*Қордың Директорлар кеңесінің 27.09.2022 ж. № 29 шешімімен қосымша жаңа редакцияда жазылған*

|  |  |
| --- | --- |
|  | «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ Директорлар кеңесінің шешімімен  бекітілген (2021 жылғы 9 шілдедегі № 18) Міндетті күнтізбелік, қосымша және төтенше жарналарды мөлшері мен төлеу тәртібін анықтау Ережелеріне  3 қосымша |

**Сандық индикаторларды есептеу үшін пайдаланылатын формулалар тізімі**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Сандық индикаторлар:** | **Формулалар** | **Түсіндірме, дерек көзі** |
| **1. Капиталдың жеткіліктілігі** | | |
| **1.1. С-1 индикаторы** | (1.1.1. Негізгі капитал – 1.1.2. Қалыптаспаған резервтер сомасы + 1.1.3. 25% стресс жағдайындағы орташа тоқсандық пайда/ Орташа тоқсандық шығын) / 1.1.4. Тәуекел ескеріле отырып сараланған активтер (RWA) | **1.1.1. Негізгі капитал =** есепті тоқсанның соңындағы пруденциалдық нормативтердің мәндері туралы мәліметтердегі негізгі капиталдың мәні;  **1.1.2. Қалыптаспаған резервтер сомасы** - жұмыс жасамайтын қарыздарды 50%-ға жабуға қажетті резервтердің сомасы;   |  |  | | --- | --- | |  |  |   - жылдық негізде жинақталмаған пайыздық кірістің үлесі = **(1 – АҚҚЕ жинақталған пайыздық кірістер (жылдық негізде) /ПШтЕ есептелген пайыздық кірістер (жылдық негізде));**  ***Ескертпе:***  *1) егер несие бойынша ғана жинақталған/есептелген ақпараттар болса, онда бұл ақпарат Cash gap есептеу үшін қолданылады;*  *2) тек несие бойынша жинақталған/есептелген ақпарат болмаған жағдайда, соңғы жинақталған пайызға (АҚҚЕ) есепте бағалы қағаздар бойынша дисконт амортизациясын шегеріліп есептелген пайыздар (ПШтЕ) жиыны пайдаланылады,*  *онда,*  *Бағалы қағаздар бойынша дисконттың амортизациясы = баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) =* ***"Шот нөмірі" бағаны бойынша 4202; 4453; 4482 мәндерін таңдауын ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні****;*  *АҚҚЕ - №41 Қағидалар шеңберінде Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС) сәйкес жеке (шоғырландырылмаған) ақша қаражатының қозғалысы туралы есептілік[[1]](#footnote-1);*  *ПШтЕ - №41 Қағидалар шеңберінде ХҚЕС сәйкес жеке (шоғырландырылмаған) пайда мен шығындар туралы есептілік;*  Жылдық негізде есептеу: (Есепті тоқсан) + (Жыл соңындағы мәні) - (Есепті тоқсанға сәйкес өткен жылғы тоқсан);  **–** Берілген несиелер және олар бойынша сыйақы мөлшерлемелері (LOANS) туралы есептілік = келесі шарттарды таңдауды ескере отырып, **«Кезең соңындағы қалдық сомасы» бағаны бойынша жиынтық мәні**:  **1) «Несиелік тәуекел сатысы» бағанында С1 және С2 мәндері;**  **2) "Құндық көрсеткіштің түрі" бағанында "Негізгі борыш, оның ішінде мерзімі өткен берешек" мәні таңдалады**  **+ Кредиттік тіркелім= Несиелік тәуекел сатысы 3 және (немесе) СТНҚ ретінде бағаланатын басқа банктерге берілген несиелер бойынша негізгі борыштың (соның ішінде мерзімі өткен негізгі борыштың) жиынтық мәні,**  **мұндағы, С1 -** Есепті күнге несиелік залалдары бар активтер (СТНҚ қоспағанда, несиелік құнсызданған қаржы активтері) (3 саты)**;**  **C2 -** сатып алынған немесе туындаған несиелік құнсызданған қаржы активтері («СТНҚ»)**;**  **–** Берілген несиелер және олар бойынша сыйақы мөлшерлемелері **(**LOANS**)** туралы есептілік **= "Құндық көрсеткіштің түрі" бағаны бойынша "Негізгі борыш, оның ішінде мерзімі өткен" мәнін таңдауды ескере отырып, "Кезең соңындағы қалдық сомасы" бағаны бойынша жиынтық мәні +** баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) **= "Шот нөмірі" бағаны бойынша 1301; 1302; 1303; 1304; 1305; 1306; 1309 мәндерін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні;**  **-** Берілген несиелер және олар бойынша сыйақы мөлшерлемелері туралы есептілік (LOANS) = **келесі шарттарды таңдауды ескере отырып, "Кезең соңындағы қалдық сомасы" бағаны бойынша жиынтық мәні:**  **1) "Құндық көрсеткіштің түрі" бағаны