"ҚДКБҚ" АҚ Директорлар кеңесінің

2006 жылғы 30 қазандағы шешімімен бекітілген (№32 хаттама)

Міндетті күнтізбелік, қосымша және төтенше жарналарды төлеу мөлшері мен

тәртібін анықтау ережелеріне

6-қосымша

**Сапалы индикаторлар үшін шекті мәндердің тізбесі**

*Осы тізбе "Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры" АҚ (Қор) директорлар кеңесінің 28.06.2016 ж.шешіміне (№4 хаттама) сәйкес редакцияда жазылды, 01.06.2016 ж. бастап қолданысқа енгізілді; Қордың Директорлар кеңесінің 05.10.2016 ж. шешіміне (№6 хаттама) сәйкес тізбеге өзгерістер енгізілді, 01.01.2017 ж. бастап қолданысқа енгізіледі, тізбеге Қордың Директорлар кеңесінің 10.12.2018 ж. шешіміне (№23 Хаттама) сәйкес өзгерістер енгізілді, 10.12.2018 ж. бастап қолданысқа енгізіледі, 6-қосымша Қордың Директорлар кеңесінің 20.06.2019 ж.шешімімен (№ 15 хаттама) жаңа редакцияда жазылды.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Индикатор** | **Индикатордың мәні** | **Баллдар** |
| **Q-1** | 1 және 2-топтың ең төменгі резервтік талаптары мен пруденциялық нормативтерінің бұззылуының болмауы немесе 2-топтың пруденциялық нормативтерінің бір бұзылуының болуы | 12 |
| 2-топтың пруденциалдық нормативтерінің екі бұзылуының болуы | 6 |
| Қаржылық жай-күйін жақсарту және (немесе) пруденциалдық нормативтерді және (немесе) сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді бұзғаны үшін тәуекелдерді барынша азайту жөнінде банкке қолданылған бір шаралардың болуы | 2 |
| 1-топтың ең төменгі резервтік талаптарын және (немесе) пруденциялық нормативтерін бұзудың болуы және (немесе) 2-топтың пруденциялық нормативтерін екі реттен артық бұзушылықтардың болуы және (немесе) пруденциалдық нормативтерді және (немесе) сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді бұзғаны үшін қаржылық жай-күйін жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөнінде банкке қолданған біреуден артық шаралардың болуы | 0 |
| Пруденциалдық нормативтерді және (немесе) сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді бұзғаны үшін қадағалау әрекетінің мәжбүрлеу шараларының болуы | -8 |
| **1-топ:** жарғылық және меншікті капиталдың ең төменгі мөлшері бойынша норматив(тер), меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенттері (k1, k1-2, k2), бір қарыз алушыға тәуекелдің ең жоғары мөлшері (k3, k3'), өтімділік коэффициенттері (k4, k4-1, k4-2, k4-3, k4-4, k4-5, k4-6), өтімділікті жабу және тұрақты қорландырудың нетто коэффициенттері (К(к(пл), К (сф)), ашық валюталық позицияның лимиттері. **2-топ:** Қазақстан Республикасының резидент еместері алдындағы міндеттемелерге банктерді капиталдандыру коэффициенті ( k7), банк қаражатының бір бөлігін ішкі активтерге орналастыру коэффициенті. |  |
| **Q-2** | Бір әкімшілік айыппұлдың болмауы немесе болуы[[1]](#footnote-1)  | 15 |
| Біреуден артық әкімшілік айыппұлдың болуы 1  | 8 |
| Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексінің 227-бабы бойынша салынған әкімшілік айыппұлдың және (немесе) тәуекелдердің қаржылық жай-күйін жақсарту бойынша бір шараның болуы | 6 |
| Депозиттерді қабылдауға, жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашуға және жүргізуге немесе барлық банк операцияларын жүргізуге лицензияны тоқтата тұру түріндегі санкцияны қоспағанда, қаржылық жай-күйін жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі біреуден артық шаралардың болуы және (немесе) санкцияның болуы | 0 |
| Қадағалау әрекетінің мәжбүрлеу шарасының болуы | -8 |
| **Q-3[[2]](#footnote-2)** | Standard & Poor 's/ Fitch/Moody' ss шетел валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі |  |
| BBB-/ BBB-/ Baa3 және жоғары | 10 |
| BB/ BB/ Ba2 және жоғары | 7 |
| B- / B- /және жоғары | 4 |
| CCC+/CCC/Caa1 | 1 |
| CCC+/CCC/Caa1 төмен немесе рейтингтің болмауы  | 0 |
