

**УТВЕРЖДЕНА**

Постановлением Совета  
директоров Агентства по  
защите депозитов  
Кыргызской Республики

от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2023 г. №\_\_

**МЕТОДИКА  
ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫХ  
ВЗНОСОВ НА ОСНОВЕ ОЦЕНКИ РИСКОВ  
АГЕНТСТВА ПО ЗАЩИТЕ ДЕПОЗИТОВ  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Целью настоящей Методики определения размера дифференцированных взносов на основе оценки рисков Агентства по защите депозитов Кыргызской Республики (далее по тексту – Методика) является введение справедливой системы уплаты банками-участниками системы защиты депозитов (далее – СЗД) календарных взносов, дифференцированных в зависимости от их финансовой устойчивости и степени риска.
- 1.2. Настоящая Методика разработана в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики и с учетом требований следующих нормативных правовых актов:
- Конституционным Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики» от 11 августа 2022 года № 92;
  - Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» от 11 августа 2022 года № 93;
  - Законом Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов) от 7 мая 2008 года № 78;
  - Положением «Об Агентстве по защите депозитов Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 21 сентября 2011 года № 567;
  - Положением «О порядке расчета взносов в Фонд защиты депозитов» от 11 декабря 2008 года N 687;
  - Положением «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики № 2022-П-12/78-7-(НПА) от 14.12.2022г.;
  - Положением «о критериях системности коммерческих банков и небанковских финансово-кредитных организаций», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики №2017-П-12/23-9-(НПА) от 08.06.2017г.;

- Положением «о минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики №2017-П-12/25-8-(НПА) от 15.06.2017 г.;
- Положением «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики №18/3 от 21.07.2004г.;
- Положением «О требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики №6/2 от 12.03.2010 г.;
- Положением о мерах воздействия, применяемых к банкам, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики», утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики №2017-П-12/25-4-(НПА) от 15.06.2017 г.;
- Инструкцией по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики №2022-П-12/63-1-(НПА) от 12.10.2022г.;
- Методическими рекомендациями по проведению анализа деятельности банков на основе коэффициентов, утвержденным постановлением Комитета по надзору НБКР №7/7 от 12.02.2004 г.;
- Основополагающими принципами Международной ассоциации страховщиков депозитов (МАСД) Принцип 9 «Источники и направления использования средств»;
- и иными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

## 2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для применения Методики используются основные термины и понятия, определенные в Конституционном Законе «О Национальном банке Кыргызской Республики», в Законах Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», «О защите банковских вкладов (депозитов)», и в иных нормативных правовых актах Кыргызской Республики, такие как:

- 2.1. **Агентство** – является юридическим лицом - государственным учреждением на праве оперативного управления, не преследующим цели извлечения прибыли, наделенным полномочиями, правами и обязанностями, установленными Законом Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)» и Положением «Об Агентстве по защите депозитов Кыргызской Республики», утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 21 сентября 2011 года № 567.
- 2.2. **Активы банка** – объекты собственности, имеющие денежную оценку и принадлежащие банку. В активы банка входят: денежная наличность, инвестиции, ценные бумаги, недвижимость и другие.
- 2.3. **Банк-участник** – банк, входящий в реестр банков в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)» (далее – Закон).
- 2.4. **Балл** – цифровой эквивалент оценки банка-участника, определенный по итогам расчета или анализа по каждому из количественных индикаторов банка-участника.