бойынша "Резервтер (провизиялар)"мәні;**  **2) "Жұмыс істемейтін қарыз белгісі" бағаны бойынша "1"мәні таңдалады,**  **мұнда**, **1-**негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар;  үшін Proxy NPL бойынша провизиялар **–** Берілген несиелер және олар бойынша сыйақы мөлшерлемелері туралы есептілік (LOANS) = келесі шарттарды таңдауды ескере отырып, **«Кезең соңындағы қалдық сомасы» бағаны бойынша жиынтық мәні**:  **1) «Несиелік тәуекел сатысы» бағанында С1 және С2 мәндері;**  **2) "Құндық көрсеткіштің түрі" бағанында "Резервтер (провизиялар)" мәні таңдалады**  **+ Кредиттік тіркелім= Несиелік тәуекел сатысы 3 және (немесе) СТНҚ ретінде бағаланатын басқа банктерге берілген несиелер бойынша негізгі борыштың жиынтық мәні;**  **1.1.3. 25% стресс жағдайындағы орташа тоқсандық пайда**  = (ТП1+ТП2+ТП3+ТП4)/4 – (|ТП1+ТП2+ТП3+ТП4|/4)\*0,25 (модуль);  Соманың теріс мәні болған жағдайда (ТП1+ТП2+ТП3+ТП4)/4 25% түзету жүзеге асырылмайды.  **Орташа тоқсандық шығын**  = (ТП1 + ТП2 + ТП3 + ТП4) / 4;  N1 - есепті тоқсанның бірінші күніне;  N2 = N1 - бір тоқсан;  N3 = N1 - екі тоқсан;  N4 = N1 - үш тоқсан;  ТП1 - N1 таза пайда;  ТП2 - N2 таза пайда;  ТП3 - N3 таза пайда;  ТП4 - N4 таза пайда;  **Белгілі күнге таза пайда (ТП1,...,ТП4);**  **Кірістер – Шығыстар -** Баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) **= "Сынып" бағаны бойынша 4 мәнін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні – «Сынып» бағанасы бойынша 5 мәнін таңдауды ескере отырып, «Сома» бағаны бойынша жиынтық мәні;**  **–** 700-Н нысаны = **Кірістер (4) – Шығыстар (5);**  **1.1.4. Тәуекел ескеріле отырып сараланған активтер (RWA) =** есепті тоқсан соңындағы пруденциалдық нормативтердің мәндері туралы мәліметтегі тәуекелді активтер.  ***Сандық индикаторларды есептеудегі қолданылатын есептілік күнінің мысалдары:***   1. 2021 жылғы 1-тоқсандағы есептілік - қорытынды айналымдарды есепке ала отырып, 01.01.2021 жылғы жағдай бойынша 2020 жылғы 4-тоқсанның соңындағы деректер; 2. 2021 жылғы 2-тоқсан үшін есептілік - 01.04.2021 жылғы жағдай бойынша 2021 жылғы 1-тоқсан соңындағы деректер; 3. 2021 жылғы 3-тоқсан үшін есептілік - 01.07.2021 жылғы жағдай бойынша 2021 жылғы 2-тоқсан соңындағы деректер; 4. 2021 жылғы 4-тоқсан үшін есептілік - 01.10.2021 жылғы жағдай бойынша 2021 жылғы 3-тоқсан соңындағы деректер.   ***Жылдық негізде есептеу мысалы:***  1) 2021 жылғы 1-тоқсан үшін есеп: 2020 жылдың 31 желтоқсаны үшін, 01.01.2021 жағдай бойынша;  2) 2021 жылғы 2-тоқсан үшін есеп: (2021 жылғы 1-тоқсан) + (2020 жылғы 31 желтоқсанға, 01.01.2021 жағдай бойынша) - (2020 жылғы 1-тоқсан);  3) 2021 жылғы 3-тоқсан үшін есеп: (2021 жылғы 2-тоқсан) + (2020 жылғы 31 желтоқсанға, 01.01.2021 жағдай бойынша) - (2020 жылғы 2-тоқсан);  4) 2021 жылғы 4 - тоқсан үшін есеп: (2021 жылғы 3-тоқсан) + (2020 жылғы 31 желтоқсанға, 01.01.2021 жағдай бойынша) - (2020 жылғы 3-тоқсан). |
| **1.2. С-2 индикаторы** | 1.2.1. 25 ірі қарыз алушыға берілген қарыздар сомасы (нетто) / 1.2.2. Негізгі капитал | * + 1. **25 ірі қарыз алушыға берілген қарыздар сомасы** **(нетто)** – «Кредиттік тіркелім» ААП = банктің 25 ірі қарыз алушысы міндеттемелерінің жиынтық сомасы (негізгі борыш) – олар бойынша қалыптасқан резервтер (провизиялар). Банктің ірі қарыз алушылары қарыздар бойынша негізгі борыш қалдығының, сондай-ақ банк балансында ескерілетін кредиттік тарих субъектілерінің мерзімі өткен берешегінің шотына шығарылған қарыздардың сомасы бойынша анықталатын болады. Кредиттік тарих субъектілерінің атауы сәйкес келген кезде субъектілер бойынша негізгі борыштың жиынтық сомасы көрсетіледі;   **1.2.2. Негізгі капитал** **=** есепті тоқсанның соңындағы пруденциалдық нормативтердің мәндері туралы мәліметтегі негізгі капиталдың мәні. |
