Утверждены

решением Совета директоров

АО «Казахстанский фонд

гарантирования депозитов»

от «31» мая 2021 года № 14

(введены в действие с 01.05.2021г.)

Правила утверждения предварительного перечня банков-агентов и установления требований, предъявляемых к банкам-агентам, а также выбора банка-агента (банков-агентов) для осуществления выплаты гарантийного возмещения

(с изменениями по состоянию на 16.09.2022г.)

Настоящие Правила утверждения предварительного перечня банков-агентов и установления требований, предъявляемых к банкам-агентам, а также выбора банка-агента (банков-агентов) для осуществления выплаты гарантийного возмещения (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктами 5) и 5-1) пункта 2 статьи 5 и статьей 20 Закона Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (далее – Закон) и определяют порядок утверждения предварительного перечня банков-агентов и установления требований, предъявляемых к банкам-агентам, а также выбора банка-агента (банков-агентов) для осуществления выплаты гарантийного возмещения депозиторам банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов (далее – банк-участник) в случае лишения его лицензии на проведение всех банковских операций.

Действие настоящих Правил распространяется на все банки-участники, за исключением филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан.

Глава 1. Общие положения

* 1. Основные понятия, используемые в Правилах:
1. банк-агент – банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов и выполняющий процедуры по выплате гарантийного возмещения депозиторам на основании агентского соглашения, заключенного с Фондом;
2. агентское соглашение – соглашение, заключенное между Фондом и банком-агентом (банками-агентами), которое определяет порядок выплаты гарантийного возмещения банком-агентом (банками-агентами), а также условия и порядок перечисления Фондом банку-агенту (банкам-агентам) суммы гарантийного возмещения и расходов, связанных с выполнением процедур по выплате гарантийного возмещения депозиторам банка-участника, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций, по форме, установленной органом управления Фонда;
3. Комиссия – постоянно действующая комиссия, формируемая приказом Председателя Фонда для выбора банка-агента (банков-агентов);
4. уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;
5. Фонд – АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов.

Иные понятия и термины, не используемые и не определенные в Правилах, используются в значениях, определяемых в соответствии с Законом.

Глава 2. Порядок утверждения предварительного перечня банков-агентов

2. В предварительный перечень банков-агентов включаются банки-участники, соответствующие качественным и количественным параметрам.

Качественные параметры:

1. наличие у банка-участника долгосрочного кредитного рейтинга не ниже «В» по международной шкале рейтингового агентства «Standard & Poor’s» или рейтинга аналогичного уровня по международной шкале агентств «Moody’s Investors Service» и «Fitch»;
2. банк-участник не отнесен к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, и (или) к категории неплатежеспособных банков;
3. выполнение банком-участником следующих пруденциальных нормативов и минимальных резервных требований, установленных уполномоченным органом на последнюю отчетную дату:

коэффициент достаточности собственного капитала;

максимальный размер риска на одного заемщика;

коэффициенты ликвидности;

коэффициенты покрытия ликвидности и нетто стабильного фондирования;

1. наличие у банка-участника созданных провизий в годовом исчислении не более 30% от итого ссудного портфеля;
2. доля розничных депозитов банка-участника составляет не менее 20% от итого депозитного портфеля банка;
3. доля 25 крупных заемщиков банка-участника в брутто-ссудном портфеле не превышает 50%.

Количественные параметры:

1. доля ликвидных активов от итого активов банка-участника за вычетом обязательств по РЕПО составляет не менее 20%;
2. покрытие 25 крупных кредиторов банка-участника ликвидными активами банка-участника составляет более чем на 100%;
3. нетто-займы третьей стадии обесценения банка-участника согласно международным стандартам финансовой отчетности МСФО 9 от ссудного брутто-портфеля составляют не более 20%;
4. коэффициент достаточности собственного капитала банка-участника (пруденциальный норматив k1) составляет не менее 11%;
5. отсутствие у банка-участника отрицательного операционного денежного потока до учета изменений в активах и обязательствах за вычетом уплаченных налогов в годовом исчислении;
6. доходы банка-участника до провизий и уплаты налогов к активам, взвешенным с учетом риска составляет не менее 1,5%.

