

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**

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, лишённого 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;

4) наличие у банка-участника созданных провизий в годовом исчислении не более 30% от итога ссудного портфеля;

5) доля розничных депозитов банка-участника составляет не менее 20% от итога депозитного портфеля банка;

6) доля 25 крупных заемщиков банка-участника в брутто-ссудном портфеле не превышает 50%.

Количественные параметры:

1) доля ликвидных активов от итога 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;

3) 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;

4) банка-претендент не отнесен в течение четырех кварталов, предшествующих дате лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций, к классификационной группе Е в соответствии с внутренним нормативным документом Фонда, устанавливающим порядок определения размера и уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов банками-участниками;

5) 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, лишённого 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, лишённого 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 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
<b>1. Качественные параметры</b>		
1.1. 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.
1.2. Банк-участник не отнесен к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и	ДА/НЕТ	Данные предоставляются уполномоченным органом согласно Соглашению о взаимном сотрудничестве и обмене информацией.

кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, и (или) к категории неплатежеспособных банков		
1.3. Выполнение банком-участником пруденциальных нормативов <sup>1</sup> 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 итога ссудного портфеля	((1.4.1. Начисленные резервы (в годовом исчислении) – 1.4.2. восстановленные резервы (в годовом исчислении)) / 1.4.3. Брутто-ссудный портфель	<p><b>1.4.1. Начисленные резервы (в годовом исчислении)</b> – Сводный баланс (форма 700-Н)<sup>2</sup> = <b>5450;</b></p> <p><b>1.4.2. Восстановленные резервы (в годовом исчислении)</b> – Сводный баланс (форма 700-Н) = <b>4950;</b></p> <p><b>1.4.3. Брутто-ссудный портфель</b> = Отчет о займах, в том числе, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению в деталях, а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (9_ФС_ЗПД)<sup>3</sup> = <b><u>Значение строки 7 «Итого ссудный портфель» по столбцу «Основной долг» (код столбца 1) – Значение строки 6 «Операции обратное репо» по столбцу «Основной долг» (код столбца 1);</u></b></p> <p><i>Годовое исчисление:</i> (Отчетный квартал) + (Значение</p>

<sup>1</sup> коэффициент достаточности собственного капитала, максимальный размер риска на одного заемщика, коэффициенты ликвидности, коэффициенты покрытия ликвидности и нетто стабильного фондирования

<sup>2</sup> Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банка второго уровня (700-Н) согласно приложению 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2020 года № 54 «Об утверждении перечня, форм, сроков представления отчетности банками второго уровня и Правил ее представления» (далее – Постановление № 54)

<sup>3</sup> Отчет о займах, в том числе, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению в деталях (9\_ФС\_ЗПД) согласно приложению 9 к Постановлению № 54

		на конец года) – (Квартал прошлого года аналогичный отчетному кварталу).
1.5. Доля розничных депозитов составляет не менее 20% от итога депозитного портфеля банка	1.5.1. Розничные депозиты / 1.5.2. Депозитный портфель	<b>1.5.1. Розничные депозиты</b> – Сводный баланс (форма 700-Н) = <u>2204 + 2205 + 2206 + 2207 + 2208 + 2213 + 2214 + 2229</u> ; <b>1.5.2. Депозитный портфель</b> – Сводный баланс (форма 700-Н) = <u>2204 + 2205 + 2206 + 2207 + 2208 + 2213 + 2214 + 2229 + 2203 + 2211 + 2215 + 2217 + 2218 + 2219 + 2220 + 2223</u> .
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	<b>1.6.1. Сумма займов, выданных 25 крупным заемщикам</b> – 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; <b>1.6.2. Брутто-ссудный портфель</b> - Отчет о займах, в том числе, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению в деталях, а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (9_ФС_ЗПД) = <b>Значение строки 7 «Итого ссудный портфель» по столбцу «Основной долг» (код столбца 1) – Значение строки 6 «Операции обратное репо» по столбцу «Основной долг» (код столбца 1).</b>
<b>2. Количественные параметры</b>		
2.1. Доля ликвидных активов от итога активов банка за вычетом обязательств по РЕПО составляет не менее 20%	2.1.1. (Ликвидные активы – обязательства по РЕПО) / 2.1.2. Итого активы	<b>2.1.1. (Ликвидные активы – обязательства по РЕПО)</b> - Сводный баланс (форма 700-Н) = <u>1000 + 1010 + 1050 + 1100 + 1150 + 1200 + 1250 + 1300 + 1350 + 1450 + 1460 + 1480 – 2255</u> ; <b>2.1.2. Итого активы</b> - Сводный баланс (форма 700-Н) = <u>Активы (1).</u>
2.2. Покрытие 25 крупных кредиторов банка ликвидными активами банка составляет более	2.2.1. (Ликвидные активы – обязательства по РЕПО) / 2.2.2. Сумма	<b>2.2.1. (Ликвидные активы – обязательства по РЕПО)</b> - Сводный баланс (форма 700-Н) = <u>1000 + 1010 + 1050 + 1100 + 1150 + 1200 + 1250 + 1300 + 1350 + 1450 + 1460 + 1480 – 2255</u> ; <b>2.2.2. Сумма вложений 25 крупных кредиторов</b>