| **1.3. С-3 индикаторы** | (1.3.1. Негізгі капитал – 1.3.2.Ро (банкпен айрықша қатынастары бар қарыз алушылар бойынша тәуекелдер сомасының коэффициенті) \* 1.3.3. Меншікті капитал)/1.3.4. Тәуекелді активтер | **1.3.1. Негізгі капитал** **=** есепті тоқсанның соңындағы пруденциалдық нормативтердің мәндері туралы мәліметтегі негізгі капиталдың мәні.  **1.3.2. Ро (банкпен айрықша қатынастары бар қарыз алушылар бойынша тәуекелдер сомасы коэф.)** = есепті тоқсанның соңындағы пруденциалдық нормативтердің мәндері туралы мәліметтегі коэффициент мәні;    **1.3.3. Меншікті капитал** = есепті тоқсанның соңындағы пруденциалдық нормативтердің мәндері туралы мәліметтегі меншікті капиталдың мәні;  **1.3.4. Тәуекелді активтер** **=** есепті тоқсанның аяғындағы пруденциалдық нормативтердің мәндері туралы мәліметтегі тәуекелді активтердің мәні. |
| **С айрықша параметрі** | Капитал жеткіліктілігінің пруденциалдық нормативтерін бұзудың болуы: K1, K1-2, K2, K3, K3’, Рк, Бк, Ро.  Негізгі капиталды қалыптаспаған резервтер сомасына түзету нәтижесінде теріс негізгі капиталдың болуы | **Капитал жеткіліктілігінің пруденциалдық нормативтерін бұзудың болуы: K1, K1-2, K2, K3, K3’, Рк, Бк, Ро** – есепті тоқсанның соңындағы пруденциалдық нормативтердің мәндері туралы мәліметтер;   |  |  | | --- | --- | |  |  |   Толық қалыптаспаған резервтерге түзетуді ескеріп, негізгі капитал = 1.1.1. Негізгі капитал – 1.1.2. Толық қалыптаспаған резервтер сомасы + 1.1.3. 25% стресс жағдайында орташа тоқсандық пайда/залал;   |  |  | | --- | --- | | **Жеткіліксіз қалыптастырылған резервтерге түзетуді ескере отырып, теріс негізгі капиталдың болуы** |  | |
| **2. Портфель сапасы және менеджмент тәуекелі** | | |
| * 1. **А-1 индикаторы** | 2.1.1. Проблемалық берешектің құнсыздануына провизиялар / 2.1.2 Proxy NPL сомасы | **2.1.1. Проблемалық берешектің құнсыздануына провизиялар –** Берілген несиелер және олар бойынша сыйақы мөлшерлемелері туралы есептілік (LOANS) = **келесі шарттарды таңдауды ескере отырып, "Кезең соңындағы қалдық сомасы" бағаны бойынша жиынтық мәні:**  **1) "Құндық көрсеткіштің түрі" бағаны бойынша "Резервтер (провизиялар)"мәні;**  **2) "Жұмыс істемейтін қарыз белгісі" бағаны бойынша "1"мәні**  **+ Кредиттік тіркелім=Негізгі борыш және (немесе) күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар басқа банктерге берілген кредиттер бойынша резервтердің (провизиялардың) жиынтық мәні**  **немесе**  **Проблемалық берешектің құнсыздануына провизиялар** **–** Берілген несиелер және олар бойынша сыйақы мөлшерлемелері туралы есептілік (LOANS) = **келесі шарттарды таңдауды ескере отырып, "Кезең соңындағы қалдық сомасы" бағаны бойынша жиынтық мәні:**  **1) «Несиелік тәуекел сатысы» бағанында С1 және С2 мәндері;**  **2) "Құндық көрсеткіштің түрі" бағанында "Резервтер (провизиялар)" мәні таңдалады**  **+ Кредиттік тіркелім= Несиелік тәуекел сатысы 3 және (немесе) СТНҚ ретінде бағаланатын басқа банктерге берілген несиелер бойынша негізгі борыштың жиынтық мәні;**  **мұндағы, С1 -** Есепті күнге несиелікк залалдар бар активтер (СТНҚ қоспағанда, несиелік құнсызданған қаржы активтері) (3 саты)**;**  **C2 -** сатып алынған немесе туындаған несиелік құнсызданған қаржы активтері («СТНҚ»)**;**  Пайдаланылатын провизияларды таңдау А-2 индикаторын есептеу барысында Proxy NPL анықтамасына тәуелді болады;  **2.1.2 Proxy NPL сомасы - Cash gap** **сомасы** мен **сомасы** арасындағы ең үлкен мәнді таңдау.  ;  - жылдық негіздегі жинақталмаған пайыздық кірістердің үлесі = **(1 – АҚҚЕ жинақталған пайыздық кірістер (жылдық негізде) /ПШтЕ есептелген пайыздық кірістер (жылдық негізде));**  ***Ескертпе:***  *1) егер несие бойынша ғана жинақталған/есептелген ақпарат бар болса, онда бұл ақпарат Cash gap есептеу үшін қолданылады;*  *2) тек несие бойынша жинақталған/есептелген ақпарат болмаған жағдайда, соңғы жинақталған пайызға (АҚҚЕ) есепте бағалы қағаздар бойынша дисконт амортизациясын шегеріп есептелген пайыздар (ПШтЕ) жиыны пайдаланылады*  *онда,*  *Бағалы қағаздар бойынша дисконттың амортизациясы – Баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) =* ***"Шот нөмірі" бағаны бойынша 4202; 4453; 4482 мәндерін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні****;*  *Жылдық есептеу: (Есепті тоқсан) + (Жыл соңындағы мәні) - (Есепті тоқсанға теңдес өткен жылғы тоқсан);*  **-** Берілген несиелер және олар бойынша сыйақы мөлшерлемелері туралы есептілік (LOANS) = **«Құн көрсеткішінің түрі» бағаны бойынша «Негізгі борыш, оның ішінде мерзімі өткен берешек» мәнін таңдауды ескере отырып, «Кезең соңындағы қалдық сомасы» бағаны бойынша жиынтық мәні +** Баланс және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) **= "Шот нөмірі" бағаны бойынша 1301; 1302; 1303; 1304; 1305; 1306; 1309 мәндерін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні;**  **–** Берілген несиелер және олар бойынша сыйақы мөлшерлемелері туралы есептілік (LOANS) = **келесі шарттарды таңдауды ескере отырып, "Кезең соңындағы қалдық сомасы" бағаны бойынша жиынтық мәні:**  **1) «Несиелік тәуекел сатысы» бағанында С1 және С2 мәндері;**  **2) "Құндық көрсеткіштің түрі" бағанында"Негізгі борыш, оның ішінде мерзімі өткен берешек" мәні таңдалады**  **+ Кредиттік тіркелім= Несиелік тәуекел сатысы 3 және (немесе) СТНҚ ретінде бағаланатын басқа банктерге берілген несиелер бойынша негізгі борыштың (соның ішінде мерзімі өткен негізгі борыштың) жиынтық мәні.** |
| **2.2. А-2 индикаторы** | 2.2.1. Proxy NPL сомасы / 2.2.2. Жалпы брутто-несие портфелі | **2.2.1. Proxy NPL сомасы - Cash gap** жәнеарасындағы ең үлкен мәнді таңдау.  ;  Proxy NPL сомасын есептеу 2.1.2-тармақта берілген.  **2.2.2. Барлығы брутто-несие портфелі = СПбрутто -** Берілген несиелер және олар бойынша сыйақы мөлшерлемелері туралы есептілік (LOANS) = **«Құн көрсеткішінің түрі» бағаны бойынша «Негізгі борыш, оның ішінде мерзімі өткен берешек» мәнін таңдауды ескере отырып, «Кезең соңындағы қалдық сомасы» бағаны бойынша жиынтық мәні +** Баланс және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) **= "Шот нөмірі" бағаны бойынша 1301; 1302; 1303; 1304; 1305; 1306; 1309 мәндерін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні.** |
| **2.3. А-3 индикаторы** | 2.3.1 Мерзімі өткен берешегі 30 күннен асқан қарыздар деңгейінің 3 айдағы орташа мәні (2.3.2 мерзімі өткен берешегі 30 күннен асқан қарыздар / 2.3.3 Брутто-несие портфелі (басқа банктерге берілген қарыздарды қоспағанда) | **2.3.1. Мерзімі өткен берешегі 30 күннен асқан қарыздар деңгейінің 3 айдағы орташа мәні**  = **(NPL1/(СП1)+ NPL2/(СП2)+ NPL3/(СП3))/3;**  N1-есепті тоқсанның бірінші күні;  NPL1-есепті тоқсанның бірінші күніне мерзімі өткен берешегі 30 күннен асқан қарыздар;  NPL2- белгілі күндегі мерзімі өткен берешегі 30 күннен асқан қарыздар - (N1-бір ай);  NPL3 – белгілі күндегі мерзімі өткен берешегі 30 күннен асқан қарыздар (N1-екі ай);  **2.3.2 Мерзімі өткен берешегі 30 күннен асқан қарыздар** (NPL1, ...,NPL3) – Кредиттік тіркелім= 30 (отыз) күнтізбелік күннен астам негізгі борыш және(немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар қарыздар үшін негізгі борыш бойынша берешектің (мерзімі өткен негізгі борышты қоса алғанда) жиынтық мәні**;**  **2.3.3 Белгілі күнге брутто-несие портфелі (басқа банктерге берілген қарыздарды қоспағанда)** (CП1, ...,СП3) – Берілген несиелер және олар бойынша сыйақы мөлшерлемелері туралы есептілік (LOANS) = **«Құн көрсеткішінің түрі» бағаны бойынша «Негізгі борыш, оның ішінде мерзімі өткен берешек» мәнін таңдауды ескере отырып, «Кезең соңындағы қалдық сомасы» бағаны бойынша жиынтық мәні;**  СП1-есепті тоқсанның бірінші күніне арналған несие портфелі;  СП 2- Белгілі күндегі несие портфелі - (N1-бір ай);  СП 3- Белгілі күндегі несие портфелі - (N1-екі ай); |
