

Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, и внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года № 200 "Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации"

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 23. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 13 апреля 2011 года № 6886. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 380

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2012 года № 380 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – Агентство)

П О С Т А Н О В Л Я Е Т :

1. Утвердить прилагаемые Правила применения мер раннего реагирования и методику определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня.

2. Утратил силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.02.2012 № 66 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

4. Департаменту стратегии и анализа (Абдрахманов Н.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан

настоящего

постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана" и Объединения юридических лиц "Национальная экономическая палата Казахстана "Союз "Атамекен".

5. Департаменту информационных технологий (Тусупов К.А.) обеспечить доработку с учетом внесенных изменений автоматизированной информационной подсистемы "Сбор и обработка отчетно-статистической информации от БВУ" в срок до 1 июня 2011 года.

6. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Кожахметова К.Б.

Председатель

Е. Бахмутова

Утверждены

постановлением Правления

Агентства Республики Казахстан

по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

от 28 февраля 2011 года № 23

Правила применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня

Настоящие Правила применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках) и устанавливают порядок применения мер раннего реагирования и методику определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня.

Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) применяет к банку второго уровня меры раннего реагирования при выявлении факторов, влияющих на ухудшение финансового

положения банка второго уровня.

Сноска. Преамбула в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.04.2012 № 175 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Факторами, влияющими на ухудшение финансового положения банка второго уровня (далее - банк), являются:

1) снижение коэффициентов достаточности собственного капитала;

2) увеличение соотношения чистых классифицированных займов к собственному капиталу;

3) увеличение доли классифицированных займов физическим лицам без учета сформированных провизии по ним в совокупных займах физическим лицам без учета сформированных провизии по ним;

4) увеличение доли классифицированных займов юридическим лицам без учета сформированных провизии по ним в совокупных займах юридическим лицам без учета сформированных провизии по ним;

5) увеличение доли классифицированных займов по основному (-ым) направлению (-ям) (отрасли (-лям)) кредитования без учета сформированных провизии по ним в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам без учета сформированных провизии по ним (за исключением займов, выданных банкам);

6) увеличение доли займов, выданных на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости и ипотечных жилищных займов без учета сформированных провизии по ним в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам без учета сформированных провизий по ним (за исключением займов, выданных банкам);

7) увеличение займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) процентному вознаграждению по кредитам для физических лиц свыше шестидесяти календарных дней и (или) для юридических лиц свыше тридцати календарных дней;

8) увеличение в общем объеме ссудного портфеля банка займов, по которым срок просрочки по основному долгу и процентному вознаграждению превышает девяносто календарных дней;

9) увеличение доли классифицированной дебиторской задолженности без учета сформированных провизий по ней в совокупной дебиторской задолженности без учета сформированных провизии по ней;

10) уменьшение доли активов, приносящих доход, в совокупных активах;

11) снижение доли привлеченных вкладов физических и юридических лиц в сумме обязательств банка;

12) уменьшение коэффициента рентабельности активов;

- 13) уменьшение чистой процентной маржи;
14) снижение спреда;
15) увеличение отношения операционных расходов к сумме процентных и не процентных доходов;
16) снижение коэффициентов ликвидности.

2. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, предусмотренных пунктом 1 настоящих Правил, осуществляется по следующей методике:

1) снижение два и более раза в течение шести последовательных месяцев коэффициентов достаточности собственного капитала до или ниже уровня, превышающего на 0,02 (включительно) минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала, установленные Национальным Банком Республики Казахстан;

2) снижение коэффициентов достаточности собственного капитала при нахождении их первоначальных значений ниже уровня, превышающего на 0,02 (включительно) минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала, установленные Национальным Банком Республики Казахстан;

3) нахождение коэффициента достаточности собственного капитала (K1-2) ниже уровня, превышающего на 0,025 (включительно) минимальное значение коэффициента достаточности собственного капитала (K1-2).

Коэффициент достаточности собственного капитала (K2), рассчитывается в соответствии с подпунктом 2) пункта 13 Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924).