чем на 100%	вложений 25 крупных кредиторов банка	<b>банка</b> - отчет об основных источниках привлеченных денег (13_ФС_ОИ) <sup>4</sup> = совокупная сумма обязательств банка (коды столбцов 6, 8, 10, 12, 16) (балансовая стоимость привлеченных банком денег по текущим счетам, вкладам до востребования, условным вкладам, срочным вкладам, сберегательным вкладам по 25 крупнейшим депозиторам (кредиторам)).
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	<p><b>2.3.1. Нетто-займы третьей стадии обесценения банка-участника согласно МСФО 9</b> = Отчет о структуре активов и условных обязательств, а также резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (8_ФС_КА)<sup>5</sup> = <u><b>Значение строки 3 «Займы» по столбцу «Активы и условные обязательства, по которым на отчетную дату имеются кредитные убытки (кредитно-обесцененные финансовые активы) (Стадия 3) (код столбца 20) – Значение строки 3 «Займы» по столбцу «Активы и условные обязательства, по которым на отчетную дату имеются кредитные убытки (кредитно-обесцененные финансовые активы) (Стадия 3) (код столбца 25);</b></u></p> <p><b>2.3.2. Брутто-ссудный портфель</b> - Отчет о займах, в том числе, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению в деталях, а также о размере резервов (провизий), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (9_ФС_ЗПД) = <b>Значение строки 7 «Итого ссудный портфель» по столбцу «Основной долг» (код столбца 1) – Значение строки 6 «Операции обратное репо» по столбцу «Основной долг» (код столбца 1).</b></p>
2.4. Коэффициент достаточности собственного капитала (пруденциальный норматив k1) составляет не менее 11%	Фактическое значение коэффициента k1 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	Денежный поток от операционной деятельности до учета изменений в	<b>Денежный поток от операционной деятельности до учета изменений в активах и обязательствах (за вычетом налога на прибыль уплаченный) = значение из Отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО.</b>

<sup>4</sup> Отчет об основных источниках привлеченных денег (13\_ФС\_ОИ) по форме согласно приложению 13 к Постановлению № 54

<sup>5</sup> Отчет о структуре активов и условных обязательств (8\_ФС\_КА) согласно приложению 8 к Постановлению № 54

<p>обязательствах за вычетом уплаченных налогов в годовом исчислении</p>	<p>активах и обязательствах (за вычетом налогов на прибыль уплаченный)</p>	<p><b>Примечание:</b> В случае отсутствия данных для расчета показателя на отчетный квартал, сохраняются значения, полученные для расчетов прошлого квартала.</p> <p><i>Годовое исчисление:</i> (Отчетный квартал) + (Значение на конец года) - (Квартал прошлого года аналогичный отчетному кварталу).</p>
<p>2.6. Доходы банка-участника до провизий и уплаты налогов к активам взвешенным с учетом риска не составляют менее 1.5%</p>	<p>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)</p>	<p><b>2.6.1. Чистый доход банка-участника до формирования провизий (в годовом исчислении) – Сводный баланс (форма 700-Н) = <u>Доходы (4) – Расходы(5) + 5999 + 5450 – 4999 – 4950;</u></b></p> <p>Процентные доходы – Сводный баланс (форма 700-Н) = <u>4050 + 4090+4100 + 4200 + 4250 + 4300 + 4400 + 4450 + 4465 + 4470 + 4480 + 4490;</u></p> <p><i>Годовое исчисление:</i> (Отчетный квартал) + (Значение на конец года) - (Квартал прошлого года аналогичный отчетному кварталу);</p> <p><b>2.6.2. Среднее значение активов, взвешенных по степени риска (RWA) (за 5 отчетных дат) = <u>(RWA1+RWA2+RWA3+RWA4+RWA5)/5;</u></b></p> <p>Активы, взвешенные по степени риска (RWA) = Рисковые активы из Сведения о значениях пруденциальных нормативов на конец отчетного квартала;</p> <p>N1 – первое число отчетного квартала;</p> <p>RWA1 – Активы, взвешенные по степени риска, на первое число отчетного квартала;</p> <p>RWA2 – Активы, взвешенные по степени риска, на дату – (N1 - один квартал);</p> <p>RWA3 – Активы, взвешенные по степени риска, на дату – (N1 – два квартала);</p> <p>RWA4 – Активы, взвешенные по степени риска, на дату – (N1 - три квартала);</p> <p>RWA5 – Активы, взвешенные по степени риска, на дату – (N1 - четыре квартала).</p>