| **2.4. А-4 индикаторы** | (2.4.1 Есептелген резервтер (жылдық негізде) – 2.4.2 қалпына келтірілген резервтер (жылдық негізде)) / 2.4.3 Брутто-несие портфелі | **2.4.1. Есептелген резервтер (жылдық негізде)** – Баланс және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) = **келесі шарттарды таңдауды ескере отырып,"Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні:**  **1) "Сынып" бағаны бойынша 5 мәні;**  **2) "Топ" бағаны бойынша 5450 мәні таңдалады;**  **2.4.2. Қалпына келтірілген резервтер (жылдық негізде)** – Баланс және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) = **келесі шарттарды таңдауды ескере отырып,"Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні:**  **1) "Сынып" бағаны бойынша 4 мәні;**  **2) "Топ" бағаны бойынша 4950 мәні таңдалады;**  **2.4.3. Брутто-несие портфелі –** Берілген несиелер және олар бойынша сыйақы мөлшерлемелері туралы есептілік (LOANS) = **«Құн көрсеткішінің түрі» бағаны бойынша «Негізгі борыш, оның ішінде мерзімі өткен берешек» мәнін таңдауды ескере отырып, «Кезең соңындағы қалдық сомасы» бағаны бойынша жиынтық мәні +** Баланс және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) **= "Шот нөмірі" бағаны бойынша 1301; 1302; 1303; 1304; 1305; 1306; 1309 мәндерін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні;**  Жылдық негізде есептеу: (Есепті тоқсан) + (Жыл соңындағы мәні) - (Есепті тоқсанға сәйкес өткен жылғы тоқсан). |
| 1. **Табыстылық** | | |
| * 1. **Е-1 индикаторы** | (4.1.1. Провизиялар қалыптастыруға дейінгі таза кіріс (жылдық негізде) - 4.1.2. Жинақталмаған табыстарға түзету (жылдық негізде) / 4.1.3. Тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің орташа мәні (5 есепті күн үшін) | **4.1.1. Провизиялар қалыптастыруға дейінгі таза кіріс (жылдық негізде)** = **(Кірістер 4) - Шығыстар (5)) + 5999 + 5450 – 4999 – 4950 –** Баланс және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) = **келесі шарттарды таңдауды ескере отырып,"Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні:**  **1) "Сынып" бағаны бойынша 4 мәні (Кірістер);**  **2) "Топ" бағаны бойынша 5450; 5999 мәндері**  **Келесі шарттарды таңдауды ескере отырып, «Сома» бағаны бойынша жиынтық мәнді алып тастағанда:**  **1) "Сынып" бағаны бойынша 5 мәні (Шығыстар);**  **2) "Топ" бағаны бойынша 4950; 4999 мәндері.**  **4.1.2. Жинақталмаған табыстарға түзету (жылдық негізде)**   |  |  | | --- | --- | |  |  |   «Иә» деп жауап берген жағдайда есептеу келесі сызба бойынша жүргізіледі:  Жинақталмаған кірістерге түзету (жылдық негізде) = **\* /**Пайыздық кірістер-бағалы қағаздар бойынша дисконт амортизациясы| (модуль),  онда,  Бағалы қағаздар бойынша дисконт амортизациясы – Баланс және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) = **"Шот нөмірі" бағаны бойынша 4202; 4453; 4482 мәндерін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні**;  Пайыздық кірістер – Баланс және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) = **"Шот нөмірі" бағаны бойынша 4050; 4090; 4100; 4200; 4250; 4300; 4400; 4450; 4465; 4470; 4480; 4490 мәндерін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні;**  - жылдық негіздегі жинақталмаған пайыздық кірістердің үлесі = **(1 – АҚҚЕ жинақталған пайыздық кірістер (жылдық негізде) /ПШтЕ есептелген пайыздық кірістер (жылдық негізде));**  ***Ескертпе:***  *1) егер несие бойынша ғана жинақталған/есептелген ақпарат бар болса, онда бұл ақпарат Cash gap есептеу үшін қолданылады;*  *2) тек несие бойынша жинақталған/есептелген ақпарат болмаған жағдайда, соңғы жинақталған пайызға (АҚҚЕ) есепте бағалы қағаздар бойынша дисконт амортизациясын шегеріп есептелген пайыздар (ПШтЕ) жиыны пайдаланылады.