Перечень формул, используемых для расчета качественных и количественных параметров, устанавливается приложением 1 к Правилам.

3. Предварительный перечень банков-агентов утверждается решением Совета директоров Фонда ежегодно до 1 июля и 1 января.

4. Фонд не позднее дня, следующего за днем утверждения Советом директоров Фонда предварительного перечня банков-агентов, размещает его на своем интернет-ресурсе и уведомляет банки-участники о включении их в предварительный перечень банков-агентов.

**Глава 3. Порядок установления требований, предъявляемых к банкам-агентам, и выбора банка-агента (банков-агентов) для осуществления выплаты гарантийного возмещения**

5. Фонд не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций направляет в:

уполномоченный орган письменный запрос о выполнении банками-участниками, включенными в предварительный перечень банков-агентов (далее – банки-претенденты), требований, предусмотренных в подпунктах 1) - 3) пункта 6 Правил;

банки-претенденты письменный запрос о предоставлении сведений по форме согласно приложению 2 к Правилам (далее – Сведения). Сведения предоставляются Фонду по электронным каналам связи (ФАСТИ) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса Фонда.

6. Комиссия в течение 1 (одного) рабочего дня после получения сведений, указанных в пункте 5 Правил, устанавливает соответствие банков-претендентов следующим требованиям:

1. банк-претендент не отнесен к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, и (или) к категории неплатежеспособных банков;
2. банк-претендент выполняет следующие пруденциальные нормативы и минимальные резервные требования, установленные уполномоченным органом на последнюю отчетную дату:

минимальный размер уставного и собственного капиталов;

коэффициент достаточности собственного капитала;

максимальный размер риска на одного заемщика;

коэффициенты ликвидности;

коэффициенты покрытия ликвидности и нетто стабильного фондирования;

1. у банка-претендента отсутствуют неисполненные:

меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, указанные в подпунктах 1), 2) и 6) пункта 1 статьи 46 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках);

мера по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, указанная в подпункте 3) пункта 1 статьи 46 Закона о банках, примененная уполномоченным органом в связи с неспособностью банка исполнять требования отдельных кредиторов по обязательствам в связи с отсутствием или недостаточностью денег банка;

принудительные меры надзорного реагирования, указанные в пункте 2 статьи 47-1 Закона о банках;

1. банка-претендент не отнесен в течение четырех кварталов, предшествующих дате лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций, к классификационной группе E в соответствии с внутренним нормативным документом Фонда, устанавливающим порядок определения размера и уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов банками-участниками;
2. банк-претендент имеет балл, выше среднего итогового значения, рассчитанный по результатам оценки сведений согласно приложению 3 к Правилам (далее – Оценка сведений).

7. При установлении соответствия банков-претендентов требованиям, предусмотренным пунктом 6 Правил, Комиссия вправе запросить у банка-претендента письменные разъяснения, касающиеся представленных Сведений.

8. Для осуществления выплаты гарантийного возмещения Комиссия вправе в зависимости от общего количества депозиторов банка-участника, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций, выбрать любое количество банков-агентов из числа банков-претендентов, набравших балл, выше среднего итогового значения, полученный по результатам Оценки сведений.

Комиссия при выборе одного банка-агента из числа банков-претендентов учитывает полученный по результатам Оценки сведений банка-претендента балл по пропускной способности, достаточный для осуществления выплаты гарантийного возмещения депозиторам банка-участника, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций, а также наименьший размер комиссии, предложенный банком-претендентом за выполнение услуг банка-агента. При наличии у нескольких банков-претендентов одинаковых баллов по пропускной способности и размерам комиссии за выполнение услуги банка-агента Комиссия учитывает наличие у банков-претендентов опыта в организации выплаты гарантийного возмещения.

9. Решение Комиссии о выборе банка-агента (банков-агентов) оформляется протоколом об итогах выбора банка-агента (банков-агентов), который подписывается председателем, членами и секретарем Комиссии в течение 1 (одного) рабочего дня со дня осуществления действий, предусмотренных пунктом 6 Правил.

