

**О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 23 "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 Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 175. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 июня 2012 года № 7732. 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 № 380 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан  
**П О С Т А Н О В Л Я Е Т :**

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 23 «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» (зарегистрированное в

Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6886, опубликованное 10 ноября 2011 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 16) следующие изменения и дополнения:

в Правилах применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, утвержденных указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«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.»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«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:

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

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:

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

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

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:

$$\frac{\text{КДЗ}_{(6)}}{\text{ДЗ}_{(6)}} - \frac{\text{КДЗ}_{(0)}}{\text{ДЗ}_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов};$$

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:

$$\frac{\text{Ад}_{(6)}}{\text{А}_{(6)}} < \frac{\text{Ад}_{(5)}}{\text{А}_{(5)}} < \frac{\text{Ад}_{(4)}}{\text{А}_{(4)}} < \frac{\text{Ад}_{(3)}}{\text{А}_{(3)}} < \frac{\text{Ад}_{(2)}}{\text{А}_{(2)}} < \frac{\text{Ад}_{(1)}}{\text{А}_{(1)}} < \frac{\text{Ад}_{(0)}}{\text{А}_{(0)}},$$

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:

$$\frac{\text{Ад}_{(6)}}{\text{А}_{(6)}} - \frac{\text{Ад}_{(0)}}{\text{А}_{(0)}} \leq - 5 \text{ процентных пунктов};$$

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:

$$\frac{\text{В}_{(6)}}{\text{О}_{(6)}} - \frac{\text{В}_{(0)}}{\text{О}_{(0)}} \leq - 20 \text{ процентных пунктов при } \text{В}_{(0)} > 50\% \text{ О}_{(0)},$$

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 процентного пункта.

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

$$ROA_{(n)} = \frac{НЧП (НУ)_{(n)}}{Аср_{(n)}} * K_K,$$

г д е :

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

Аср(n) - средняя величина активов за определенный рассматриваемый период ;

КК - коэффициент корректировки, который рассчитывается по формуле:

$K_K = \frac{12}{M}$ , 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:

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

г д е :

Аср(n) - средняя величина активов за определенный рассматриваемый период ;

A(1, 2...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:

ЧПМ %(6)-ЧПМ %(1)  $\leq$  -1 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:

$$ЧПМ\%_{(n)} = \frac{ЧД_{(n)}}{Аср_{(n)}} * K_K,$$

г д е :

ЧПМ %(n) - чистая процентная маржа;  
ЧД(n) - чистый доход, рассчитываемый по формуле:

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

г д е :

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

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

Аср(n) - средняя величина активов за определенный рассматриваемый период ;

КК - коэффициент корректировки, который рассчитывается по формуле:

$$K_K = \frac{12}{M},$$
 где М – 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:

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

г д е :

$D_{c\% (n)}$  - 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:

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

г д е :

$A_{\text{Д}(1,2,\dots,n)}$  - активы, приносящие доход, на конец определенного месяца;  
 $n$  - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года ;

$O_{\text{Рср}}(n)$  - средняя величина обязательств, влекущих расход, за определенный рассматриваемый период, рассчитываемая по формуле:

$$O_{\text{Рср}} = \frac{O_{\text{Р}(1)} + O_{\text{Р}(2)} + \dots + O_{\text{Р}(n)}}{n},$$

$O_{\text{Р}(1, 2,\dots,n)}$  - обязательства, влекущие расход, на конец определенного месяца ;

$n$  - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года .

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 убыток ;

ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

ценные бумаги, удерживаемые до погашения;



расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам;  
расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с  
ценными бумагами;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному  
долгу;

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:

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

где:

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  
месяца;

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  
налога;

амортизационные отчисления;  
расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных  
активов;

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;  
прочие доходы;

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 дату.

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

дополнить пунктами 4-1 и 4-2 следующего содержания:

«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.

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  
ф и н а н с о в о г о г о д а .

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.».

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти  
календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*П р е д с е д а т е л ь*

*Национального Банка*

*Г. Марченко*