*  *ҚҚЕҚ-ХҚЕС сәйкес ақша қаражатының қозғалысы туралы есептілік;*  *ҚЕХС сәйкес пайда мен шығындар туралы есептілік;*  *Жылдық есептеу: (Есепті тоқсан) + (Жыл соңындағы мәні) - (Есепті тоқсанға теңдес өткен жылғы тоқсан);*  Жылдық негізде есептеу: (Есепті тоқсан) + (Жыл соңындағы мәні) - (Есепті тоқсанға сәйкес өткен жылғы тоқсан);  **4.1.3. Тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің орташа мәні (RWA) (5 есептік күн үшін) =(RWA1+RWA2+RWA3+RWA4+RWA5) / 5;**  Тәуекел ескеріле отырып сараланған активтер (RWA) **=** Есепті тоқсанның соңындағы пруденциалдық нормативтердің мәндері туралы мәліметтегі тәуекелді активтер;  N1-есепті тоқсанның бірінші күні;  RWA1-есепті тоқсанның бірінші күніне тәуекел ескеріле отырып сараланған активтер;  RWA2- Белгілі күндегі тәуекел ескеріле отырып сараланған активтер - (N1 - бір тоқсан);  RWA3- Белгілі күндегі тәуекел ескеріле отырып сараланған активтер - (N1 - екі тоқсан);  RWA4-Белгілі күндегі тәуекел ескеріле отырып сараланған активтер, күніне - (N1 - үш тоқсан);  RWA5- Белгілі күндегі тәуекел ескеріле отырып сараланған активтер - (N1 - төрт тоқсан). |
| * 1. **Е-2 индикаторы** | 4.2.1. Әкімшілік шығыстар (жылдық негізде) / (4.2.2. Операциялық кірістер (жылдық негізде) – 4.2.3. Жинақталмаған табыстарға түзету (жылдық негізде)) | **4.2.1. Әкімшілік шығыстар –** Баланс және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) = **"Топ" бағаны бойынша 5720; 5740; 5760; 5780; 5900 мәндерін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні;**  **4.2.2. Операциялық кірістер (жылдық негізде) –** Баланс және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) = **"Топ" бағаны бойынша 4050; 4090; 4100; 4200; 4250; 4300; 4400; 4450; 4465; 4470; 4480; 4490; 4600 мәндерін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні – "Тобы" бағаны бойынша 5020; 5030; 5040; 5050; 5060; 5090; 5110; 5120; 5200; 5250; 5300; 5400; 5600 мәндерін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні;**  **4.2.3. Жинақталмаған табыстарға түзету (жылдық негізде)**  Есептеу 4.1.2-тармақта берілген;  Жылдық негізде есептеу: (Есепті тоқсан) + (Жыл соңындағы мәні) - (Есепті тоқсанға сәйкес өткен жылғы тоқсан). |
| **4.3. Е-3 индикаторы** | (4.3.1. Соңғы 12 айдағы пайыздық кірістер – 4.3.2. Жинақталмаған табыстарға түзету (жылдық негізде)) / 4.3.3. Пайыздар есептелетін активтер, соңғы 13 айдағы орташа, брутто - (4.3.4. Соңғы 12 айдағы пайыздық шығыстар / 4.3.5. Сыйақы төленетін міндеттемелер, соңғы 13 айдағы орташа) | **4.3.1.** Соңғы 12 айдағы пайыздық кірістер - Баланс және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) = **"Топ" бағаны бойынша 4050; 4090; 4100; 4200; 4250; 4300; 4400; 4450; 4465; 4470; 4480; 4490 мәндерін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні;**  **4.3.2. Жинақталмаған табыстарға түзету (жылдық негізде)** Есептеу 4.1.2-тармақта берілген;  **4.3.3.** Пайыздар есептелетін активтер, соңғы 13 айдағы орташа, брутто – Баланс және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) = **"Шот нөмірі" бағаны бойынша 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; (Алып тасталды 01.10.2021 ж.: 1426 қосымша белгі бөлігінде "8713") + 1427); 1429; 1452; 1459; 1461; 1462; 1471; 1472; 1473; 1475; 1476; 1481; 1485; 1491; 1494; (01.08.2020 ж. бастап 1258 + 1268 + 1269); (01.10.2021 ж. бастап қызмет көрсеткішінің коды 8713) мәндерін таңдауды ескере отырып,"Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні,**  **мұнда, қосымша белгілер - Банк қызметінің жекелеген көрсеткіштері туралы есептілік (ADD) = "Көрсеткіш коды" бағаны бойынша 8713 мәнін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша мәні;**  **4.3.4.** Соңғы 12 айдағы пайыздық шығыстар – Баланс және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) = **"Топ" бағаны бойынша 5020; 5030; 5040; 5050; 5060; 5090; 5110; 5120; 5200; 5250; 5300; 5400 мәндерін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні,**  **4.3.5.** Сыйақы төлетін міндеттемелер, соңғы 13 айдағы орташа Баланс және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) = **"Шот нөмірі" бағаны бойынша 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; 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; 2243; 2245; 2255; 2301; 2303; 2306; 2401; 2402; 2405; 2406; 2451 мәндерін таңдауды ескере отырып,"Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні.** |