10. Фонд в течение 1 (одного) рабочего дня после принятия Комиссией решения уведомляет в письменной форме банк-агент (банки-агенты), выбранный (выбранные) из предварительного перечня банков-агентов для осуществления выплаты гарантийного возмещения.

11. Фонд заключает агентское соглашение с выбранным (выбранными) банком-агентом (банками-агентами) в течение 3 (трех) рабочих дней после направления уведомления, указанного в пункте 10 Правил.

12. Любая информация о выборе банка-агента (банков-агентов), включая информацию о качественных и количественных параметрах банков-участников, используемых для утверждения предварительного перечня банков-агентов, за исключением сведений об утвержденном предварительном перечне банков-агентов и выбранном (выбранных) банке-агенте (банках-агентах) и их филиалах (отделениях/помещениях), является конфиденциальной и не подлежит разглашению.

Глава 4. Заключительные положения

13. Вопросы, не урегулированные Правилами, регулируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Фонда.

*Приложение изложено в редакции решения Совета директоров Фонда от 16.09.2022г. № 28 (распространяется на отношения, возникшие с 01 октября 2021 года)*

Приложение 1

к Правилам утверждения предварительного перечня банков-агентов и установления требований, предъявляемых к банкам-агентам, а также выбора банка-агента (банков-агентов) для осуществления выплаты гарантийного возмещения, утвержденным решением