Требования настоящего подпункта распространяются на банки, определенные системообразующими Национальным Банком Республики Казахстан;

4) увеличение в течение шести последовательных месяцев соотношения чистых классифицированных займов к собственному капиталу при условии, что на конец отчетного периода чистые классифицированные займы составляют более восьмидесяти процентов от собственного капитала, и при условии превышения размера роста классифицированных займов без учета сформированных провизий по ним над размером роста провизий в рассматриваемом периоде в абсолютном выражении, рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЧКЗ_{(6)}}{СК_{(6)}} > \frac{ЧКЗ_{(5)}}{СК_{(5)}} > \frac{ЧКЗ_{(4)}}{СК_{(4)}} > \frac{ЧКЗ_{(3)}}{СК_{(3)}} > \frac{ЧКЗ_{(2)}}{СК_{(2)}} > \frac{ЧКЗ_{(1)}}{СК_{(1)}} > \frac{ЧКЗ_{(0)}}{СК_{(0)}}$$

при условии:

$$ЧКЗ_{(6)} > 80\%СК_{(6)} \text{ и } (КЗБ_{(6)} - КЗБ_{(0)}) > (Пр_{(6)} - Пр_{(0)}),$$

г д е :

ЧКЗ(месяц) - чистые классифицированные займы на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

СК(месяц) - собственный капитал на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

КЗБ(месяц) - классифицированные займы без учета сформированных провизий по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

Пр(месяц) - размер созданных провизий по классифицированным займам на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

В расчет классифицированных займов включаются займы, классифицированные как сомнительные 2, 3, 4 и 5 категории и безнадежные в соответствии с Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4580) (далее - Правила классификации).

Под чистыми классифицированными займами понимаются классифицированные займы за вычетом созданных по ним провизий в соответствии с Правилами классификации;

5) увеличение доли классифицированных займов физическим лицам без учета сформированных провизий по ним в совокупных займах физическим лицам без учета сформированных провизий по ним в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КЗФ_{(6)}}{СЗФ_{(6)}} > \frac{КЗФ_{(5)}}{СЗФ_{(5)}} > \frac{КЗФ_{(4)}}{СЗФ_{(4)}} > \frac{КЗФ_{(3)}}{СЗФ_{(3)}} > \frac{КЗФ_{(2)}}{СЗФ_{(2)}} > \frac{КЗФ_{(1)}}{СЗФ_{(1)}} > \frac{КЗФ_{(0)}}{СЗФ_{(0)}},$$

г д е :

КЗФ(месяц) - классифицированные займы физическим лицам без учета сформированных провизий по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

СЗФ(месяц) - совокупные займы физическим лицам без учета сформированных провизий по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста, увеличение данного показателя за отчетный период на пять и более процентных

пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КЗЮ_{(6)}}{СЗЮ_{(6)}} > \frac{КЗЮ_{(5)}}{СЗЮ_{(5)}} > \frac{КЗЮ_{(4)}}{СЗЮ_{(4)}} > \frac{КЗЮ_{(3)}}{СЗЮ_{(3)}} > \frac{КЗЮ_{(2)}}{СЗЮ_{(2)}} > \frac{КЗЮ_{(1)}}{СЗЮ_{(1)}} > \frac{КЗЮ_{(0)}}{СЗЮ_{(0)}},$$

б) увеличение доли классифицированных займов юридическим лицам без учета сформированных провизий по ним в совокупных займах юридическим лицам без учета сформированных провизий по ним в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КЗЮ_{(6)}}{СЗЮ_{(6)}} > \frac{КЗЮ_{(5)}}{СЗЮ_{(5)}} > \frac{КЗЮ_{(4)}}{СЗЮ_{(4)}} > \frac{КЗЮ_{(3)}}{СЗЮ_{(3)}} > \frac{КЗЮ_{(2)}}{СЗЮ_{(2)}} > \frac{КЗЮ_{(1)}}{СЗЮ_{(1)}} > \frac{КЗЮ_{(0)}}{СЗЮ_{(0)}},$$

г д е :

КЗЮ(месяц) - классифицированные займы юридическим лицам без учета сформированных провизий по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

СЗЮ(месяц) - совокупные займы юридическим лицам без учета сформированных провизий по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста, увеличение данного показателя за отчетный период на пять и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КЗЮ_{(6)}}{СЗЮ_{(6)}} - \frac{КЗЮ_{(0)}}{СЗЮ_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов};$$