| **Q-4[[3]](#footnote-3)** |  Сыйақының ең жоғары мөлшерлемелерінен асып түсу, ақшалай-заттай жүлделерді беру, лотерея өткізу, ұтыс ойыны және (немесе) осындай жүлделерді беру туралы акцияларды ұйымдастыру фактілерінің болмауы немесе қатысушы банктің "S" тобында болуы | 0 |
| Сыйақының ең жоғары мөлшерлемелерінен асып түсу, ақшалай-заттай жүлделерді беру, лотереяны өткізу, ұтыс ойыны және (немесе) осындай жүлделерді беру туралы акцияларды ұйымдастыру фактілерінің болуы | 0 (банк «S» тобына өтеді)  |
| Қатысушы банк "S" тобынан шыққаннан кейін бірінші тоқсан ішінде сыйақының ең жоғары мөлшерлемелерінен асып түсу, ақшалай-заттай жүлделерді беру, лотерея өткізу, ұтыс ойыны және (немесе) осындай жүлделерді беру туралы акцияларды ұйымдастыру фактілерінің болмауы | - 15 |
| Қатысушы банк "S" тобынан шыққаннан кейін екінші тоқсан ішінде сыйақының ең жоғары мөлшерлемелерінен асып түсу, ақшалай-заттай жүлделерді беру, лотерея өткізу, ұтыс ойыны және (немесе) осындай жүлделерді беру туралы акцияларды ұйымдастыру фактілерінің болмауы | -8 |
| **Q-5** | **Q5-1** | Егер сандық баллдардың сомасы 70-тен кем болмаса, алдыңғы есепті тоқсанмен салыстырғанда есепті тоқсан үшін сандық баллдардың сомасы 5 және одан көп баллға ұлғаюының болуы | 5 |
| Егер сандық баллдардың сомасы 70 немесе одан төмен болса, есепті тоқсан үшін сандық баллдардың сомасын өткен есепті тоқсанмен салыстырғанда 5 және одан көп баллға ұлғайтудың болуы немесеесепті тоқсан үшін сандық баллдардың сомасын өткен есепті тоқсанмен салыстырғанда 5 және одан көп баллға ұлғайтудың болмауы | 0 |
| **Q5-2[[4]](#footnote-4)** | Басқарма және/немесе Директорлар кеңесі Төрағасын ауыстырудың және/немесе Басқарма және/немесе Директорлар кеңесі құрамының банк қызметіне 1/3 өзгеруінің теріс әсерін бағалау критерийлеріне сәйкес келу фактілерінің болмауы не Төрағаларды ауыстырғаннан және/немесе Басқарма және/немесе Директорлар кеңесі құрамының өзгеруінен кейін есепті тоқсанның алдындағы қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде осындай бір критерийге сәйкес келу фактілерінің болмауы | 3 |
| Басқарма және/немесе Директорлар кеңесі төрағасын ауыстырудың және/немесе Басқарма және/немесе Директорлар кеңесі құрамын ауыстырғаннан және/немесе Басқарма және/немесе Директорлар кеңесі құрамы өзгергеннен кейін есепті тоқсанның алдындағы қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде банк қызметіне 1/3-ге өзгертудің теріс әсерін бағалаудың екі және одан да көп критерийлеріне сәйкес келу фактілерінің болуы | 0 |
| Басқарма және/немесе Директорлар Кеңесі Төрағасының ауысуының және/немесе Басқарма және/немесе Директорлар кеңесі құрамының 1/3-ге өзгеруінің Банктің қызметіне жағымсыз әсерін бағалау критерийлері:* бір немесе бірнеше халықаралық рейтингтік агенттіктер қатысушы банкке берген рейтингтің төмендеуі;
* қатысушы банктің меншікті капиталының қатысушы банктердің нарықтық орташа теріс өзгеруінен төмендеуі;
* қатысушы банктің бөлінбеген таза пайдасының қатысушы банктердің бөлінбеген таза пайдасының орташа нарықтық теріс өзгеруінен төмен төмендеуі;
* қатысушы банктің мерзімді өтімділік коэффициенттерінің к-4, к4-1, к4-2, к4-3 қатысушы банктердің мерзімді өтімділік коэффициенттерінің к-4, к4-1, к4-2, к4-3 орташа нарықтық теріс өзгеруінен төмендеуі;
* NPL деңгейін NPL деңгейінің орташа нарықтық оң өзгеруінен асатын шамаға арттыру.
 |
|  | БАРЛЫҒЫ  | 8 |
| **Q-6[[5]](#footnote-5)** | Өткен есепті жылмен салыстырғанда акцияға базалық пайданың ұлғаюының болуы | 5 |
| Акцияға базалық пайданың азаюы немесе өзгеруінің болмауы немесе өткен есепті жылмен салыстырғанда акцияға шығынның болуы | 0 |
| **Q-72** | Қатысушы банктің агент қызметтері арқылы жеке тұлғалардың депозиттерін тарту фактілерінің болмауы | 0 |
| Қатысушы банктің агент қызметтері арқылы жеке тұлғалардың депозиттерін тартуы | 0 (банк "S" тобына өтеді және тиісті факті анықталған сәттен бастап бес тоқсан кезеңінде осы топта қалады [[6]](#footnote-6)) |