Совета директоров АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

от 31 мая 2021 года № 14

**Перечень формул, используемых для расчета качественных и количественных параметров**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Параметры** | **Формулы**  | **Пояснение, источник данных** |
| **1. Качественные параметры** |
| * 1. Наличие у банка-участника долгосрочного кредитного рейтинга не ниже «В» по международной шкале рейтингового агентства «Standard & Poor’s» или рейтинга аналогичного уровня по международной шкале агентств «Moody’s Investors Service» и «Fitch»
 | ДА/НЕТ | Учитывается наименьший долгосрочный кредитный рейтинг на основании мониторинга сайтов рейтинговых агентств. Отсутствие кредитного рейтинга признается нарушением критерия. В случае отсутствия отдельного кредитного рейтинга у дочерней организации принимается к учету рейтинг материнского банка. |
| * 1. Банк-участник не отнесен к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, и (или) к категории неплатежеспособных банков
 | ДА/НЕТ | Данные предоставляются уполномоченным органом в рамках соглашения о взаимном сотрудничестве и обмене информацией. |
| * 1. Выполнение банком-участником пруденциальных нормативов[[1]](#footnote-1) и минимальных резервных требований, установленных уполномоченным органом на последнюю отчетную дату
 | ДА/НЕТ | Сведения о значениях пруденциальных нормативов |
| 1.4. Наличие созданных провизий в годовом исчислении не более 30% от итого ссудного портфеля | ((1.4.1. Начисленные резервы (в годовом исчислении) – 1.4.2. восстановленные резервы (в годовом исчислении)) / 1.4.3. Брутто-ссудный портфель | **1.4.1. Начисленные резервы (в годовом исчислении)** – Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D))[[2]](#footnote-2) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора следующих условий:****1) по столбцу «Класс» значение 5;****2) по столбцу «Группа» значение 5450;****1.4.2. Восстановленные резервы (в годовом исчислении)** – Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора следующих условий:****1) по столбцу «Класс» значение 4;****2) по столбцу «Группа» значение 4950;****1.4.3. Брутто-ссудный портфель -** Отчет о выданных займах и ставках вознаграждения по ним (LOANS)[[3]](#footnote-3) = **суммарное значение по столбцу «сумма остатка на конец периода» с учетом выбора по столбцу «Вид стоимостного показателя» значения «Основной долг, в том числе просроченный» +** Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Номер счета» значений: 1301; 1302; 1303; 1304; 1305; 1306; 1309;***Годовое исчисление:* (Отчетный месяц) + (Значение на конец года) – (Месяц прошлого года аналогичный отчетному месяцу). |
| 1.5. Доля розничных депозитов составляет не менее 20% от итого депозитного портфеля банка | 1.5.1. Розничные депозиты / 1.5.2. Депозитный портфель | **1.5.1. Розничные депозиты -** Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Номер счета» значений: 2204; 2205; 2206; 2207; 2208; 2213; 2214; 2229;****1.5.2. Депозитный портфель -** Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Номер счета» значений:**  **2204; 2205; 2206; 2207; 2208; 2213; 2214; 2229; 2203; 2211; 2215; 2217; 2218; 2219; 2220; 2223.** |
| 1.6. Доля 25 крупных заемщиков в брутто-ссудном портфеле не превышает 50% | 1.6.1. Сумма займов, выданных 25 крупным заемщикам / 1.6.2. Брутто-ссудный портфель | **1.6.1. Сумма займов, выданных 25 крупным заемщикам** – АИП «Кредитный регистр» = совокупная сумма обязательств 25 крупных заемщиков банка (Основной долг). Крупнейшие заемщики банка определяются по сумме остатка основного долга по займам, а также займов, вынесенных на счет просроченной задолженности субъектов кредитной истории, учитываемым на балансе банка. При совпадении наименования субъектов кредитной истории, указывается совокупная сумма основного долга по субъектам;**1.6.2. Брутто-ссудный портфель** **-** Отчет о выданных займах и ставках вознаграждения по ним (LOANS) = **суммарное значение по столбцу «Сумма остатка на конец периода» с учетом выбора по столбцу «Вид стоимостного показателя» значения «Основной долг, в том числе просроченный» +** Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Номер счета» значений: 1301; 1302; 1303; 1304; 1305; 1306; 1309.** |
| **2. Количественные параметры** |
| 2.1. Доля ликвидных активов от итого активов банка за вычетом обязательств по РЕПО составляет не менее 20% | 2.1.1. (Ликвидные активы – обязательства по РЕПО) / 2.1.2. Итого активы | **2.1.1. (Ликвидные активы – обязательства по РЕПО) -** Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Группа» значений: 1000; 1010; 1050; 1100; 1150; 1200; 1250; 1300; 1350; 1450; 1460; 1480 - суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Группа» значения 2255;****2.1.2. Итого активы** - Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Класс» значения 1.** |
| 2.2. Покрытие крупных кредиторов банка ликвидными активами банка составляет более чем на 100% | 2.2.1. (Ликвидные активы – обязательства по РЕПО) / 2.2.2. Сумма вложений крупных кредиторов банка | **2.2.1. (Ликвидные активы – обязательства по РЕПО) -** Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Группа» значений: 1000; 1010; 1050; 1100; 1150; 1200; 1250; 1300; 1350; 1450; 1460; 1480** - **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Группа» значения 2255;****2.2.2. Сумма вложений крупных кредиторов банка** - отчет об основных источниках привлеченных денег (FUND)[[4]](#footnote-4) = **суммарное значение по столбцу «Текущая задолженность по обязательству» с учетом выбора по столбцу «Вид фондирования» значений: «Текущие счета»; «Условный вклад»; «Сберегательный вклад»; «Срочный вклад»; «Вклад до востребования»**.В случае наличия у одного контрагента более 1 обязательства, то данные обязательства суммируются. |
| 2.3. Нетто-займы третьей стадии обесценения банка-участника согласно МСФО 9 от ссудного брутто-портфеля составляют не более 20% | 2.3.1. Нетто-займы третьей стадии обесценения согласно МСФО 9 / 2.3.2. Брутто-ссудный портфель | **2.3.1. Нетто-займы третьей стадии обесценения банка-участника согласно МСФО 9 –** Отчет о выданных займах и ставках вознаграждения по ним (LOANS) = **суммарное значение по столбцу «Сумма остатка на конец периода» с учетом выбора следующих условий:**1. **по столбцу «Стадия кредитного риска» значения C1 и C2;**
2. **по столбцу «Вид стоимостного показателя» значение «Основной долг, в том числе просроченный»**