- 2.5. **Взносы** – денежные средства, направляемые для формирования Фонда защиты депозитов в порядке и форме, определенных Законом, в виде вступительных, первоначальных, календарных и чрезвычайных взносов.
- 2.6. **Вклад (депозит)** – сумма денег, получаемая банком, микрофинансовой компанией, имеющими соответствующую лицензию Национального банка, от вкладчика, а также сумма денежных средств, размещенных на расчетном или депозитном счете индивидуальным предпринимателем, на условиях возвратности (независимо от того, предполагают эти условия полную или частичную возвратность или возвратность большей суммы).
- 2.7. **Вкладчик** – физическое лицо, которое внесло депозит в банк, в микрофинансовую компанию или в жилищно-сберегательную кредитную компанию, и индивидуальный предприниматель, осуществляющий индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, который разместил на банковских счетах или на счетах микрофинансовой компании свои денежные средства в связи со своей деятельностью.
- 2.8. **Вступительный взнос** – денежные средства, направляемые вновь созданными банками, микрофинансовыми компаниями, жилищно-сберегательными кредитными компаниями, для вступления в систему защиты депозитов в соответствии с Законом.
- 2.9. **Гарантийный случай** - начало процедуры принудительной ликвидации банка или микрофинансовой компании, или жилищно-сберегательной кредитной компании в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности" и законодательством в сфере регулирования деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний.
- 2.10. **Годовая отчетность** – отдельная (неконсолидированная) годовая аудированная финансовая отчетность банка-участника за год, предшествующий отчетному году, используемая для расчета количественных индикаторов для определения ставок взносов банков-участников за первый квартал отчетного года.
- 2.11. **Депозитная база** – сумма денежных средств, размещенных в банке или микрофинансовой компании на депозитных счетах юридических и физических лиц в виде депозитов, а для жилищно-сберегательной кредитной компании - общая сумма депозитов, размещенных на счетах ее вкладчиков.
- 2.12. **Дополнительные взносы** – разовые платежи банков-участников, уплачиваемые в случае недостаточности специального резерва Фонда для выплаты гарантийного возмещения.
- 2.13. **Ежеквартальная отчетность** – отдельная (неконсолидированная) аудированная и (или) неаудированная финансовая отчетность банка-участника, используемая для расчета количественных индикаторов.
- 2.14. **Источники данных** – данные из открытых источников: статистика и информация Национального банка Кыргызской Республики, и публичная финансовая отчетность коммерческих банков Кыргызской Республики.
- 2.15. **Календарные взносы** – денежные средства, ежеквартально направляемые банками-участниками, микрофинансовыми компаниями-участниками и жилищно-сберегательными кредитными компаниями-участниками в Фонд защиты депозитов в соответствии с Законом.

- 2.16. **Кредитный риск** – это риск неисполнения клиентами своих обязательств в соответствии со сроками и условиями договора.
- 2.17. **Количественные индикаторы** – показатели, предусмотренные Методикой, характеризующие финансовую деятельность или устойчивость банка-участника.
- 2.18. **Константа** – это числовое значение, которое не изменяется в течение всего вычислительного процесса и не зависит от переменных.
- 2.19. **Ликвидность банка** – способность банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств. Управление ликвидностью банка направлено на предотвращение и устранение как недостатка, так и излишка ликвидности.
- 2.20. **Национальный банк Кыргызской Республики** - Национальный (Центральный) банк Кыргызской Республики (далее - Национальный банк).
- 2.21. **Общий балл** – балл банка-участника, сложившийся по итогам суммирования баллов по всем количественным индикаторам банка-участника за определенный квартал.
- 2.22. **Общий накопительный балл** – итоговый балл банка-участника за отчетный квартал, определяющий размер ставки его вноса и рассчитываемый с учетом общих баллов, набранных банком-участником за последние три квартала, включая отчетный квартал.
- 2.23. **Отчетный квартал** – квартал, по итогам которого банк-участник уплачивает Фонду взнос.
- 2.24. **Первоначальный взнос** – денежные средства, направляемые действующими банками для формирования Фонда защиты депозитов в сумме, форме и сроки, определенные Законом.
- 2.25. **Рэнкинг банков** – список определенных показателей, который упорядочен по одному из выбранных ранжирующих показателей. Рэнкинг представляет собой базу данных, к которой можно применять различные параметры и методы ранжирования. Все показатели, которые используются в рэнкинге, цифровые.
- 2.26. **Системно значимый банк** для системы защиты депозитов – банк, отнесенный Национальным Банком к системно значимым банкам, а также банки, у которых доля депозитов физических лиц и индивидуальных предпринимателей больше или равна 10% от общей суммы депозитов физических лиц и индивидуальных предпринимателей по всем банкам-участникам.
- 2.27. **Собственный капитал банка** – совокупность средств банка, являющихся собственностью владельцев банка, и которые обеспечивают экономическую самостоятельность и стабильность его функционирования. Собственный капитал банка включает: уставный капитал, резервный капитал, нераспределенную прибыль, дополнительный капитал.
- 2.28. **Чрезвычайный взнос** – денежные средства, направляемые банками-участниками, микрофинансовыми компаниями-участниками и жилищно-сберегательными кредитными компаниями-участниками в Фонд защиты депозитов, дополнительно к календарным взносам, в случае недостаточности средств для покрытия обязательств, в соответствии с требованиями Закона.
- 2.29. **Финансовая отчетность** – информация о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении банка, составленные в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

- 2.30. **Фонд защиты депозитов** – фонд, создаваемый за счет взносов, указанных в настоящем Законе, и управляемый Агентством по защите депозитов на условиях и в порядке, предусмотренных Законом (далее – ФЗД).