1. Q2 сапалық индикаторын есептеу кезінде осы жолдар бойынша ҚР Әкімшілік құқық бұзушылық туралы Кодексінің 213 (төртінші және он төртінші бөліктері), 215, 223, 232 және 239-баптары бойынша салынған әкімшілік айыппұлдар есепке алынады. [↑](#footnote-ref-1)
2. есепті тоқсанның үшінші айының бірінші күніндегі жағдай бойынша. Банктің бірнеше кредиттік рейтингі болған жағдайда ең аз рейтинг назарға алынады. [↑](#footnote-ref-2)
3. егер қатысушы банкті "S" тобына ауыстырғаннан кейін осы қатысушы банктің тобы келесі екі тоқсанда Q-4 бойынша баллдардың шегерілуіне байланысты нашарласа, онда жоғары жарнаның мөлшері осы Ережелердің 4-1-тармағында белгіленген сомадан аспауы тиіс.

Бұл ретте осы Ережелердің 4-1-тармағында белгіленген жоғары жарна мөлшерін шектеу қарастырылатын барлық үш тоқсанға жиынтық қолданылады (қатысушы банк "S" тобына ауыстырылған тоқсан және келесі екі тоқсан).

Алайда, егер келесі қарастырылатын екі тоқсанда қатысушы банкті "S" тобына ауыстыру үшін жаңа негіздер анықталса, онда жоғарыда көрсетілген жоғары жарна мөлшерін шектеу осы тоқсандарға қолданылмайды. [↑](#footnote-ref-3)
4. есепті тоқсанның үшінші айының бірінші күніндегі жағдай бойынша [↑](#footnote-ref-4)
5. осы индикаторды есептеу есепті жылдан кейінгі жылдың 30 сәуіріне дейін ұсынылатын қатысушы банктердің аудиттелген қаржылық есептілігі негізінде екінші тоқсанда жылына 1 рет жүргізіледі және есепті тоқсанды қоса алғанда, келесі төрт тоқсан ішінде индикаторды есептеу кезінде ескеріледі. [↑](#footnote-ref-5)
6. егер қатысушы банк агенттің қызметтері арқылы жеке тұлғалардың депозиттерін тарту себебі бойынша ол "S" тобында болған тоқсан ішінде агент қызметтері арқылы жеке тұлғалардың депозиттерін тартқан жағдайда, қатысушы банк агенттің қызметтері арқылы жеке тұлғалардың депозиттерін қатысушы банктің тартуының соңғы фактісі болған сәттен бастап тағы бес тоқсанға қалады. [↑](#footnote-ref-6)