«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

(16.09.2022 ж. жағдай бойынша өзгерістермен)

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.

*Қосымша Қордың Директорлары кеңесінің 2022 жылдың 16 қыркүйектегі № 28 шешімінде көрсетілген (2021 жылдың 1 қазанындагы жағдайынан бастап қатынастарға қолданылды)*

«Қазақстанның депозиттерге кепілдік

беру қоры» АҚ Директорлар кеңесінің

2021 жылғы 31 мамырдағы № 14 шешімімен

бекітілген Агент-банктердің алдын ала тізбесін

бекіту және агент-банктерге қойылатын

талаптарды белгілеу, сондай-ақ кепілдік өтемақы

төлеу үшін агент-банкті (агент-банктерді) таңдау

 Қағидаларына

1-қосымша

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Параметрлер | Формулалар  | Түсіндіру, дерек көзі |
| 1. Сапалық параметрлер |
| 1.1. Қатысушы банктің «Standard & Poor’s» рейтингілік агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «В»-дан кем емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингінің немесе «Moody’s Investors Service» және «Fitch»агенттіктерінің осыған ұқсас деңгейдегі халықаралық шәкілі рейтингінің болуы. | ИӘ/ЖОҚ | Рейтингілік агенттіктердің сайттарына жүргізілген мониторинг негізінде ең төменгі ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі есепке алынады. Кредиттік рейтингінің болмауы критерийді бұзу деп танылады. Еншілес ұйымның жеке кредиттік рейтингі болмаған жағдайда иегер банктің рейтингі ескеріледі. |
| 1.2. Қатысушы банк оның салымшылары мен кредиторларының мүдделеріне қауіп төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы тұрақсыз банктер және (немесе) төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылмайды. | ИӘ/ЖОҚ | Мәліметтерді уәкілетті орган өзара ынтымақтастық және ақпарат алмасу туралы шарт бойынша ұсынады. |
| 1.3. Қатысушы банктің соңғы есепті күнге уәкілетті орган белгілеген пруденциялық нормативтерді[[1]](#footnote-1) және ең төменгі сақтық талаптарды орындауы | ИӘ/ЖОҚ | Пруденциялық нормативтердің мәндері туралы мәліметтер |
| 1.4. Құрылған провизиялардың жылдық есептеуде қарыз қоржыны жиынының 30%-нан аспайтын болуы | ((1.4.1. Есептелген қорлар (жылдық есептеуде) - 1.4.2. Қалпына келтірілген қорлар (жылдық есептеуде)) / 1.4.3. Жалпы қарыз қоржыны | 1.4.1. Есептелген қорлар (жылдық есептеуде) - баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп (700-N(D))[[2]](#footnote-2) = келесі шарттарды таңдауды ескере отырып, «Сома» бағанындағы жиынтық мәні:1) «Сынып» бағаны бойынша мәні 5;2) «Топ» бағаны бойынша мәні 5450;1.4.2. Қалпына келтірілген қорлар (жылдық