7) увеличение доли классифицированных займов по основному (основным) направлению (направлениям) (отрасли(отраслям)) кредитования без учета сформированных провизий по ним в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам (за исключением займов, выданных банкам) без учета сформированных провизий по ним в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КЗО_{(6)}}{СЗ_{(6)}} > \frac{КЗО_{(5)}}{СЗ_{(5)}} > \frac{КЗО_{(4)}}{СЗ_{(4)}} > \frac{КЗО_{(3)}}{СЗ_{(3)}} > \frac{КЗО_{(2)}}{СЗ_{(2)}} > \frac{КЗО_{(1)}}{СЗ_{(1)}} > \frac{КЗО_{(0)}}{СЗ_{(0)}},$$

$$\text{при } \frac{КЗО_{(6)}}{СЗ_{(6)}} > 20\%,$$

г д е :

КЗО(месяц) - классифицированные займы по основному (основным) направлению (направлениям) (отрасли(отраслям)) кредитования без учета сформированных провизий по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

СЗ(месяц) - совокупные займы клиентам физическим и юридическим лицам (за исключением займов, выданных банкам) без учета сформированных провизий по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

Основным направлением кредитования являются займы физическим лицам без учета сформированных провизий по ним, либо кредитование малого и среднего бизнеса без учета сформированных провизий, либо займы юридическим лицам одной отрасли без учета сформированных провизий по ним, доля которых в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам (за исключением займов, выданных банкам) без учета сформированных провизий по ним составляет на конец рассматриваемого периода более двадцати процентов.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста, увеличение данного показателя за отчетный период на пять и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КЗО_{(6)}}{СЗ_{(6)}} - \frac{КЗО_{(0)}}{СЗ_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов};$$

8) увеличение доли займов, выданных на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости и ипотечных жилищных займов без учета сформированных провизий по ним в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам (за исключением займов, выданных банкам) без учета сформированных провизий по ним в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{З_{(6)}}{СЗ_{(6)}} > \frac{З_{(5)}}{СЗ_{(5)}} > \frac{З_{(4)}}{СЗ_{(4)}} > \frac{З_{(3)}}{СЗ_{(3)}} > \frac{З_{(2)}}{СЗ_{(2)}} > \frac{З_{(1)}}{СЗ_{(1)}} > \frac{З_{(0)}}{СЗ_{(0)}},$$

при $\frac{З_{(6)}}{СЗ_{(6)}} > 20\%$,

Г д е :

З(месяц) - займы, выданные на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости и ипотечных жилищных займов без учета сформированных провизий по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

СЗ(месяц) - совокупные займы клиентам физическим и юридическим лицам (за исключением займов, выданных банкам) без учета сформированных провизий по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

В расчет данного показателя включаются займы, выданные на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости и ипотечные жилищные займы без учета сформированных провизий по ним, доля которых в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам (за исключением займов,

выданных банкам) без учета сформированных провизий по ним составляет на конец рассматриваемого периода более двадцати процентов.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста, увеличение данного показателя за отчетный период на пять и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{З_{(6)}}{СЗ_{(6)}} - \frac{З_{(0)}}{СЗ_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов};$$

9) увеличение в течение шести последовательных месяцев займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) процентному вознаграждению по займам свыше шестидесяти календарных дней для физических лиц без учета сформированных провизий по ним и (или) тридцати календарных дней для юридических лиц без учета сформированных провизий по ним на пять и более процентов рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЗПФ60_{(6)} - ЗПФ60_{(0)}}{ЗПФ60_{(0)}} \geq 5\% \text{ и (или)} \frac{ЗПЮ30_{(6)} - ЗПЮ30_{(0)}}{ЗПЮ30_{(0)}} \geq 5\%,$$

г д е :

ЗПФ60 - займы физических лиц с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) процентному вознаграждению по кредитам свыше шестидесяти календарных дней без учета сформированных провизий по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

ЗПЮ30 - займы юридических лиц с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) процентному вознаграждению по кредитам свыше тридцати календарных дней без учета сформированных провизий по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

10) увеличение в течение шести последовательных месяцев в ссудном портфеле банка без учета сформированных провизий по нему займов, по которым срок просрочки по основному долгу и процентному вознаграждению превышает девяносто календарных дней без учета сформированных провизий по ним, рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЗП90_{(6)}}{СП_{(6)}} > \frac{ЗП90_{(5)}}{СП_{(5)}} > \frac{ЗП90_{(4)}}{СП_{(4)}} > \frac{ЗП90_{(3)}}{СП_{(3)}} > \frac{ЗП90_{(2)}}{СП_{(2)}} > \frac{ЗП90_{(1)}}{СП_{(1)}} > \frac{ЗП90_{(0)}}{СП_{(0)}},$$