**- суммарное значение по столбцу «Сумма остатка на конец периода» с учетом выбора следующих условий:**1. **по столбцу «Стадия кредитного риска» значения C1 и C2;**
2. **по столбцу «Вид стоимостного показателя» значение «Резервы (провизии)»**

**+ Кредитный регистр = Суммарное значение задолженности по основному долгу (включая просроченный основной долг) по займам, предоставленным другим банкам, по которым стадия кредитного риска оценивается как Стадия 3 и(или) ПСКО**- **Кредитный регистр = Суммарное значение резервов (провизий) по займам, предоставленным другим банкам, по которым стадия кредитного риска оценивается как Стадия 3 и(или) ПСКО,** **где, C1** - Активы, по которым на отчетную дату имеются кредитные убытки (кредитно–обесцененные финансовые активы, кроме ПСКО) (Стадия 3);**C2** - Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»);**2.3.2. Брутто-ссудный портфель** **-** Отчет о выданных займах и ставках вознаграждения по ним (LOANS) = **суммарное значение по столбцу «сумма остатка на конец периода» с учетом выбора по столбцу «Вид стоимостного показателя» значения «Основной долг, в том числе просроченный» +** Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Номер счета» значений: 1301; 1302; 1303; 1304; 1305; 1306; 1309.** |
| 2.4.Коэффициент достаточности собственного капитала (пруденциальный норматив k1) составляет не менее 11% | Фактическое значение коэффициентаk1 из пруденциальных нормативов | Сведения о значениях пруденциальных нормативов. Соответствие требованию: ДА/НЕТ. |
| 2.5. Отсутствие отрицательного операционного денежного потока до учета изменений в активах и обязательствах за вычетом уплаченных налогов (в годовом исчислении) | Денежный поток от операционной деятельности до учета изменений в активах и обязательствах (за вычетом налогов на прибыль уплаченный) | **Денежный поток от операционной деятельности до учета изменений в активах и обязательствах (за вычетом налога на прибыль уплаченный) (в годовом исчислении) =** значениеизОтчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО (отдельная (неконсолидированная) финансовая отчетность)[[5]](#footnote-5).**Примечание:** В случае отсутствия данных для расчета показателя на отчетный квартал, сохраняются значения, полученные для расчетов прошлого квартала.*Годовое исчисление:* (Отчетный квартал) + (Значение на конец года) - (Квартал прошлого года аналогичный отчетному кварталу). |
| 2.6. Доходы банка-участника до провизий и уплаты налогов к активам взвешенным с учетом риска составляют не менее 1.5% | 2.6.1. Чистый доход до формирования провизий (в годовом исчислении) / 2.6.2. Среднее значение активов, взвешенных по степени риска (за 5 отчетных дат) | **2.6.1.**  **Чистый доход банка-участника до формирования провизий (в годовом исчислении)** = **(Доходы (4) – Расходы(5)) + 5999 + 5450 – 4999 – 4950** - Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) = **суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Класс» значение 4 и по столбцу «Группа» значения 5450; 5999,****- суммарное значение по столбцу «Сумма» с учетом выбора по столбцу «Класс» значение 5 и по столбцу «Группа» значения 4950; 4999;***Годовое исчисление: (Отчетный месяц) + (Значение на конец года) - (Месяц прошлого года аналогичный отчетному месяцу);***2.6.2. Среднее значение активов, взвешенных по степени риска (RWA) (за 5 отчетных дат) =(RWA1+RWA2+RWA3+RWA4+RWA5)/5;**Активы, взвешенные по степени риска(RWA) **=** Рисковые активы из Сведения о значениях пруденциальных нормативов на конец отчетного месяца;N1 – первое число отчетного месяца;RWA1 – Активы, взвешенные по степени риска, на первое число отчетного месяца;RWA2 – Активы, взвешенные по степени риска, на дату – (N1 - один квартал);RWA3 – Активы, взвешенные по степени риска, на дату – (N1 – два квартала);RWA4 – Активы, взвешенные по степени риска, на дату – (N1 - три квартала);RWA5 – Активы, взвешенные по степени риска, на дату – (N1 - четыре квартала). |

Примечания:

1. Для расчета качественного и количественных параметров, предусмотренных пунктами 1.6, 2.2 и 2.5 настоящего Приложения, Фондом используются сведения, представляемые Национальным Банком Республики Казахстан по состоянию на 1 апреля и 1 октября.
2. Для расчета иных качественных и количественных параметров, предусмотренных настоящим Приложением, Фондом используются сведения, представляемые Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом по состоянию на 1 мая и 1 ноября.

