANS) = **суммарное значение по столбцу «сумма остатка на конец периода» с учетом выбора по столбцу «Вид стоимостного показателя» значения «Основной долг, в том числе просроченный» +** Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Номер счета» значений: 1301; 1302; 1303; 1304; 1305; 1306; 1309;**Годовое исчисление: (Отчетный квартал) + (Значение на конец года) - (Квартал прошлого года аналогичный отчетному кварталу). |
| 1. **Доходность**
 |
| * 1. **Индикатор Е-1**
 | (3.1.1. Чистый доход до формирования провизий (в годовом исчислении) – 3.1.2. Корректировка на недополученные доходы (в годовом исчислении)) / 3.1.3. Среднее значение активов, взвешенных по степени риска (за 5 отчетных дат) | **3.1.1.**  **Чистый доход до формирования провизий (в годовом исчислении)** = **(Доходы – Расходы) + 5999 + 5450 – 4999 – 4950 -** Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора следующих условий:****1) по столбцу «Класс» значение 4 (Доходы);** **2) по столбцу «Группа» значения 5450; 5999;** **за минусом суммарного значения по столбцу «Сумма» с учетом выбора следующих условий:**1. **по столбцу «Класс» значение 5 (Расходы);**
2. **по столбцу «Группа» значения 4950; 4999.**

**3.1.2. Корректировка на недополученные доходы (в годовом исчислении)**

|  |  |
| --- | --- |
| $$Корректировка $$$$на недополученные$$$$ доходы $$ | $$= \left\{\begin{array}{c}доля недополученных проц. доходов (cash gap)>5\%, Да;\\доля недополученных проц. доходов (cash gap)\leq 5 \%, Нет.\end{array}\right.$$ |

В случае ответа «Да» расчет производится по следующей схеме:Корректировка на недополученные доходы (в годовом исчислении)= $Cash gap$**\*|**Процентные доходы – Амортизация дисконта по ценным бумагам| (модуль),где, Амортизации дисконта по ценным бумагам - Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Номер счета» значений: 4202; 4453; 4482;** Процентные доходы – Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Группа» значений: 4050; 4090; 4100; 4200; 4250; 4300; 4400; 4450; 4465; 4470; 4480; 4490;**$Cash gap$– доля несобранных процентных доходов в годовом исчислении = **(1 – полученные процентные доходы из ОДДС (в годовом исчислении) / начисленные процентные доходы из ОПИУ (в годовом исчислении));*****Примечание:*** *1) Если существует раскрытие полученных/начисленных только по ссудам, то данные сведения используются для расчета Cash gap в приоритетном порядке;**2) В случае отсутствия раскрытия полученных/начисленных только по ссудам, в расчете используется итого начисленные проценты (ОПИУ) за минусом амортизации дисконта по ценным бумагам к итого полученным процентам (ОДДС).**Годовое исчисление: (Отчетный квартал) + (Значение на конец года) - (Квартал прошлого года аналогичный отчетному кварталу);*Годовое исчисление: (Отчетный квартал) + (Значение на конец года) - (Квартал прошлого года аналогичный отчетному кварталу);**3.1.3. Среднее значение активов, взвешенных по степени риска (RWA) (за 5 отчетных дат) =(RWA1+RWA2+RWA3+RWA4+RWA5)/5;**Активы, взвешенные по степени риска(RWA) **=** Рисковые активы из Сведения о значениях пруденциальных нормативов на конец отчетного квартала;N1 – первое число отчетного квартала;RWA1 – Активы, взвешенные по степени риска, на первое число отчетного квартала;RWA2 – Активы, взвешенные по степени риска, на дату – (N1 - один квартал);RWA3 – Активы, взвешенные по степени риска, на дату – (N1 – два квартала);RWA4 – Активы, взвешенные по степени риска, на дату – (N1 - три квартала);RWA5 – Активы, взвешенные по степени риска, на дату – (N1 - четыре квартала). |
| **3.2. Индикатор Е-2** | 3.2.1. Административные расходы (в годовом исчислении) / (3.2.2. Операционные доходы (в годовом исчислении) – 3.2.3. Корректировка на недополученные доходы (в годовом исчислении)) | **3.2.1. Административные расходы (в годовом исчислении) –** Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Группа» значений: 5720; 5740; 5760; 5780; 5900;****3.2.2. Операционные доходы (в годовом исчислении) –** Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Группа» значений: 4050; 4090; 4100; 4200; 4250; 4300; 4400; 4450; 4465; 4470; 4480; 4490; 4600 - суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Группа» значений: 5020; 5030; 5040; 5050; 5060; 5090; 5110; 5120; 5200; 5250; 5300; 5400; 5600;** **3.2.3. Корректировка на недополученные доходы (в годовом исчислении).** Расчет приведен в пункте 4.1.2;Годовое исчисление: (Отчетный квартал) + (Значение на конец года) - (Квартал прошлого года аналогичный отчетному кварталу). |
| **3.3. Индикатор Е-3** | (3.3.1. Процентные доходы за последние 12 мес. – 3.3.2. Корректировка на недополученные доходы (в годовом исчислении))/ 3.3.3. Активы, по которым начисляются проценты, среднее за последние 13 мес. (брутто) – 3.3.4. Процентные расходы за последние 12 мес. / 3.3.5. Обязательства, связанные с выплатой вознаграждения, среднее за последние 13 мес. | **3.3.1.** Процентные доходы за последние 12 месяцев – Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Группа» значений: 4050; 4090; 4100; 4200; 4250; 4300; 4400; 4450; 4465; 4470; 4480; 4490;****3.3.2. Корректировка на недополученные доходы (в годовом исчислении).** Расчет приведен в пункте 4.1.2;**3.3.3.** Активы, по которым начисляются проценты, среднее за последние 13 мес. – Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Номер счета» значений: 1051; 1052; 1055; 1101; 1102; 1103; 1201; 1202; 1251; 1252; 1253; 1254; 1255; 1256; 1257; 1264; 1301; 1302; 1303; 1304; 1305; 1306; 1309; 1401; 1403; 1405; 1407; 1409; 1411; 1417; 1420; 1421; 1422; 1423; 1424; (исключены с 01.10.2021г.: 1426 в части дополнительного признака «8713») + 1427); 1429; 1452; 1459; 1461; 1462; 1471; 1472; 1473; 1475; 1476; 1481; 1485; 1491; 1494; (с 01.08.2020г. 1258 + 1268 + 1269); (с 01.10.2021г. код показателя деятельности 8713),** **где, дополнительные признаки - отчет об отдельных показателях деятельности банка (ADD) = значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Код показателя» значения 8713;****3.3.4.** Процентные расходы за последние 12 мес. – Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Группа» значений: 5020; 5030; 5040; 5050; 5060; 5090; 5110; 5120; 5200; 5250; 5300; 5400;****3.3.5.** Обязательства, связанные с выплатой вознаграждения, среднее за последние 13 месяцев – Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Номер счета» значений: 2011; 2012; 2013; 2014; 2016; 2021; 2022; 2023; 2024; 2034; 2036; 2038; 2044; 2046; 2048; 2051; 2052; 2054; 2056; 2057; 2058; 2059; 2064; 2066; 2067; 2068; 2121; 2122; 2123; 2124; 2125; 2126; 2127; 2130; 2131; 2132; 2133; 2134; 2135; 2138; 2141; 2143;2144; 2147; 2201; 2202; 2203; 2204; 2205; 2206; 2207; 2208; 2210; 2211; 2212; 2213; 2214; 2215; 2216; 2217; 2218; 2219; 2220; 2222; 2223; 2224; 2225; 2226; 2229; 2230; 2231; 2232; 2237; 2240; 2241; 2243; 2245; 2255; 2301; 2303; 2306; 2401; 2402; 2405; 2406; 2451.** |
| **3.4. Индикатор Е-4** | 3.4.1 Процентные расходы (в годовом исчислении / (3.4.2. Процентные доходы (в годовом исчислении) - 3.4.3. Корректировка на недополученные доходы (в годовом исчислении)) | **3.4.1. Процентные расходы (в годовом исчислении)** – Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Группа» значений: 5020; 5030; 5040; 5050; 5060; 5090; 5110; 5120; 5200; 5250; 5300; 5400;****3.4.2. Процентные доходы (в годовом исчислении)** – Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Группа» значений: 4050; 4090; 4100; 4200; 4250; 4300; 4400; 4450; 4465; 4470; 4480; 4490;****3.4.3. Корректировка на недополученные доходы (в годовом исчислении).** Расчет приведен в пункте 4.1.2. |
| **3.5. Индикатор Е-5** | 3.5.1 Денежный поток от операционной деятельности до учета изменений в активах и обязательствах (в годовом исчислении) / 3.5.2 Среднее значение активов, взвешенных по степени риска (RWA) (за 5 отчетных дат) | **3.5.1.** **Денежный поток от операционной деятельности до учета изменений в активах и обязательствах, за минусом уплаченного подоходного налога (в годовом исчислении) –** из ОДДС; **Примечание:** В случае отсутствия данных для расчета показателя на отчетный квартал, сохраняются значения, полученные для расчетов прошлого квартала.Годовое исчисление: (Отчетный квартал) + (Значение на конец года) - (Квартал прошлого года аналогичный отчетному кварталу).**3.5.2. Среднее значение активов, взвешенных по степени риска (RWA) (за 5 отчетных дат) =(RWA1+RWA2+RWA3+RWA4+RWA5)/5;**Активы, взвешенные по степени риска(RWA) **=** Рисковые активы из Сведения о значениях пруденциальных нормативов на конец отчетного квартала;N1 – первое число отчетного квартала;RWA1 – Активы, взвешенные по степени риска, на первое число отчетного квартала;RWA2 – Активы, взвешенные по степени риска, на дату – (N1 - один квартал);RWA3 – Активы, взвешенные по степени риска, на дату – (N1 – два квартала);RWA4 – Активы, взвешенные по степени риска, на дату – (N1 - три квартала);RWA5 – Активы, взвешенные по степени риска, на дату – (N1 - четыре квартала). |
| **Особый параметр E** | Наличие отрицательного денежного потока от операционной деятельности до учета изменений в активах и обязательствах (в годовом исчислении). | **Денежный поток от операционной деятельности до учета изменений в активах и обязательствах, за минусом уплаченного подоходного налога (в годовом исчислении) =** значениеизОДДС;

|  |  |
| --- | --- |
| $$Наличие $$$$отрицат.$$$$денежного$$потока | $$= \left\{\begin{array}{c}Да, Обнуляет набр. баллы группы «Доходность» \left(Е\right); \\Нет, 0 \end{array}\right.$$$$денежного$$ |

 |
| 1. **Ликвидность**
 |
| * 1. **Индикатор L-1**
 | 4.1.1. (Ликвидные активы – обязательства по РЕПО) / 4.1.2. Итого активы | **4.1.1. (Ликвидные активы – обязательства по РЕПО) -** Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Группа» значений: 1000; 1010; 1050; 1100; 1150; 1200; 1250; 1300; 1350; 1450; 1460; 1480 - суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Группа» значения 2255;****4.1.2. Итого активы** - Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Класс» значения 1.** |
| **4.2. Индикатор L-2** | * + 1. (Ликвидные активы – обязательства по РЕПО) / 4.2.2. Сумма вложений крупных кредиторов банка
 | * + 1. **4.2.1. (Ликвидные активы – обязательства по РЕПО) -** Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Группа» значений: 1000; 1010; 1050; 1100; 1150; 1200; 1250; 1300; 1350; 1450; 1460; 1480 - суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Группа» значения 2255;**

**4.2.2. Сумма вложений крупных кредиторов банка** - отчет об основных источниках привлеченных денег (FUND)= **суммарное значение по столбцу «Текущая задолженность по обязательству» с учетом выбора по столбцу «Вид фондирования» значений: «Текущие счета»; «Условный вклад»; «Сберегательный вклад»; «Срочный вклад»; «Вклад до востребования»;**В случае наличия у одного контрагента более 1 обязательства, то данные обязательства суммируются. |
| * 1. **Индикатор L-3**
 | Среднее значение за 4 квартала ((4.3.1 Активы со сроком погашения до 1 года включительно + 4.3.2. Ценные бумаги (за вычетом резервов (провизий) со сроком погашения более 1 года - 4.3.3 Обязательства со сроком погашения до 1 года включительно) / 4.3.4 (Итого активы))  | **4.3.1. Активы со сроком погашения до 1 года включительно** – Отчет об отдельных показателях деятельности банка (ADD) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Код показателя деятельности банка» значения 8743;****4.3.2. Ценные бумаги (за вычетом резервов (провизий) со сроком погашения более 1 года -** Отчет о структуре портфеля ценных бумаг (PORTF) = **суммарное значение по столбцу «сумма» с учетом выбора следующих условий:****1) по столбцу «Вид стоимостного показателя» значений: «Основной долг (в том числе просроченный)»; «Начисленное, просроченное вознаграждение»; «Дисконт, премия»; «Положительная (отрицательная) корректировка» - суммарное значение по столбцу «сумма» с учетом выбора по столбцу «Номер счета» значения 1486;****2) по столбцу «Дата погашения» значение больше 12 месяцев от отчетной даты;****4.3.3.** **Обязательства со сроком погашения до 1 года включительно** – Отчет об отдельных показателях деятельности банка (ADD) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Код показателя деятельности банка» значения 8744 -** Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = 0,5\***суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Номер счета» значений: 2202; 2203; 2204; 2205; 2211; 2224; 2718; 2720; 2742; 2748;****4.3.4. Итого активы –** Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Класс» значения 1;****Относительный разрыв ликвидности (ОРЛ) = (Активы со сроком погашения до 1 года включительно + Ценные бумаги (за вычетом резервов (провизий) со сроком погашения более 1 года - Обязательства со сроком погашения до 1 года включительно)/ Итого Активы;**N1 – первое число отчетного квартала;ОРЛ1 – Относительный разрыв ликвидности на первое число отчетного квартала;ОРЛ2 – Относительный разрыв ликвидности на дату – (N1 - один квартал);ОРЛ3 – Относительный разрыв ликвидности на дату – (N1 - два квартала);ОРЛ4 – Относительный разрыв ликвидности на дату – (N1 - три квартала)**Среднее значение за 4 квартала = (ОРЛ1 +ОРЛ2+ОРЛ3+ОРЛ4)/4.** |
| **Особый параметр L** | Наличие нарушения пруденциальных нормативов ликвидности: K4, K4-1, K4-2, K4-3, K4-4, K4-5, K4-6, LCR, NSFR | **Значения пруденциальных нормативов ликвидности: K4, K4-1, K4-2, K4-3, K4-4, K4-5, K4-6, LCR, NSFR** – значения коэффициентов ликвидности из Сведения о значениях пруденциальных нормативов;

|  |  |
| --- | --- |
| $$Наличие $$$$нарушения$$$$ пруд.$$$$нормативов$$ | $$= \left\{\begin{array}{c}Да, Обнуляет набр. баллы группы «Ликвидность» \left(L\right); \\Нет, 0 \end{array}\right.$$ |

 |

1. Правила представления финансовой отчетности финансовыми организациями, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 41 [↑](#footnote-ref-1)