г д е :

ЗП90(месяц) - займы на конец определенного месяца рассматриваемого периода, по которым срок просрочки по основному долгу и процентному вознаграждению превышает девяносто дней без учета сформированных провизий по ним;

СП(месяц) - ссудный портфель на конец определенного месяца рассматриваемого периода без учета сформированных провизий по нему.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста, увеличение данного показателя за отчетный период на пять и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЗП90_{(6)}}{СП_{(6)}} - \frac{ЗП90_{(0)}}{СП_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов};$$

11) увеличение доли классифицированной дебиторской задолженности без учета сформированных провизий по ней в совокупной дебиторской задолженности без учета сформированных провизий по ней в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КДЗ_{(6)}}{ДЗ_{(6)}} > \frac{КДЗ_{(5)}}{ДЗ_{(5)}} > \frac{КДЗ_{(4)}}{ДЗ_{(4)}} > \frac{КДЗ_{(3)}}{ДЗ_{(3)}} > \frac{КДЗ_{(2)}}{ДЗ_{(2)}} > \frac{КДЗ_{(1)}}{ДЗ_{(1)}} > \frac{КДЗ_{(0)}}{ДЗ_{(0)}},$$

г д е :

КДЗ(месяц) - классифицированная дебиторская задолженность без учета сформированных провизий по ней на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

ДЗ(месяц) - совокупная дебиторская задолженность без учета сформированных провизий по ней на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста, увеличение данного показателя за отчетный период на пять и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КДЗ_{(6)}}{ДЗ_{(6)}} - \frac{КДЗ_{(0)}}{ДЗ_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов};$$

В расчет классифицированной дебиторской задолженности включается дебиторская задолженность, классифицированная как сомнительная 2, 3, 4 и 5 категории и безнадежная в соответствии с Правилами классификации;

12) уменьшение доли активов, приносящих доход, в совокупных активах в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{Ад_{(6)}}{А_{(6)}} < \frac{Ад_{(5)}}{А_{(5)}} < \frac{Ад_{(4)}}{А_{(4)}} < \frac{Ад_{(3)}}{А_{(3)}} < \frac{Ад_{(2)}}{А_{(2)}} < \frac{Ад_{(1)}}{А_{(1)}} < \frac{Ад_{(0)}}{А_{(0)}},$$

г д е :

Ад(месяц) - активы, приносящие доход на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

А(месяц) - совокупные активы на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного уменьшения,

снижение данного показателя за отчетный период на пять и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{АД_{(6)}}{А_{(6)}} - \frac{АД_{(0)}}{А_{(0)}} \leq - 5 \text{ процентных пунктов};$$

13) снижение за последние шесть месяцев отношения привлеченных вкладов физических и юридических лиц (в том числе текущих счетов) без учета вкладов других банков и вкладов дочерних организаций специального назначения (далее - SPV) в сумме обязательств банка на двадцать и более процентных пунктов при условии, что на начало рассматриваемого периода отношение вкладов физических и юридических лиц составляло более пятидесяти процентов от обязательств банка, рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{В_{(6)}}{О_{(6)}} - \frac{В_{(0)}}{О_{(0)}} \leq - 20 \text{ процентных пунктов при } В_{(0)} > 50\% О_{1},$$

г д е :

В(месяц) - привлеченные вклады физических и юридических лиц (в том числе текущие счета) без учета вкладов других банков и вкладов SPV на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

О(месяц) - совокупные обязательства на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

14) уменьшение коэффициента рентабельности активов за последние шесть месяцев на один и более процентных пункта рассчитывается по следующей формуле:

$$ROA(6) - ROA(1) \leq -1 \text{ процентного пункта.}$$

Коэффициент рентабельности активов рассчитывается как отношение нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) в годовом выражении к средней величине активов по следующей формуле:

$$ROA_{(n)} = \frac{НЧП (НУ)_{(n)}}{А_{ср (n)}} * К_{к},$$

г д е :

НЧП (НУ)(n) - нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток), полученная за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

А_{ср}(n) - средняя величина активов за определенный рассматриваемый период ;

К_к - коэффициент корректировки, который рассчитывается по формуле:

$К_{к} = \frac{12}{M}$, где M – количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

Средняя величина активов рассчитывается как отношение суммы размера активов за истекшие месяцы соответствующего года к количеству истекших месяцев соответствующего года по следующей формуле:

$$A_{\text{ср}}(n) = \frac{A_{(1)} + A_{(2)} + \dots + A_{(n)}}{n},$$

г д е :

$A_{\text{ср}}(n)$ - средняя величина активов за определенный рассматриваемый период ;

$A(1, 2 \dots n)$ - размер активов на конец определенного месяца;
 n - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года ;

15) уменьшение чистой процентной маржи за последние шесть месяцев на один и более процентных пункта рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ЧПМ \%}(6) - \text{ЧПМ \%}(1) \leq -1 \text{ процентного пункта}$$

Чистая процентная маржа рассчитывается как отношение чистого процентного дохода банка (доходы, связанные с получением вознаграждения, за минусом расходов, связанных с выплатой вознаграждения) в годовом выражении к средней величине активов по следующей формуле:

$$\text{ЧПМ \%}(n) = \frac{\text{ЧД}(n)}{A_{\text{ср}}(n)} * K_K,$$

г д е :

$\text{ЧПМ \%}(n)$ - чистая процентная маржа;

$\text{ЧД}(n)$ - чистый доход, рассчитываемый по формуле:

$$\text{ЧД}(n) = \text{Дс \%}(n) - \text{Рс \%}(n),$$

г д е :

$\text{Дс \%}(n)$ - доходы, связанные с получением вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

$\text{Рс \%}(n)$ - расходы, связанные с выплатой вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

$A_{\text{ср}}(n)$ - средняя величина активов за определенный рассматриваемый период ;

K_K - коэффициент корректировки, который рассчитывается по формуле:

$K_K = \frac{12}{M}$, где M – количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года .

Доходы, связанные с получением вознаграждения, включают в себя:
 доходы, связанные с получением вознаграждения по счетам и вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан;
 доходы, связанные с получением вознаграждения по счетам и вкладам,

размещенным в других банках;
 доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «Обратное РЕПО» с ценными бумагами;
 доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам;

доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг;

доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим долговым инструментам в категории «займы и дебиторская задолженность».

Доходы, не связанные с получением вознаграждения, включают в себя:

доходы по дилинговым операциям;

комиссионные доходы;

доходы по операциям с производными финансовыми инструментами;

прочие доходы;

16) снижение спреда за последние шесть месяцев на один и более процентных пункта рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Спрэд}_{(6)} - \text{Спрэд}_{(1)} \leq -1 \text{ процентного пункта}$$

Спрэд банка рассчитывается как разница между отношением доходов, связанных с получением вознаграждения, в годовом выражении к средним активам, приносящим доход, и отношением расходов, связанных с выплатой вознаграждения, в годовом выражении к средним обязательствам, влекущим расходы, по следующей формуле:

$$\text{Спрэд}_{(n)} = \frac{D_{c\% (n)}}{A_{\text{Дср}} (n)} * K_K - \frac{P_{c\% (n)}}{O_{\text{Рср}} (n)} * K_K,$$

где:

$D_{c\% (n)}$ - доходы, связанные с получением вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

$P_{c\% (n)}$ - расходы, связанные с выплатой вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

K_K - коэффициент корректировки, который рассчитывается по формуле:

$$K_K = \frac{12}{M}, \text{ где } M - \text{ количество истекших месяцев с начала соответствующего}$$

финансового года.

$A_{\text{Дср}}(n)$ - средняя величина активов, приносящих доход, за определенный рассматриваемый период, рассчитываемая по формуле:

$$A_{\text{Дср}} = \frac{A_{\text{Д}}(1) + A_{\text{Д}}(2) + \dots + A_{\text{Д}}(n)}{n},$$

АД(1,2,...n)- активы, приносящие доход, на конец определенного месяца;
 n - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового
 г о д а ;

ОР_{ср}(n) - средняя величина обязательств, влекущих расход, за определенный рассматриваемый период, рассчитываемая по формуле:

$$ОР_{ср} = \frac{ОР_{(1)} + ОР_{(2)} + \dots + ОР_{(n)}}{n},$$

ОР(1, 2,...n) - обязательства, влекущие расход, на конец определенного
 м е с я ц а ;

n - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового
 г о д а .