### 3. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ МЕТОДИКИ

- 3.1. Основной задачей настоящей методики является обеспечение методологической основы в определении размера дифференцированных взносов на основе оценки рисков, в том числе:
- определение основных принципов, факторов, условий и порядка при расчете дифференцированных взносов банкам-участникам Кыргызской Республики;
  - определение методов оценки, при расчете дифференцированных взносов;
  - определение порядка контроля за реализацией настоящей Методики.
- 3.2. Основополагающими принципами системы дифференцированных взносов являются:
- система расчета взносов прозрачна для всех банков-участников;
  - категории риска/ставок взносов существенно дифференцированы по степени риска деятельности банка;
  - рейтинги банков, являются конфиденциальными.
- 3.3. Основными принципами расчета дифференцированных взносов являются:
- **Понятность** – подразумевает доступность предоставляемой информации для пользователя.
  - **Достоверность** – является основным принципом составления расчета дифференцированных взносов. Информация, не содержащая существенной ошибки или предвзятости, считается достоверной.
  - **Сопоставимость** – определяет необходимость стандартизации отчетных форм различных отчетных периодов. Сопоставимость указывает на то, что полезными могут быть только те данные, которые можно сравнить за несколько отчетных периодов.
- 3.4. Требования настоящей Методики не распространяются на микрофинансовые компании и жилищно-сберегательные кредитные компании, являющиеся участниками системы защиты депозитов и входящие в реестр микрофинансовых компаний и жилищно-сберегательных кредитных компаний в соответствии с Законом.

### 4. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА КАЛЕНДАРНЫХ ВЗНОСОВ

- 4.1. Банк-участник уплачивает в Фонд защиты депозитов следующие виды взносов в порядке и сроки, установленные Положением «О порядке расчета взносов в Фонд защиты депозитов»:
- вступительный взнос;
  - календарный взнос;
  - чрезвычайные взносы.

- 4.2. Календарный взнос состоит из базовой части и повышенного взноса, рассчитанной в порядке и по основаниям, предусмотренными настоящей главой.
- 4.3. Базовая часть (константа) календарных взносов банков-участников, устанавливается на уровне 0,2 процента годовых от общей депозитной базы банка.
- 4.4. Агентство ежеквартально производит расчет значений количественных показателей банков-участников на основании сведений, получаемых от Национального Банка (коммерческих банков), а также сведений размещенных на официальных интернет-ресурсах банков-участников.
- 4.5. Перечень сведений, используемых для расчета значений количественных индикаторов, приведен в приложении 1 «Перечень сведений, используемых для расчета количественных индикаторов» к настоящей Методике.
- 4.6. К количественным индикаторам относятся показатели, характеризующие:
  - 1) достаточность капитала;
  - 2) качество активов;
  - 3) доходность;
  - 4) ликвидность и долларизация.
- 4.7. Для расчета количественных индикаторов используются сведения, представляемые Национальным Банком (коммерческими банками) за последний рабочий день месяца, предшествующего отчетному кварталу, в том числе ежеквартальная отчетность, а также годовая отчетность, которая используется для расчета ставок взносов за первый квартал отчетного года.
- 4.8. Значения количественных индикаторов рассчитываются по формулам, приведенным в приложении 2 «Формулы, используемые для расчета количественных индикаторов» к настоящей Методике.
- 4.9. После расчета значения любого количественного индикатора банка-участника, полученное значение соотносится с установленным для него пороговым значением, приведенным в приложении 3 «Система оценки финансовых критериев» к настоящей Методике.
- 4.10. В зависимости от порогового значения, к которому было отнесено рассчитанное значение количественного индикатора, банку-участнику присваивается по данному индикатору балл, соответствующий указанному пороговому значению в соответствии с приложением 3 «Система оценки финансовых критериев» к настоящей Методике.
- 4.11. После расчета баллов по всем количественным индикаторам рассчитывается общий накопительный балл банка-участника, который определяется как сумма всех присвоенных баллов.
- 4.12. По результатам расчета общего накопительного балла определяется классификационная группа и соответствующая ей ставка взноса банка-участника в соответствии с приложением 4 «Классификационные группы банков-участников и ставки календарных взносов» к настоящей Методике.

## 5. МЕТОДИКА РАСЧЕТОВ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫХ ВЗНОСОВ

5.1. Методика расчетов дифференцированных взносов банков основана на системе сопоставления определенных финансовых показателей по заданным критериям. Указанным критериям присваивается тот или иной удельный вес, а окончательная оценка выставляется в баллах.