есептеуде) - баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп (700-N(D)) = келесі шарттарды таңдауды ескере отырып, «Сома» бағанындағы жиынтық мән:1) «Сынып» бағаны бойынша мәні 4;2) «Топ» бағаны бойынша мәні 4950;1.4.3. Жалпы қарыз қоржыны – Берілген қарыздар және олар бойынша сыйақы мөлшерлемелері туралы есеп (LOANS)[[3]](#footnote-3) = «Негізгі борыш, оның ішінде мерзімі өткен берешек» мәнінің «Құндық көрсеткіш түрі» бағаны бойынша таңдауды ескере отырып, «кезең соңындағы қалдық сомасы» бағанының жиынтық мәні + баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп (700-N(D)) = Келесі мәндерді «Шот нөмірі» бағанындағы таңдауды ескере отырып «Сома» бағанындағы жиынтық мәні: 1301; 1302; 1303; 1304; 1305; 1306; 1309;*Жылдық есептеу:* (Есептік ай) + (Жыл соңындағы мән) – (Есепті айға ұқсас өткен жылдың айы). |
| 1.5. Бөлшек сауда депозиттерінің үлесі банктің жалпы депозиттік қоржынының кемінде 20%-ын құрайды | 1.5.1. Бөлшек сауда депозиттері / 1.5.2. Депозит қоржыны | 1.5.1. Бөлшек сауда депозиттері - баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп (700-N(D)) = Келесі мәндерді «Шот нөмірі» бағаны бойынша таңдауды ескере отырып «Сома» бағанындағы жиынтық мән: 2204; 2205; 2206; 2207; 2208; 2213; 2214; 2229;1.5.2. Депозит қоржыны – Баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп (700-N(D)) = Келесі мәндерді «Шот нөмірі» бағаны бойынша таңдауды ескере отырып «Сома» бағанындағы жиынтық мәні: 2204; 2205; 2206; 2207; 2208; 2213; 2214; 2229; 2203; 2211; 2215; 2217; 2218; 2219; 2220; 2223. |
| 1.6. Жалпы қарыз қоржынындағы 25 ірі қарыз алушының үлесі 50%-дан аспайды. | 1.6.1. 25 ірі қарыз алушыға берілген қарыздар сомасы / 1.6.2. Жалпы қарыз қоржыны | 1.6.1. 25 ірі қарыз алушыға берілген қарыздар сомасы – Кредиттік тіркелім» ААЖ = банктің 25 ірі қарыз алушысының міндеттемелерінің жалпы сомасы (Негізгі қарыз). Банктің ірі қарыз алушыларының қарыздар бойынша, сондай-ақ банк балансында есепке алынған кредиттік тарих субъектілерінің мерзімі өткен берешегі шотына берілген қарыздар бойынша негізгі борыштың қалдық сомасымен анықталады. Кредиттік тарих субъектілерінің атаулары сәйкес келген жағдайда субъектілер бойынша негізгі борыштың жалпы сомасы көрсетіледі;1.6.2. Жалпы қарыз қоржыны – Берілген қарыздар және сыйақы мөлшерлемелері туралы есеп (LOANS) = Негізгі борыш, оның ішінде мерзімі өткен берешек» мәнінің «Құндық көрсеткіш түрі» бағанындағы мәнді таңдауды ескере отырып, «Кезең соңындағы қалдық сомасы» бағанындағы жиынтық мән + Баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп (700-N(D)) = Келесі мәндерді «Шот нөмірі» бағаны бойынша таңдауды ескере отырып «Сома» бағанындағы жиынтық мәні: 1301; 1302; 1303; 1304; 1305; 1306; 1309. |