Приложение 2

к Правилам утверждения предварительного перечня банков-агентов и установления требований, предъявляемых к банкам-агентам, а также выбора банка-агента (банков-агентов) для осуществления выплаты гарантийного возмещения, утвержденным решением

Совета директоров АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

от 31 мая 2021 года № 14

Форма

**Cведения о банке-претенденте**

*(наименование банка-претендента)*

1. **Сведения о пропускной способности**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | **Наименование филиала (отделение/помещение) *(каждое отделение указывается отдельно)*** | **Адрес места расположения филиала (отделения/помещения)** | **Пропускная способность филиала (отделения/помещения) *(указывается количество депозиторов, которых планируется обслуживать в течение одного операционного дня помимо основных клиентов банка-претендента)*** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. **Почтовые комиссии**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Значение показателя** |
| Необходимость возмещения комиссии за почтовые услуги | 1. Имеется

*(указать предполагаемые виды и стоимость комиссии)*  |  |
| 1. Отсутствует
 |  |

1. **Комиссии за услуги банка-агента**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Размер комиссии** | **Результат значения** |
| Необходимость возмещения комиссии за услуги банка-агента | 0,0% |  |
| 0,01% |  |
| 0,02% |  |
| 0,03% |  |
| 0,05% |  |

 Уполномоченное лицо

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 *(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)*

 Место печати

*Приложение изложено в редакции решения Совета директоров Фонда от 16.09.2022г. № 28*

Приложение 3

к Правилам утверждения предварительного перечня банков-агентов и установления требований, предъявляемых к банкам-агентам, а также выбора банка-агента (банков-агентов) для осуществления выплаты гарантийного возмещения, утвержденным решением

Совета директоров АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

от 31 мая 2021 года № 14

**Оценка сведений, представленных банками-претендентами**

**Оценка сведений о филиалах (отделениях) банка-претендента для участия в выборе банка-агента (банков-агентов)**

1. Коэффициент пропускной способности (А1) определяется как прогнозируемая доля депозиторов (в процентах от общего количества депозиторов, сумма гарантийного возмещения которых составляет 1000 и более тенге), которым банк-претендент может произвести выплату гарантийного возмещения в течение одного месяца, и рассчитывается по следующей формуле:

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

где,

 $B\_{i}$– количество депозиторов, сумма гарантийного возмещения которых составляет 1000 и более тенге, в территориальной единице i (городах республиканского значения и областях), i = 1…n;

 B – общее количество депозиторов банка-участника, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций (далее – банк), сумма гарантийного возмещения которых составляет 1000 и более тенге;

$ПС\_{i}$– общая пропускная способность банка-претендента в территориальной единице i, определяемое как прогнозируемое количество депозиторов, которым может быть выплачено гарантийное возмещение в течение одного операционного дня, i = 1…n;

t – количество рабочих дней в одном месяце, в течение которого может быть выплачено гарантийное возмещение банком-претендентом.

Полученное значение прогнозируемой доли депозиторов (в процентах от общего количества депозиторов) соотносится соответствующей зоной оценки прогнозируемой доли депозиторов, для которой присваивается балл согласно нижеследующей таблице:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Зоны оценки** | **Интервалы значений прогнозируемой доли депозиторов, в %** | **Балл** |
| 1 | менее 20% | 0,5 |
| 2 | менее 30%, но более или ровно 20% | 1,0 |
| 3 | менее 40%, но более или ровно 30% | 1,5 |
| 4 | менее 50%, но более или ровно 40% | 2,0 |
| 5 | менее 60%, но более или ровно 50% | 2,5 |
| 6 | менее 70%, но более или ровно 60% | 3,0 |
| 7 | менее 80%, но более или ровно 70% | 3,5 |
| 8 | менее 90%, но более или ровно 80% | 4,0 |
| 9 | менее 100%, но более или ровно 90% | 4,5 |
| 10 | более или ровно 100% | 5,0 |

2) Показатель «Наличие у банка-претендента филиалов (отделений) в территориальной единице (за исключением городов Нур-Султан и Алматы) (А2)» рассчитывается как количество депозиторов банка, в которой превышает среднее количество депозиторов по всем территориальным единицам. При этом под депозиторами банка понимаются депозиторы, сумма гарантийного возмещения которых составляет 1000 и более тенге.

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование показателя** | Балл |
| наличие у банка-претендента филиалов (отделений) хотя бы в одной территориальной единице (за исключением городов Нур-Султан и Алматы), в которой количество депозиторов банка превышает среднее количество депозиторов банка по всем территориальным единицам, 5 и более филиалов (отделений) | 1,5 |
| наличие у банка-претендента филиалов (отделений) хотя бы в одной территориальной единице (за исключением городов Нур-Султан и Алматы), в которой количество депозиторов банка превышает среднее количество депозиторов банка по всем территориальным единицам, менее 5 филиалов (отделений) | 0 |

**Оценка сведений, необходимых для организации банком-претендентом выплаты гарантийного возмещения**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Буквенное обозначение показателя** | **Наименование показателя** | **Расчет** | **Балл** | **Вес** |
| А1 | Пропускная способность | менее 20% |  | 0,5 | 50% |
| менее 30%, но более или ровно 20% |  | 1,0 |
| менее 40%, но более или ровно 30% |  | 1,5 |
| менее 50%, но более или ровно 40% |  | 2,0 |
| менее 60%, но более или ровно 50% |  | 2,5 |
| менее 70%, но более или ровно 60% |  | 3,0 |
| менее 80%, но более или ровно 70% |  | 3,5 |
| менее 90%, но более или ровно 80% |  | 4,0 |
| менее 100%, но более или ровно 90% |  | 4,5 |
| более или ровно 100% |  | 5,0 |
| А2 | Наличие у банка-претендента филиалов (отделений) в территориальной единице (за исключением городов Нур-Султан и Алматы) | 5 и более |  | 1,5 | 15% |
| менее 5 |  | 0 |
| А | Комиссии за почтовые услуги | 1. Отсутствуют |  | 1,50 | 15% |
| 2. Имеются |  | 0,00 |
| Б | Комиссии за услуги банка-агента | 0,0% |  | 2,0 | 20% |
| 0,01% |  | 1,5 |
| 0,02% |  | 1,0 |
| 0,03% |  | 0,5 |
| 0,05% |  | 0 |

**Таблица рейтинга банков-претендентов на основании оценки сведений**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** **п/п** | **Наименование банка-претендента**  | **Основные показатели** | **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» - коэффициент пропускной способности;

«А2» - наличие у банка-претендента филиалов (отделений) в территориальной единице (за исключением городов Нур-Султан и Алматы);

«А» - комиссии за почтовые услуги;

«Б» - комиссии за услуги банка-агента.

1. коэффициент достаточности собственного капитала, максимальный размер риска на одного заемщика, коэффициенты ликвидности, коэффициенты покрытия ликвидности и нетто стабильного фондирования [↑](#footnote-ref-1)
2. отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (700-N(D)) согласно приложению 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2020 года № 54 «Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности банками второго уровня» (далее – Постановление №54) [↑](#footnote-ref-2)
3. отчет о выданных займах и ставках вознаграждения по ним (LOANS) согласно приложению 9 к Постановлению № 54 [↑](#footnote-ref-3)
4. отчет об основных источниках привлеченных денег (FUND) согласно приложению 13 к Постановлению № 54 [↑](#footnote-ref-4)
5. отчет о движении денежных средств согласно приложению 3 к Правилам представления финансовой отчетности финансовыми организациями, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 41 [↑](#footnote-ref-5)