«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ
Директорлар кеңесінің 2006 жылғы 30 қазандағы (№32 хаттама) шешімімен бекітілген
Міндетті күнтізбелік, қосымша және төтенше жарналарды төлеу мөлшерін мен тәртібін анықтау ережелеріне
6-Қосымша

Сапалық индикаторлар үшін шекті мәндердің тізбесі

«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ Директорлар кеңесінің 2016.28.06. (№4 хаттама) шешіміне сәйкес өзгерістер енгізілді (2016.01.06. бастап қолданысқа енгізілді)

Индикатор	Индикатор мәні	Балдар
Q-1[1]	1 топтың ен төменгі резервтік талаптар мен пруденциалды нормативтердің бұзылу жағдайларының жоқтығы және 2 топтың пруденциалды нормативтер бойынша бір бұзушылықтың болуы немесе жоқтығы	12
	1 топтың ең төменгі резервтік талаптар мен пруденциалды нормативтердің бұзылу жағдайларының жоқтығы және 2 топтың пруденциалды нормативтер бойынша екі бұзушылықтың болуы	6
	1 топтың ең төменгі резервтік талаптар мен/немесе пруденциалды нормативтердің бұзылу жағдайларының болуы және/немесе 2 топтың пруденциалды нормативтер бойынша екі бұзушылықтың болуы	0
	1 топ: Жарғылық және меншікті капиталдың ең төменгі мөлшері бойынша норматив (нормативтер), меншікті капиталдың жеткіліктігі коэффициенттері (k1, k1-2, k2), бір қарыз алушы тәуекелінің ең жоғарғы мөлшері (k3, k3’), өтімділік коэффициенттері (k4, k4-1, k4-2, k4-3, k4-4, k4-5, k4-6), ашық валюталық позициялар шектері. **2 топ:** Қазақстан Республикасының резидент емес тұлғаларының алдында міндеттемелерге банктер капитализациялау коэффициенттері (k7, k8, k9), банктің қаражаттардың бөлігін ішкі активтерге орналастыру бойынша коэффициенті	
Q-2[2]	Банкке (банктік холдингке, банк ірі қатысушысына) өкілетті мемлекеттік органы тарапынан мәжбүрлеу шаралары және/немесе айыппұлдың болмауы немесе болуы	15
	Банкке (банктік холдингке, банк ірі қатысушысына) қатысты өкілетті мемлекеттік органы қолданған мәжбүрлеу шараларының және/немесе айыппұлдарының бірден аса болуы	11
	Банкке (банктік холдингке, банк ірі қатысушысына) қатысты қолданған санкциялардың[3] болуы, айыппұлдардан басқа	0
Q-3[4] (банкте бірнеше рейтингтері бар болған жағдайда, ең төменгісі назарға алынады)	Шетел валютасындағы Standard & Poor’s/ Fitch/Moody´s ұзақ мерзімді кредит рейтингі	
	BBB-/ BBB-/ Baa3 одан да жоғары	10
	BB/ BB/ Ba2 одан да жоғары	7
	B- / B- /B3 одан да жоғары	4
	CCC+/CCC/Caa1	1
	CCC+/CCC/Caa1 одан да төмен немесе рейтингі жоқ	0
Q-4[2]	Сыйақының ең жоғарғы мөлшерлемелері артуының болмауы немесе қатысушы банкінің «S» тобында орналасуы	0
	Сыйақының максималды мөлшерлемелері артуының болуы	банкі «S» тобына жатқызылады

[1] Есепті тоқсанның екінші айының бірінші күніне дейінгі үш ай ішінде

[2] Есепті тоқсанның үшінші айының бірінші күні алдындағы үш ай ішінде

[3] Белгілі бір мерзімге лицензияны тоқтата тұру бойынша банкке қатысты санкцияларды өкілетті мемлекеттік орган қолданған болса, ондай санкция күнтізбелік жарнаның мөлшерлемесін есептеу кезіндегі бүкіл мерзімі ішінде есепке алынады.

[4] Есепті тоқсанның үшінші айының бірінші күні жай-күйі бойынша. Банкте бірнеше несиелік рейтингтер болса, есепке ең төменгі рейтинг алынады.

<table>
<tr><td></td><td colspan="2">«S» тобынан қатысушы банкі шыққаннан кейін бірінші тоқсан ішінде сыйақының максималды мөлшерлемелері артуының болмауы</td><td>-15</td></tr>
<tr><td></td><td colspan="2">«S» тобынан қатысушы банкі шыққаннан кейін екінші тоқсан ішінде сыйақының максималды мөлшерлемелері артуының болмауы</td><td>-8</td></tr>
<tr><td rowspan="7">Q-5</td><td rowspan="2">Q5-1</td><td>Алдыңғы есепті тоқсанмен салыстырғанда, сандық балдар сомасының есепті тоқсанда 5 немесе одан да көп балдарға артуы, егер сандық балдар сомасы 70-тен кем емес болса</td><td>5</td></tr>
<tr><td>Алдыңғы есепті тоқсанмен салыстырғанда, сандық балдар сомасының есепті тоқсанда 5 немесе одан да көп балдарға артуы, егер сандық балдар сомасы 70-тен кем емес болса немесе алдыңғы есепті тоқсанмен салыстырғанда, сандық балдар сомасының есепті тоқсанда 5 немесе одан да көп балдарға артуының болмауы</td><td>0</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Q5-2[5]</td><td>Директорлар кеңесі және/немесе Басқарма Төрағалары ауысуынан, Директорлар кеңесі және/немесе Басқарма құрамынының 1/3-ге өзгеруінен кейінгі кезекті он екі ай ішіндегі Директорлар кеңесі және/немесе Басқарма Төрағалары ауысуының, Директорлар кеңесі және/немесе Басқарма құрамының 1/3-ге өзгеруінің банк қызметіне теріс әсерін тигізетін белгілеріне сәйкес фактілерінің болмауы немесе бір ғана белгісіне сәйкес болу</td><td>3</td></tr>
<tr><td>Директорлар кеңесі және/немесе Басқарма Төрағалары ауысуынан, Директорлар кеңесі және/немесе Басқарма құрамының 1/3-ге өзгеруінен кейінгі кезекті он екі ай ішіндегі Директорлар кеңесі және/немесе Басқарма Төрағалары ауысуының, Директорлар кеңесі және/немесе Басқарма құрамының 1/3-ге өзгеруінің банк қызметіне теріс әсерін тигізетін екі немесе одан да көп белгілеріне сәйкес фактілерінің болуы</td><td>0</td></tr>
<tr><td colspan="2">Директорлар кеңесі және/немесе Басқарма Төрағалары ауысуының, Директорлар кеңесі және/немесе Басқарма құрамының 1/3-ге өзгеруінің банк қызметіне теріс әсерін тигізетін белгілер:
• халықаралық бір немесе бірнеше рейтинг агенттігімен тағайындаған рейтингінің төмендеуі;
• қатысушы банктің меншік капиталының нарық бойынша орташа меншік капиталының теріс өзгерісінен төмен болуы;
• қатысушы банктің бөлінбеген таза пайдасының нарық бойынша орташа бөлінбеген таза пайдасының теріс өзгерісінен төмен болуы;
• қатысушы банктің к-4, к4-1, к4-2, к4-3 мерзімді өтімділік көрсеткіштерінің нарық бойынша орташа мерзімді өтімділік көрсеткіштерінен к-4, к4-1, к4-2, к4-3 төмен болуы,
• NPL деңгейінің нарық бойынша NPL-дің оң өзерістерінің орташа мәнінен жоғары шамаға өзгеруі.</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="2">БАРЛЫҒЫ</td><td>8</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Q-6[6]</td><td colspan="2">Алдыңғы есепті жылмен салыстырғанда, акцияға базалық пайданың артуы</td><td>5</td></tr>
<tr><td colspan="2">Алдыңғы есепті жылмен салыстырғанда, акцияға шығындардың болуы немесе акцияға базалық пайданың кемуі немесе өзгерістің болмауы немесе</td><td>0</td></tr>
<tr><td>Q-7[7]</td><td colspan="2">Жеке тұлғалардың депозиттерін агент қызметі арқылы тарту айғақтарының болмауы</td><td>0</td></tr>
</table>

[5] Есепті тоқсанның үшінші айының бірінші күніне жай-күйі бойынша.

[6] Бұл индикатордың есебі жылына бір рет екінші тоқсанда есепті жылдан кейінгі жылдың 30 сәуіріне дейін қатысушы банктермен ұсынылатын аудиттен өткен қаржылық есептемелерінің негізінде жүргізіледі, сондай-ақ, осы индикаторды есептеуде келесі төрт тоқсан ішінде, есептелетін тоқсанды қоса алғанда, ескеріледі.

[7] Егер қатысушы банк жеке тұлғалардың депозиттерін агент қызметі арқылы тартқаны бойынша «S» арнайы жіктеу тобында бола тұрып, жеке тұлғалардың депозиттерін агент қызметі арқылы тартатын болса, онда ол қатысушы банк «S» арнайы жіктеу тобында соңғы айғақ анықталған кезеңнен бастап тағы да бес тоқсан кезеңіне қалдырылады.

	Жеке тұлғалардың депозиттерін агент қызметі арқылы тарту	сәйкес айғақтардың анықталған мерзімінен бастап банк «S» арнайы жіктеу тобына ауыстырылады және онда бес тоқсан кезеңінде болады