5.2. На основе составленных расчетов и вычисления накопительных баллов, банки Кыргызстана делятся на три группы, согласно стратификации полученных значений в соответствии с приложением 4 «Классификационные группы банков-участников и ставки календарных взносов» к настоящей Методике:

**А. Первая группа** Низкий уровень риска – это финансово стабильные банки. К группе **А** относятся банки, в деятельности которых не выявлены текущие трудности, а именно банки, по которым капитал, активы, доходность, ликвидность оцениваются как хорошие, процентный риск как приемлемый, риск концентрации оценивается как низкий. К их числу относятся банки, которые по итоговым подсчетам набрали баллы от 75 до 100.

**В. Вторая группа** Средний уровень риска – это финансово стабильные банки. К группе **В** относятся банки, не имеющие текущих трудностей, но в деятельности которых выявлены недостатки, которые в случае их неустранения могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев. Капитал, активы, ликвидность оцениваются как удовлетворительные, риск концентрации оценивается как приемлемый, доходность оценивается как удовлетворительная. К их числу относятся банки, которые по итоговым подсчетам набрали от 50 до 74 баллов.

**С. Третья группа** Высокий уровень риска – это финансово не стабильные банки. К группе **С** относятся банки, имеющие недостатки в деятельности. Капитал, активы, ликвидность оцениваются как сомнительные, или процентный риск оценивается как высокий, или риск концентрации оценивается как повышенный или высокий. К их числу относятся банки, которые по итоговым подсчетам набрали баллы от 25 до 49.

5.3. Методика расчетов состоит из четырех количественных индикаторов. К количественным индикаторам относятся следующие показатели:

- 1) Достаточность капитала;
- 2) Качество активов;
- 3) Доходность;
- 4) Ликвидность и долларизация.

5.4. Каждая группа рассчитывается исходя из следующих показателей, с установленными оптимальными значениями каждого коэффициента, позволяющие оценить различные направления деятельности банка:

### **Достаточность капитала**

- Коэффициент достаточности капитала
- Доля суммы кредитов, выданных 15 крупным заемщикам (нетто) в собственном капитале

### **Качество активов**

- Доля классифицированных кредитов клиентов от совокупного кредитного портфеля клиентов

- Доля специального РППУ от совокупного кредитного портфеля клиентов
- Доля беззалоговых кредитов от совокупного кредитного портфеля клиентов
- Доля кредитов в иностранной валюте от совокупного кредитного портфеля клиентов

#### **Доходность**

- Рентабельность активов (ROA)
- Рентабельность собственного капитала (ROE)
- Чистая процентная маржа
- Процентный спрэд

#### **Ликвидность и долларизация**

- Текущий коэффициент ликвидности
- Доля кредитов клиентам в депозитах в иностранной валюте
- Доля депозитов в иностранной валюте от депозитной базы клиентов
- Доля ликвидных активов в обязательствах клиентов банка

- 5.5. На следующем этапе расчета дифференцированных взносов, определяются критерии, по которым оцениваются выбранные 14 показателей. Баллы присваиваются показателям, учитывая их пороговые значения (Приложение 3).
- 5.6. После проставления баллов, определяется вес каждого показателя. Данной методикой предложена градация весовых коэффициентов, которая максимально отражает важность каждого показателя.
- 5.7. Четыре группы приведенных количественных индикаторов имеют одинаковое влияние на надежность банка, значит, каждой группе был присвоен удельный вес 25%. Каждый индикатор внутри определенной группы имеет равную значимость.
- 5.8. Следующий этап характеризуется определением функции возведения показателей, то есть, взвешиванием оценки каждого индикатора и суммированием всех вычисленных значений.
- 5.9. Определение категории банка высчитывается математически с помощью следующей формулы:

$$R = \sum_{k=1}^n a_k \times X$$

где R – категория банка;

n – количество показателей;

k – показатель;

$a_k$  – вес показателя;

x – оценка критерия.

- 5.10. По результатам расчета общего накопительного балла определяется классификационная группа и соответствующая ей ставка взноса банка-участника в соответствии с приложением 2 к Методике.