| 2. Сандық параметрлер |
| 2.1. РЕПО бойынша міндеттемелерін шегергендегі банктің жалпы активтеріндегі 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) - Баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп (700-N(D)) = Келесі мәндерді «Топ» бағаны бойынша таңдауды ескере отырып «Сома» бағанындағы жиынтық мәні: 1000; 1010; 1050; 1100; 1150; 1200; 1250; 1300; 1350; 1450; 1460; 1480 - 2255 мәнінің «Топ» бағаны бойынша таңдауды ескере отырып «Сома» бағанындағы жиынтық мәні.2.1.2. Активтер жиыны – баланстық және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есеп (700-N(D)) = 1 мәннің «Топ» бағаны бойынша таңдауды ескере отырып «Сома» бағанындағы жиынтық мәні. |
| 2.2. Банктің ірі кредиторларының банктің өтімді активтерімен қамтылуы 100%-дан асады. | 2.2.1. (Өтімді активтер – РЕПО бойынша міндеттемелер) / 2.2.2. Банктің ірі кредиторлары салымдарының сомасы  | 2.2.1. (Өтімді активтер – РЕПО бойынша міндеттемелер) - Баланстық және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есеп (700-N(D)) = Келесі мәндерді «Топ» бағаны бойынша таңдауды ескере отырып «Сома» бағанындағы жиынтық мәні: 1000; 1010; 1050; 1100; 1150; 1200; 1250; 1300; 1350; 1450; 1460; 1480 - 2255 мәнінің «Топ» бағаны бойынша таңдауды ескере отырып «Сома» бағанындағы жиынтық мәні.2.2.2. Банктің ірі кредиторларының салмымдарының сомасы – тартылған қаражаттың негізгі көздері туралы есеп (FUND)[[4]](#footnote-4) = «Ағымдық шоттар»; «Шартты салым ақша»; «Жинақ ақша салымы»; «Мерзімді салым»; «Талап етілмелі салвм ақша» мәндерінің «Қорландыру түрі» бағанындағы таңдауды ескере отырып, «Міндеттеме бойынша ағымдағы борыш» бағанындағы жиынтық мән. Егер бір контрагенттің 1-ден көп міндеттемесі болса, онда бұл міндеттемелер жинақталады. |
| 2.3. Жалпы қарыз қоржынының 9 ХҚЕС сәйкес қатысушы банктің құнсыздануының үшінші кезеңінің таза берешектері 20%-дан аспайды. | 2.3.1. 9 ХҚЕСсәйкес құнсызданудың үшінші кезеңінің таза берешектері / 2.3.2 Жалпы қарыз қоржыны | 2.3.1. Қатысушы банктің 9 ХҚЕС бойынша құнсыздануының үшінші кезеңінің таза берешектері – Берілген қарыздар және олар бойынша сыйақы мөлшерлемелері бойынша есеп (LOANS) = Келесі шарттарды таңдауды ескере отырып «Кезең соңындағы қалдық сомасы» бағанындағы жиынтық мән:1. «Кредиттік тәуекел кезеңі» бағанында С1 және С2 мәндері;
2. «Құндық көрсеткіш түрі» бағанында «Негізгі борыш, оның ішінде мерзімі өткен берешек» мәні көрсетіледі.