Активы, приносящие доход (АД), включают в себя:
 вклады в Национальном Банке Республики Казахстан;
 корреспондентские счета;
 вклады, размещенные в других банках;
 займы, предоставленные банкам и организациям, осуществляющим
 отдельные виды банковских операций;
 ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или
 у б ы т о к ;

ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
 ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
 операции «Обратное РЕПО» с ценными бумагами;
 займы, предоставленные юридическим лицам;
 займы, предоставленные физическим лицам;
 инвестиции в капитал;
 субординированный долг;
 прочие долговые инструменты в категории «займы и дебиторская
 з а д о л ж е н н о с т ь .

Обязательства, влекущие расходы (ОР), включают в себя:
 обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан;
 обязательства перед банками и организациями, осуществляющими отдельные
 виды банковских операций;
 займы, полученные от иностранных центральных банков;
 займы, полученные от международных финансовых организаций;
 займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и местных
 исполнительных органов Республики Казахстан;
 вклады, привлеченные от физических и юридических лиц;
 деньги, принятые в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств

к л и е н т о в ;

ценные бумаги, выпущенные в обращение;
операции «РЕПО» с ценными бумагами;
субординированный долг.

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по обязательствам, влекущим расходы, включают в себя:
расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским с ч е т а м ;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по обязательствам перед Национальным Банком Республики Казахстан;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по обязательствам перед Правительством Республики Казахстан и местными исполнительными органами Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н ;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков;
расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков и от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских о п е р а ц и й ;

другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с д р у г и м и б а н к а м и ;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ц е н н ы м и б у м а г а м и ;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному д о л г у ;

17) увеличение отношения операционных расходов к сумме доходов, связанных с получением вознаграждения, и доходов, не связанных с получением вознаграждения, за последние шесть месяцев на пять и более процентных пунктов рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{\text{ОПР}_{(6)}}{\text{Дс}\%_{(6)} + \text{Днс}\%_{(6)}} - \frac{\text{ОПР}_{(1)}}{\text{Дс}\%_{(1)} + \text{Днс}\%_{(1)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов};$$

г д е :

ОПР(месяц) - операционные расходы за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

Дс %(месяц) - доходы, связанные с получением вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

Днс %(месяц) - доходы, не связанные с получением вознаграждения, за

период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого
м е с я ц а ;

Операционные расходы (ОПР) включают в себя:
расходы по оплате труда и обязательным отчислениям;
общехозяйственные расходы (за исключением расходов по отчислению
обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов в
Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»);
налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного
н а л о г а ;

амортизационные отчисления;
расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных
а к т и в о в ;

расходы от реализации товарно-материальных запасов;
расходы от реализации прочих инвестиций;
неустойка (штраф, пеня);
расходы по аренде.

Доходы, не связанные с получением вознаграждения, включают в себя:
доходы по дилинговым операциям;
комиссионные доходы;
доходы по операциям с производными финансовыми инструментами;
п р о ч и е д о х о д ы ;

18) снижение в два и более раза в течение шести последовательных месяцев
коэффициентов ликвидности до или ниже уровня, превышающего на 0,1
минимальные значения коэффициентов ликвидности, установленные
уполномоченным органом;

19) снижение коэффициентов ликвидности при нахождении их
первоначальных значений ниже уровня, превышающего на 0,1 минимальные
значения коэффициентов ликвидности, установленные уполномоченным органом

При расчете показателей, установленных подпунктами 4), 5) и 6) настоящего
пункта, в расчет совокупных, а также классифицированных займов не
включается портфель однородных кредитов.

Рассматриваемым периодом является период, заканчивающийся на отчетную
д а т у .

Требования подпунктов 7) и 8) пункта 2 настоящих Правил не
распространяется на акционерное общество «Жилищный строительный
сберегательный банк Казахстана.

Сноска. Пункт 2 в редакции постановления Правления Национального Банка
РК от 28.04.2012 № 175 (вводится в действие по истечении десяти календарных

дней после дня его первого официального опубликования).

3. Уполномоченный орган осуществляет анализ финансового положения банка для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, ежемесячно на базе данных регуляторной отчетности.

4. В случае выявления факторов, предусмотренных пунктом 1 настоящих Правил, в результате анализа финансового положения банка и (или) по итогам его проверки, уполномоченный орган направляет в банк и (или) его акционерам требование в письменной форме по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с ее деятельностью (далее - план мероприятий).