| **4.4. Е-4 индикаторы** | 4.4.1 Пайыздық шығыстар (жылдық негізде») / (4.4.2. Пайыздық кірістер (жылдық негізде) - 4.4.3. Жинақталмаған табыстарға түзету (жылдық негізде)) | **4.4.1. Пайыздық шығыстар (жылдық негізде) –** Баланс және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) = **"Топ" бағаны бойынша 5020; 5030; 5040; 5050; 5060; 5090; 5110; 5120; 5200; 5250; 5300; 5400 мәндерін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні;**  **4.4.2. Пайыздық кірістер (жылдық негізде) –** Баланс және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) = **"Топ" бағаны бойынша 4050; 4090; 4100; 4200; 4250; 4300; 4400; 4450; 4465; 4470; 4480; 4490 мәндерін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні;**  **4.4.3. Жинақталмаған табыстарға түзету (жылдық негізде)** Есептеу 4.1.2-тармақта келтірілген. |
| **4.5. Е-5 индикаторы** | 4.5.1 Активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерді есепке алғанға дейінгі операциялық қызметтен алынған ақша ағыны (жылдық негізде)  / 4.5.2 Тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің орташа мәні (RWA) (5 есепті күн үшін) | **4.5.1. Активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерді есепке алғанға дейінгі операциялық қызметтен алынған ақша ағыны,** **төленген табыс салығын шегергенде (жылдық есепте) -** АҚҚЕ-нен;  **Ескертпе:** Есепті тоқсанға арналған көрсеткішті есептеуге арналған деректер болмаған жағдайда, өткен тоқсанда есептеу үшін алынған мәндер сақталады.  Жылдық негізде есептеу: (Есепті тоқсан) + (Жыл соңындағы мәні) - (Есепті тоқсанға сәйкес өткен жылғы тоқсан).  **4.5.2. Тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің орташа мәні (RWA) (5 есептік күн үшін) =(RWA1+RWA2+RWA3+RWA4+RWA5) / 5;**  Тәуекел ескеріле отырып сараланған активтер (RWA) **=** Есепті тоқсанның соңындағы пруденциалдық нормативтердің мәндері туралы мәліметтегі тәуекелді активтер;  N1-есепті тоқсанның бірінші күні;  RWA1-есепті тоқсанның бірінші күніне тәуекел ескеріле отырып сараланған активтер;  RWA2- Белгілі күндегі тәуекел ескеріле отырып сараланған активтер - (N1 - бір тоқсан);  RWA3- Белгілі күндегі тәуекел ескеріле отырып сараланған активтер - (N1 - екі тоқсан);  RWA4-Белгілі күндегі тәуекел ескеріле отырып сараланған активтер, күніне - (N1 - үш тоқсан);  RWA5- Белгілі күндегі тәуекел ескеріле отырып сараланған активтер - (N1 - төрт тоқсан). |
| **Е айрықша параметрі** | Активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерді есепке алғанға дейінгі операциялық қызметтен алынған теріс ақша ағынының болуы. | **Активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерді есепке алғанға дейінгі операциялық қызметтен алынған ақша ағыны, төленген табыс салығын шегергенде (жылдық есепте) =** АҚҚЕ есептілігінен мәні;   |  |  | | --- | --- | | болуы |  | |
| 1. **Өтімділік** | | |
| * 1. **L-1 индикаторы** | 5.1.1. (Өтімді активтер - РЕПО бойынша міндеттемелер) / 5.1.2. Барлық активтер | **5.1.1. (Өтімді активтер – РЕПО бойынша міндеттемелер) -** Баланс және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) = **"Топ" бағаны бойынша 1000; 1010; 1050; 1100; 1150; 1200; 1250; 1300; 1350; 1450; 1460; 1480 мәндерін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні - "Топ" бағаны бойынша 2255 мәнін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні;**  **5.1.2. Барлық активтер**  - Баланс және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) = **"Сынып" бағаны бойынша 1 мәнін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні.** |
| * 1. **L-2 индикаторы** | * + 1. (Өтімді активтер – РЕПО бойынша міндеттемелер) / 5.2.2. Банктің ірі кредиторының салымдарының сомасы | **5.2.1. (Өтімді активтер – РЕПО бойынша міндеттемелер) -** Баланс және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) = **"Топ" бағаны бойынша 1000; 1010; 1050; 1100; 1150; 1200; 1250; 1300; 1350; 1450; 1460; 1480 мәндерін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні –"Топ" бағаны бойынша 255 мәнін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні;**  **5.2.2. Банктің ірі кредиторының салымдарының сомасы** – Тартылған ақшаның негізгі көздері туралы есептілік (FUND) =  **«Қаржыландыру түрі» бағаны бойынша «Ағымдағы шоттар»; «Шартты салым»; «Жинақ салымы»; «Мерзімді салым»; «Талап етуге дейінгі салым» мәндерді таңдауды ескере отырып, «Міндеттеме бойынша ағымдағы борыш» бағаны бойынша жиынтық мәні;**  Егер бір контрагенттің 1-ден көп міндеттемесі болса, онда бұл міндеттемелер жинақталады. |
| * 1. **L-3 индикаторы** | 4 тоқсан үшін орташа мәні ((5.3.1 1 жылдан аспайтын өтеу мерзімі бар активтер + 5.3.2. Бағалы қағаздар (өтеу мерзімі 1 жылдан астам резервтерсіз (провизияларсыз)) - Өтеу мерзімі 1 жылға дейінгі міндеттемелер қоса алғанда 5.3.3) / 5.3.4. Барлық активтер) | **5.3.1. Өтеу мерзімі бір жылға дейінгі активтер** **қоса алғанда** – Банк қызметінің жекелеген көрсеткіштері туралы есептілік (ADD) = **"Банк қызметінің көрсеткіштерінің коды" бағаны бойынша 8743 мәнін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні;**  **5.3.2. Бағалы қағаздар (өтеу мерзімі 1 жылдан астам резервтерсіз (провизияларсыз)) -** Бағалы қағаздар портфелінің құрылымы туралы есептілік (PORTF) = **келесі шарттарды таңдауды ескере отырып, «Сома» бағаны бойынша жиынтық мәні:**  **1) «Құн көрсеткішінің түрі» бағаны бойынша «Негізгі борыш (оның ішінде мерзімі өткен)»; «Есептелген, мерзімі өткен сыйақы»; «Дисконт, премия»; "Оң (теріс) түзету" мәндерін - "Шот нөмірі" бағаны бойынша 1486 мәнін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні;**  **2) "Өтеу күні" бағаны бойынша мәні есепті күннен бастап 12 айдан артық мәндер таңдалады;**  **5.3.3. Өтеу мерзімі бір жылға дейінгі міндеттемелер** **қоса алғанда**– Банк қызметінің жекелеген көрсеткіштері туралы есептілік (ADD) = **"Банк қызметінің көрсеткіштерінің коды" бағаны бойынша 8744 мәнін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні –** Баланс және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) = 0,5 \* **"Шот нөмірі" бағаны бойынша 2202; 2203; 2204; 2205; 2211; 2224; 2718; 2720; 2742; 2748 мәндерін таңдауды ескере отырып, "Сома"бағаны бойынша жиынтық мәні;**    **5.3.4. Барлық активтер -** Баланс және баланстан тыс шоттар бойынша қалдықтар туралы есептілік (700-N(D)) = **"Сынып" бағаны бойынша 1 мәнін таңдауды ескере отырып, "Сома" бағаны бойынша жиынтық мәні;**  **Өтімділіктің салыстырмалы алшақтығы (ӨСА) = (өтеу мерзімі бір жылға дейінгі активтер қоса алғанда + Бағалы қағаздар (өтеу мерзімі 1 жылдан астам резервтерсіз (провизияларсыз)) - Өтеу мерзімі бір жылға дейінгі міндеттемелер** **қоса алғанда / Барлық активтер;**  N1-есепті тоқсанның бірінші күні;  ӨСА1-есепті тоқсанның бірінші күніне өтімділіктің салыстырмалы алшақтығы;  ӨСА2-Белгілі күндегі өтімділіктің салыстырмалы алшақтығы - (N1 - бір тоқсан);  ӨСА3-Белгілі күндегі өтімділіктің салыстырмалы алшақтығы - (N1 - екі тоқсан);  ӨСА4-Белгілі күндегі өтімділіктің салыстырмалы алшақтығы - (N1 - үш тоқсан)  **4 тоқсанның орташа мәні = (ӨСА1 + ӨСА2 + ӨСА3 + ӨСА4)/4.** |
| **L айрықша параметрі** | Өтімділіктің пруденциалдық нормативтерін бұзудың болуы: K4, K4-1, K4-2, K4-3, K4-4, K4-5, K4-6, LCR, NSFR | **Өтімділіктің пруденциалдық нормативтерінің мәндері: K4, K4-1, K4-2, K4-3, K4-4, K4-5, K4-6, LCR, NSFR** – пруденциалдық нормативтердің мәндері туралы мәліметтегі өтімділік коэффициенттерінің мәндері;   |  |  | | --- | --- | |  |  | |

1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 41 қаулысымен бекітілген қаржы ұйымдарының қаржылық есептілікті ұсынуы Қағидалары [↑](#footnote-ref-1)