- келесі шарттарды таңдауды ескере отырып, «Кезең соңындағы қалдық сомасы» бағанындағы жиынтық мән:1. «Кредиттік тәуекел кезеңі» бағанында С1 және С2 мәндері;
2. «Құндық көрсеткіш түрі» бағанында «Қорлар (провизиялар)» мәні көрсетіледі.

+ Кредиттік тіркелім = Кредиттік тәуекел сатысы 3-кезең және/немесе POCI ретінде бағаланатын басқа банктерге берілген кредиттер бойынша жиынтық негізгі борыш (соның ішінде мерзімі өткен негізгі қарыз)- Кредиттік тіркелім = Кредиттік тәуекел сатысы 3-кезең және (немесе) POCI ретінде бағаланатын басқа банктерге берілген кредиттер бойынша қорлардың (провизиялардың) жалпы құны,мұндағы, С1 - Есепті күнге кредиттік шығындары бар активтер (POCI қоспағанда, кредиттік құнсызданған қаржы активтері) (3-кезең);C2 - сатып алынған немесе құрылған кредиттік құнсызданған қаржы активтері («POCI»);2.3.2. Жалпы қарыз қоржыны – Берілген қарыздар және олар бойынша сыйақы мөлшерлемелері бойынша есеп (LOANS) = «Негізгі борыш, оның ішінде мерзімі өткен берешек» мәні бойынша «Құндық көрсеткіш түрі» бағанына таңдауды ескере отырып, «кезең соңындағы қалдық сомасы» бағанының жиынтық мәні + Баланстық және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есеп (700-N(D)) = Келесі мәндерді «Шот нөмірі» бағаны бойынша таңдауды ескере отырып «Сома» бағанындағы жиынтық мәні: 1301; 1302; 1303; 1304; 1305; 1306; 1309. |
| 2.4.Меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (пруденциялық норматив k1) кемінде 11% құрайды | Пруденциялық нормативтерден k1 коэффициенттің нақты мәні | Пруденциялық нормативтердің мәндері туралы мәліметтер. Талапқа сәйкестік: ИӘ/ЖОҚ. |
| 2.5. Төленген салықтарды шегергендегі (жылдық есептеуде) активтер мен міндеттемелердің өзгеруіне дейінгі ақшаның операциялық жағымсыз ағынының болмауы  | Активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен түскен ақша ағыныны (төленген табыс салығын шегергенде)  | Активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен түскен ақша ағыныны (төленген табыс салығын шегергенде) (жылдық есептеуде) = ХҚЕС (жеке (шоғырландырылмаған) қаржылық есептілік)[[5]](#footnote-5) сәйкес ақша қаражатының қозғалысы туралы Есептен алынған мән.Ескерту: Есепті тоқсанның көрсеткішін есептеу үшін деректер болмаған жағдайда, өткен тоқсанның есептеулері үшін алынған мәндер сақталады.*Жылдық есептеу:* (Есептік тоқсан) + (Жыл соңындағы мән) - (Есептік тоқсанға ұқсас өткен жылдың тоқсаны). |
| 2.6. Қатысушы банктің тәуекел деңгейімен өлшенген активтерге провизиялар мен салықтарды төлегенге дейінгі табысы кемінде 1,5% құрайды. | 2.6.1. Провизияларды құруға дейінгі таза кіріс (жылдық есептеуде) / 2.6.2. Тәуекел деңгейі бойынша өлшенген активтердің орташа мәні (5 есепті күн үшін) | 2.6.1. Қатысушы банктің провизиялар құруға дейінгі таза табысы (жылдық есептеуде) = (Табыстар (4) - Шығындар (5)) + 5999 + 5450 - 4999 - 4950 - Баланстық және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есеп (700-N(D)) = «Сынып» бағанындағы 4 мәнін және «Топ» бағанындағы 5450; 5999 мәнінің таңдауын ескере отырып, «Сома» бағанындағы жиынтық мән,- «Сынып» бағанындағы 5 мәнін және «Топ» бағанындағы 4950; 4999 мәнінің таңдауын ескере отырып, «Сома» бағанындағы жиынтық мән; *Жылдық есептеу:* (Есептік ай) + (Жыл соңындағы мән) - (Есептік айға ұқсас өткен жылдың айы); 2.6.2. Тәуекел деңгейі бойынша өлшенген активтердің орташа мәні (RWA) (5 есепті күн үшін) =(RWA1+RWA2+RWA3+RWA4+RWA5)/5;Тәуекел деңгейі бойынша өлшенген активтер (RWA) = Есепті айдың соңындағы пруденциялық нормативтер мәндері туралы Мәліметтерден алынған тәуекел активтері;N1 – Есепті айдың бірінші күні;RWA1 - Есепті айдың бірінші күніндегі жағдайға тәуекел деңгейі бойынша өлшенген активтер;RWA2 - күнге тәуекел деңгейі бойынша өлшенген активтер - (N1 - бір тоқсан);RWA3 - күнге тәуекел деңгейі бойынша өлшенген активтер - (N1 - екі тоқсан);RWA4 - күнге тәуекел деңгейі бойынша өлшенген активтер - (N1 - үш тоқсан);RWA5 – күнге тәуекел деңгейі бойынша өлшенген активтер – (N1 – төрт тоқсан). |

Ескертулер:

1. Осы Қосымшаның 1.6, 2.2 және 2.5-тармақтарында көзделген сапалық және сандық параметрлерді есептеу үшін Қор Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі 1 сәуірдегі және 1 қазандағы жағдай бойынша ұсынған мәліметтерді пайдаланады.
2. Осы Қосымшада көзделген өзге де сапалық және сандық параметрлерді есептеу үшін Қор Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен уәкілетті орган 1 мамырдағы және 1 қарашадағы жағдай бойынша ұсынған 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

*Қосымша Қордың Директорлары кеңесінің 2022 жылдың 16 қыркүйектегі № 28 шешімінде көрсетілген*

«Қазақстанның депозиттерге кепілдік

беру қоры» АҚ Директорлар кеңесінің

2021 жылғы 31 мамырдағы № 14 шешімімен

бекітілген Агент-банктердің алдын ала тізбесін

бекіту және агент-банктерге қойылатын

талаптарды белгілеу, сондай-ақ кепілдік өтемақы

төлеу үшін агент-банкті (агент-банктерді) таңдау

Қағидаларына

3-қосымша

**Үміткер-банктер ұсынған мәліметтерді бағалау**

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

1. Өткізу қабілеті коэффициенті (A1) үміткер-банк кепілдік өтемақыны бір ай ішінде төлей алатын салымшылардың болжамды үлесі (кепілдік өтемінің мөлшері 1000 және одан да көп теңгені құрайтын салымшылардың жалпы санына пайызбен) ретінде анықталады, және келесі формула бойынша есептеледі:

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

мұндағы,

 $B\_{i}$– i аумақтық бірлікте (республикалық маңызы бар қалалар мен облыстар) кепілдік өтемақы сомасы 1000 және одан да көп теңгені құрайтын салымшылар саны, i = 1…n;

 B – барлық банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиядан айырылған қатысушы банктің (бұдан әрі – банк) кепілдік өтемақы сомасы 1000 және одан да көп теңгені құрайтын салымшыларының жалпы саны;

$ӨҚ\_{i}$– бір жұмыс күні ішінде кепілдік өтемақы төленуі мүмкін салымшылардың болжамды саны ретінде айқындалатын i аумақтық бірліктегі үміткер-банктің жалпы өткізу қабілеті, i = 1…n;

t – үміткер-банк кепілдік өтемақыны төлей алатын бір айдағы жұмыс күндерінің саны.

Салымшылардың болжамды үлесінің алынған мәні (салымшылардың жалпы санына пайызбен) салымшылардың болжамды үлесін тиісті бағалау аймағымен қатынасады, ол үшін төмендегі кесте бойынша балл қойылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Бағалау аймақтары** | **Салымшылардың болжамды үлесінің мәндерінің интервалдары, %-бен** | **Балл** |
| 1 | 20%-дан аз | 0,5 |
| 2 | 30%-дан аз, бірақ 20%-дан көп немесе дәл | 1,0 |
| 3 | 40%-дан аз, бірақ 30%-дан көп немесе дәл | 1,5 |
| 4 | 50%-дан аз, бірақ 40%-дан көп немесе дәл | 2,0 |
| 5 | 60%-дан аз, бірақ 50%-дан көп немесе дәл | 2,5 |
| 6 | 70%-дан аз, бірақ 60%-дан көп немесе дәл | 3,0 |
| 7 | 80%-дан аз, бірақ 70%-дан көп немесе дәл | 3,5 |
| 8 | 90%-дан аз, бірақ 80%-дан көп немесе дәл | 4,0 |
| 9 | 100%-дан аз, бірақ 90%-дан көп немесе дәл | 4,5 |
| 10 | 100%-дан көп немесе дәл | 5,0 |

2) «үміткер-банктің аумақтық бірлікте (Нұр-Сұлтан және Алматы қалаларын қоспағанда) филиалдарының (бөлімшелері) болуы (А2)» көрсеткіші барлық аумақтық бірліктердегі салымшылардың орташа санынан асатын банк салымшыларының саны ретінде есептеледі. Бұл ретте банк салымшылары деп кепілдік өтемақы сомасы 1000 және одан да көп теңгені құрайтын салымшылар түсініледі.

|  |  |
| --- | --- |
| **Көрсеткіштің атауы** | Балл |
| үміткер-банктің кемінде бір аумақтық бірлікте (Нұр-Сұлтан және Алматы қалаларын қоспағанда) банк салымшыларының саны барлық аумақтық бірліктер бойынша банк салымшыларының орташа санынан асатын филиалдарының (бөлімшелері) болуы, 5 немесе одан да көп филиалдар (бөлімшелер) саны | 1,5 |
| үміткер-банктің кемінде бір аумақтық бірлікте (Нұр-Сұлтан және Алматы қалаларын қоспағанда) банк салымшыларының саны барлық аумақтық бірліктер бойынша банк салымшыларының орташа санынан асатын филиалдарының (бөлімшелері) болуы, 5 немесе одан аз филиалдар (бөлімшелер) саны | 0 |

**Үміткер-банктің кепілдік өтемақыны төлеуді ұйымдастыруы үшін қажетті мәліметтерді бағалау**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Көрсеткіштің әріптік белгісі** | **Көрсеткіштің атауы** | **Есептеу** | **Балл** | **Салмағы** |
| А1 | Өткізу қабілеті | 20%-дан аз |  | 0,5 | 50% |
| 30%-дан аз, бірақ 20%-дан көп немесе дәл |  | 1,0 |
| 40%-дан аз, бірақ 30%-дан көп немесе дәл |  | 1,5 |
| 50%-дан аз, бірақ 40%-дан көп немесе дәл |  | 2,0 |
| 60%-дан аз, бірақ 50%-дан көп немесе дәл |  | 2,5 |
| 70%-дан аз, бірақ 60%-дан көп немесе дәл |  | 3,0 |
| 80%-дан аз, бірақ 70%-дан көп немесе дәл |  | 3,5 |
| 90%-дан аз, бірақ 80%-дан көп немесе дәл |  | 4,0 |
| 100%-дан аз, бірақ 90%-дан көп немесе дәл |  | 4,5 |
| 100%-дан көп немесе дәл |  | 5,0 |
| А2 | Үміткер-банктің аумақтық бірлікте (Нұр-Сұлтан және Алматы қалаларын қоспағанда) филиалдарының (бөлімшелері) болуы | 5 және одан да көп  |  | 1,5 | 15% |
| 5-тен аз |  | 0 |
| А | Пошта қызметтері үшін комиссиялар  | 1. Жоқ |  | 1,50 | 15% |
| 2. Бар |  | 0,00 |
| Б | Агент-банк 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 негізіндегі үміткер-банктердің рейтингтік кестесі**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** **р/с** | **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 | 2,3 |
| **…** |  |  |  |  |  |  |
| **n** |  |  |  |  |  |  |

«А1» - өткізу қабілеті коэффициенті;

«А2» - үміткер**-**банктің аумақтық бірлікте (Нұр-Сұлтан және Алматы қалаларын қоспағанда) филиалдарының (бөлімшелері) болуы;

«А» - пошта қызметтері үшін комиссиялар;

«Б» - агент-банк қызметтері үшін комиссиялар.

1. меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенті, бір қарыз алушыға ең жоғары тәуекел көлемі, өтімділік коэффициенттері, өтімділікті жабу коэффициенттері және таза тұрақты қорландыру [↑](#footnote-ref-1)
2. «Екінші деңгейдегі банктер есептілігінің тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және оны ұсыну қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2020 жылғы 21 сәуірдегі № 54 қаулысына (бұдан әрi – № 54 қаулы) 2-қосымшаға сәйкес баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп (700-N(D)) [↑](#footnote-ref-2)
3. № 54 Қаулыға 9-қосымшаға сәйкес берілген қарыздар және олар бойынша сыйақы мөлшерлемелері туралы есеп (LOANS) [↑](#footnote-ref-3)
4. № 54 Қаулыға 13-қосымшаға сәйкес тартылған қаражаттың негізгі көздері (FUND) туралы есеп [↑](#footnote-ref-4)
5. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы №41 қаулысымен бекітілген Қаржы ұйымдарының қаржылық есептілікті ұсынуы Қағидаларына 3-қосымшаға сәйкес ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп [↑](#footnote-ref-5)