## **6. ПОРЯДОК УПЛАТЫ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ КАЛЕНДАРНЫХ ВЗНОСОВ**

- 6.1. Агентство в срок до тридцатого числа третьего месяца отчетного квартала включительно направляет уведомление банку-участнику в письменной форме с грифом «Конфиденциально» о его классификационной группе и ставке взноса, за исключением соответствующего уведомления за первый квартал отчетного года, которое направляется банку-участнику в срок до тридцатого мая отчетного года.
- 6.2. Информация о классификационной группе банка-участника и ставке взноса является конфиденциальной и не подлежит разглашению Агентством и банком-участником третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.
- 6.3. Банк-участник уплачивает взносы до пятнадцатого числа первого месяца (включительно), следующего за отчетным кварталом. В случае если пятнадцатое число месяца приходится на нерабочий день, срок уплаты взноса истекает на следующий за ним рабочий день.
- 6.4. Уплата взноса за первый квартал отчетного года осуществляется банком-участником в срок до пятнадцатого апреля согласно его ставке взноса за четвертый квартал года, предшествующего отчетному.
- 6.5. Банк-участник вправе оспорить классификационную группу и ставку взноса и в срок до последнего дня уплаты взноса включительно, направить в Агентство мотивированное письмо-возражение с приложением соответствующих документов. Агентство обязано рассмотреть представленное банком-участником письмо-возражение в течение пятнадцати рабочих дней со дня его получения.
- 6.6. В случае неурегулирования возникшей между банком-участником и Агентством спорной ситуации в срок до последнего дня уплаты взноса, банк-участник обязан его уплатить по ставке, определенной для него Агентством. Уплата банком-участником взноса не приостанавливает дальнейшее рассмотрение Агентством предъявленного банком-участником письма-возражения.
- 6.7. Агентство вправе пересмотреть классификационную группу банка-участника после ее определения и осуществить перерасчет уплаченного взноса в случаях:
  - 1) рассмотрения письма-возражения банка-участника и признания его обоснованным.
- 6.8. Перерасчет ставок взносов банка-участника производится за все кварталы, по которым была представлена некорректная либо подлежащая корректировке по результатам инспекторской или иной проверки информация, и иные сведения, влияющие на определение классификационной группы и ставки взноса банка-участника, а также за все последующие кварталы и доводится до сведения банка-участника.
- 6.9. В случае поступления излишне уплаченной суммы взноса банка-участника такая сумма подлежит зачету в счет предстоящих платежей по взносам банка-участника.
- 6.10. В случае изменения по результатам пересмотра в порядке, установленном настоящей Методикой, классификационной группы и ставки взноса банка-участника за предыдущие кварталы, сумма недоплаты взносов банка-участника на каждый квартал исчисляется в размере, не превышающем общей суммы взносов, уплаченных банком-участником за 2 (два) квартала, предшествовавших кварталу, за который производится перерасчет.

## 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ

- 7.1. Внесение изменений и дополнений в настоящую Методику утверждается Советом директоров Агентства.
- 7.2. Методика может пересматриваться при возникновении изменений во внутренней или внешней среде, изменении подходов Агентства к установлению дифференцированных взносов на основе риска, с учетом результатов мониторинга и оценки системы управления рисками.
- 7.3. В случае внесения изменений в Методику они доводятся Агентством до сведения банков-участников путем размещения на сайте Агентства в течение 10 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.
- 7.4. Контроль правильности расчета сумм страховых взносов осуществляется Агентством на основании анализа отчетности банков, получаемой Агентством от Национального Банка (коммерческого банка) и разъяснений банков-участников, получаемых по запросу Агентства.

### **Мероприятия по введению дифференцированных взносов:**

- 1) Для перехода необходимо внести изменения в закон Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов), поскольку его действующая редакция устанавливает, что взносы для всех банков фиксированы в размере 0,2% годовых от общей депозитной базы банка (**ст.28 Закона**).
- 2) Внести изменения в Положение «О порядке расчета взносов в Фонд защиты депозитов», утвержденное постановлением Правительства Кыргызской Республики от 11 декабря 2008 года N 687.
- 3) Наделить Совет директоров Агентства полномочиями (по согласованию с Национальным банком определять методологию дифференциации банков по уровням риска и соответственно установление ставок взносов).
- 4) Разработка и согласование с Национальным банком, а также обсуждение с банками – участниками системы защиты депозитов (Союз банков Кыргызстана) методологии ранжирования банков и размера (шкалы) ставок взносов.
- 5) Разработать дорожную карту по внедрению дифференцированного взноса с учетом всех аспектов деятельности Агентства.
- 6) Разработать механизм получения Агентством информации (отчетности), в целях определения дифференцированных ставок взносов для каждого банка-участника. Для решения этой проблемы, в соответствии с мировым опытом и практикой, можно применить один из следующих подходов:
  - a. предоставить Агентству доступ к агрегированной отчетности банков, представляемой банками-участниками в НБКР, а также к иной информации;
  - b. получить доступ к необходимой отчетности банков (не содержащих банковскую тайну) непосредственно у самих банков для проведения расчетов дифференцированных взносов.
  - c. использовать комбинацию из этих подходов.