**Примечания:**

1. Для расчета качественных 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

**Сведения о банке-претенденте**

(наименование банка-претендента)

**1) Сведения о пропускной способности**

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

**2) Почтовые комиссии**

Наименование показателя	Значение показателя	
Необходимость возмещения комиссии за почтовые услуги	1. Имеется	<input type="checkbox"/>
	<i>(указать предполагаемые виды и стоимость комиссии)</i>	
	2. Отсутствует	<input type="checkbox"/>

**3) Комиссии за услуги банка-агента**

Наименование показателя	Размер комиссии	Результат значения
Необходимость возмещения комиссии за	0,0%	<input type="checkbox"/>
	0,01%	<input type="checkbox"/>

услуги банка-агента	0,02%	<input type="checkbox"/>
	0,03%	<input type="checkbox"/>
	0,05%	<input type="checkbox"/>

Уполномоченное лицо

\_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_

*(подпись)*

Место печати

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 (A1) 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:

$$A1 = \frac{\sum_{i=1}^n \min(B_i; t * PC_i)}{B} * 100\%$$

где,

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

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

$PC_i$  – 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,  $i = 1 \dots n$ ;

$t$  – 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 равно 20%	1,0
3	менее 40%, но более или равно 30%	1,5
4	менее 50%, но более или равно 40%	2,0
5	менее 60%, но более или равно 50%	2,5
6	менее 70%, но более или равно 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) Покрытие филиалов:

Наименование показателя	Значение показателя
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)	<input type="checkbox"/>
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)	<input type="checkbox"/>

Наличие у банка-претендента филиалов (отделений) в территориальной единице (за исключением городов Нур-Султан и Алматы), количество депозиторов банка в которой превышает среднее количество депозиторов по всем территориальным единицам.

В случае наличия у банка-претендента 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), то банку-претенденту присваивается 1,5 балла, в случае менее 5 филиалов (отделений) - 0.

При этом под количеством депозиторов банка понимаются депозиторы, сумма гарантийного возмещения которых составляет 1000 и более тенге.

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

Буквенное обозначение показателя	Наименование показателя	Расчет	Балл		Вес 100%
<b>Основные критерии</b>					
А	Комиссии за почтовые услуги	1. Отсутствуют	<input type="checkbox"/>	1,50	15%
		2. Имеются	<input type="checkbox"/>	0,00	
Б	Комиссии за услуги банка-агента	0,0%	<input type="checkbox"/>	2,0	20%
		0,01%	<input type="checkbox"/>	1,5	
		0,02%	<input type="checkbox"/>	1,0	
		0,03%	<input type="checkbox"/>	0,5	
		0,05%	<input type="checkbox"/>	0	

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

№ п/п	Наименование банка-претендента	Основные показатели				Рейтинг
		A1	A2	A	Б	
<b>1</b>	<b>Банк-1</b>	5,0	1,5	1,0	1,5	9,0
<b>2</b>	<b>Банк-2</b>	5,0	1	1	1,5	8,5
<b>3</b>	<b>Банк-3</b>	4,2	1	1	0,5	6,7
<b>4</b>	<b>Банк-4</b>	2,6	0	0	1	3,6
<b>5</b>	<b>Банк-5</b>	1,3	0,5	0	0,5	3,3
...						
<b>n</b>						

«A1» - коэффициент пропускной способности;

«A2» - наличие у банка-претендента филиалов (отделений) в территориальной единице (за исключением городов Нур-Султан и Алматы), количество депозиторов банка в которой превышает среднее количество депозиторов по всем территориальным единицам.

«A» - комиссии за почтовые услуги;

«Б» - комиссии за услуги банка-агента.