Банк и (или) его акционеры в срок не более пяти рабочих дней со дня получения требования уполномоченного органа разрабатывают и представляют в уполномоченный орган план мероприятий, который содержит:

1) детальный анализ фактора, влияющего на ухудшение финансового положения банка;

2) прогноз данного фактора, обоснование данного прогноза и негативные влияния на деятельность банка;

3) меры по улучшению данного фактора, то есть доведения до уровня не представляющего угрозу (дополнительные риски) для деятельности банка;

4) сроки исполнения плана мероприятий (с указанием сроков исполнения по каждому пункту плана мероприятий);

5) ответственных должностных лиц за исполнение плана мероприятий.

Уполномоченный орган проводит предварительное рассмотрение плана мероприятий в течение десяти рабочих дней с даты его представления банком и (или) его акционерами.

В случае не согласия уполномоченного органа с планом мероприятий, предоставленным банком и (или) его акционерами на рассмотрение, уполномоченный орган и банк проводят совместные обсуждения с целью доработки плана мероприятий. При этом, банк корректирует план для устранения замечаний уполномоченного органа или, в случае несогласия с такими замечаниями, предоставляет свои обоснования.

Уполномоченный орган одобряет или не одобряет доработанный план мероприятий в течение пяти рабочих дней.

В случае одобрения представленного плана мероприятий уполномоченным органом, банк и (или) его акционеры приступают к его реализации и представляют в уполномоченный орган отчет о выполнении мероприятий, в сроки, установленные планом мероприятий.

В случае неодобрения плана мероприятий, уполномоченный орган применяет

к банку и (или) его акционерам одну или несколько мер раннего реагирования посредством предъявления требований, предусмотренных пунктом 2 статьи 45 Закона о банках.

В случае самостоятельного выявления факторов, предусмотренных пунктом 1 настоящих Правил, банк в течение пяти рабочих дней со дня выявления указанных факторов представляет в уполномоченный орган информацию, отражающую состояние ухудшения его финансового положения с приложением плана мероприятий, предусмотренного настоящим пунктом Правил.

4-1. В случае выявления фактора, указанного в подпункте 3) пункта 2 настоящих Правил, и при неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к банку и (или) его акционерам меру раннего реагирования посредством предъявления требования по прекращению начисления и (или) выплате дивидендов в соответствии с представленной ниже таблицей:

Уровень достаточности капитала:	превышения коэффициента собственного	Минимальное использование чистого дохода (в процентах)	ограничение на нераспределенного
от 0 до 0,00625		100	
от 0,00626 до 0,0125		80	
от 0,0126 до 0,01875		60	
от 0,01876 до 0,025(включительно)		40	
свыше 0,025		0	

Одобрение плана мероприятий осуществляется в случаях достижения уровня превышения коэффициента достаточности собственного капитала посредством снижения активов, взвешенных по степени риска, а также увеличения в течение шести последовательных месяцев: уставного капитала банка; нераспределенного чистого дохода; резервов, сформированных за счет нераспределенного чистого дохода.

Сноска. Правила дополнены пунктом 4-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28.04.2012 № 175 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4-2. Банк, определенный системообразующим, ежегодно в срок до 1 января отчетного года представляет в уполномоченный орган прогноз изменения показателей, указанных в подпунктах 1)-4), 7), 11), 12), 15) и 16) пункта 1 настоящих Правил. Прогноз изменения показателей составляется до окончания финансового года.

Прогноз изменения показателей может быть пересмотрен не более одного раза в год с представлением обоснования.

Уполномоченный орган осуществляет проверку соответствия прогнозных значений показателей текущим значениям.

В случае выявления в прогнозе изменения показателей факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, уполномоченный орган осуществляет мероприятия, предусмотренные пунктом 4 настоящих Правил.

Сноска. Правила дополнены пунктом 4-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28.04.2012 № 175 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. В случае непредставления в срок, установленный пунктом 4 настоящих Правил, плана мероприятий, направленного на повышение финансовой устойчивости банка, или несвоевременного исполнения мероприятий этого плана, а также неисполнения или несвоевременного исполнения мер раннего реагирования в соответствии с требованием уполномоченного органа, к банку и (или) его акционерам применяются ограниченные меры воздействия и (или) санкции, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан.