



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

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 апреля 2014 года № 68. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 июня 2014 года № 9498. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июля 2015 года № 141

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 141 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

Примечание РЦПИ!

Порядок введения в действие приказа см. п.4

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня (далее - Правила).

2. Банки второго уровня, имеющие на дату вступления в силу настоящего постановления долю займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней без учета сформированных резервов по ним к общему объему ссудного портфеля банка без учета сформированных резервов по нему свыше 10 (десяти) процентов, в срок до 1 июля 2014 года предоставляют в Национальный Банк Республики Казахстан план мероприятий, в соответствии с пунктом 4 Правил, предусматривающий меры по доведению доли займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению до уровня, не превышающего 10 (десять) процентов к 1 января 2016 года.

3. Признать утратившими силу следующие нормативные правовые акты Республики Казахстан:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 73 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня» (зарегистрированное в Реестре

государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8416, опубликованное 26 июня 2013 года в газете «Юридическая газета» № 93 (2468);

2) пункт 6 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 204 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8667, опубликованным 1 февраля 2014 года в газете «Казахстанская правда» № 22 (27643)).

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

Подпункт 11) пункта 1, подпункт 14) пункта 2 Правил действует до 1 января 2016 года.

Председатель

Национального Банка

К. Келимбетов

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 23 апреля 2014 года № 68

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 (далее - Правила) 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 (далее - банк).

Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) применяет к

банку меры раннего реагирования при выявлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка.

1. Факторами, влияющими на ухудшение финансового положения банка, являются:

- 1) снижение коэффициентов достаточности собственного капитала;
- 2) снижение коэффициентов ликвидности;
- 3) снижение доли привлеченных вкладов физических и юридических лиц в сумме обязательств банка;
- 4) увеличение в общем объеме ссудного портфеля банка займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней;
- 5) увеличение соотношения чистых классифицированных займов к собственному капиталу;
- 6) увеличение доли непогашенного основного долга классифицированных займов физическим лицам в совокупном объеме основного долга займов физическим лицам;
- 7) увеличение доли непогашенного основного долга классифицированных займов юридическим лицам в совокупном объеме основного долга займов юридическим лицам;
- 8) увеличение доли непогашенного основного долга классифицированных займов по основному (основным) направлению (направлениям) (отрасли (отраслям) кредитования в совокупном объеме основного долга займов клиентам - физическим и юридическим лицам (за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, и операций «обратное РЕПО»));
- 9) увеличение доли непогашенного основного долга займов, выданных на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости и ипотечных жилищных займов в совокупном объеме основного долга займов клиентам - физическим и юридическим лицам (за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций и операций «обратное РЕПО»);
- 10) увеличение займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по кредитам для физических лиц свыше шестидесяти календарных дней и (или) для юридических лиц свыше тридцати календарных дней;
- 11) превышение отношения займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней без учета сформированных резервов по ним к общему объему ссудного портфеля банка без учета сформированных резервов по нему;

12) увеличение доли классифицированной дебиторской задолженности без учета сформированных резервов по ней в совокупной дебиторской задолженности без учета сформированных резервов по ней;

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

14) уменьшение коэффициента рентабельности активов;

15) уменьшение чистой процентной маржи;

16) снижение спреда;

17) увеличение отношения операционных расходов к совокупной сумме доходов.

Под резервами понимаются резервы, сформированные в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

Под классифицированными займами понимаются займы, по которым, согласно данным бухгалтерского учета, сформированы резервы на уровне более 10 (десяти) процентов.

В расчет займов (классифицированных, совокупных) включается сумма основного долга, в расчет чистых классифицированных займов включается балансовая стоимость займов (основной долг с учетом дисконтов (премий), положительных (отрицательных) корректировок, начисленного вознаграждения и созданных по ним резервов).

2. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, предусмотренных пунктом 1 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 постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 « Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924 (далее - постановление № 358);

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 постановлением № 358;

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

коэффициента достаточности собственного капитала (К1-2), установленное постановлением № 358.

Требования настоящего подпункта распространяются на банки, определенные системообразующими уполномоченным органом;

4) снижение два и более раза в течение шести последовательных месяцев коэффициентов ликвидности до или ниже уровня, превышающего на 0,1 минимальные значения коэффициентов ликвидности, установленные постановлением № 358;

5) снижение коэффициентов ликвидности при нахождении их первоначальных значений ниже уровня, превышающего на 0,1 минимальные значения коэффициентов ликвидности, установленные постановлением № 358;

б) 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:

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

где:

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;

7) увеличение в течение шести последовательных месяцев в ссудном портфеле банка без учета сформированных резервов по нему займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней без учета сформированных резервов по ним, рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

ЗП90 (месяц) - займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы

субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») на конец определенного месяца рассматриваемого периода, с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней без учета сформированных резервов по ним;

СП (месяц) - ссудный портфель (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») на конец определенного месяца рассматриваемого периода без учета сформированных резервов 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:

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

8) 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 резервов по ним над размером роста резервов 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:

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

где:

ЧКЗ (месяц) - чистые классифицированные займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») на конец определенного месяца рассматриваемого периода, за вычетом созданных по ним резервов;

СК (месяц) - собственный капитал на конец определенного месяца рассматриваемого периода, рассчитанный в соответствии с постановлением № 358;

КЗБ (месяц) - классифицированные займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») без учета сформированных резервов по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

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

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

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

где:

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

СЗФ (месяц) - совокупные займы физическим лицам (включая займы индивидуальным предпринимателям) без учета сформированных резервов 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:

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

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

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

где:

КЗЮ (месяц) - классифицированные займы юридическим лицам (включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, за исключением займов банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) без учета сформированных резервов по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

СЗЮ (месяц) - совокупные займы юридическим лицам (включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, за исключением займов банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) без учета сформированных резервов 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:

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

11) увеличение доли классифицированных займов по основному (основным) направлению (направлениям) (отрасли (отраслям) кредитования без учета сформированных резервов по ним в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам (включая займы индивидуальным предпринимателям, займы субъектам малого и среднего предпринимательства, за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) без учета сформированных резервов по ним в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

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

$$\text{при } \frac{ЗО_{(6)}}{СЗ_{(6)}} \geq 20\%,$$

где:

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

СЗ (месяц) - совокупные займы клиентам физическим и юридическим лицам без учета сформированных резервов по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

З0 (месяц) - займы физическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) без учета сформированных резервов по ним, либо займы субъектам малого и среднего предпринимательства, без учета сформированных резервов, либо займы юридическим лицам (за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) одной отрасли, без учета сформированных резервов по ним, доля которых в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам (включая займы индивидуальным предпринимателям и субъектам малого и среднего предпринимательства, за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) без учета сформированных резервов по ним составляет на конец рассматриваемого периода двадцать и более 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:

$$\frac{КЗ0_{(6)}}{СЗ_{(6)}} - \frac{КЗ0_{(0)}}{СЗ_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов};$$

12) увеличение доли займов, выданных на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости и ипотечных жилищных займов без учета сформированных резервов по ним в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам (за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций), без учета сформированных резервов 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 $\frac{З_{(6)}}{СЗ_{(6)}} > 20\%$,

где:

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

СЗ (месяц) - совокупные займы клиентам физическим лицам (включая займы индивидуальным предпринимателям) и юридическим лицам (включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, за исключением займов,

выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций), без учета сформированных резервов 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 резервов по ним, доля которых в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам (включая займы индивидуальным предпринимателям, займы субъектам малого и среднего предпринимательства, за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) без учета сформированных резервов 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:

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

13) увеличение за отчетный период займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по займам свыше шестидесяти календарных дней для физических лиц без учета сформированных резервов по ним и (или) тридцати календарных дней для юридических лиц без учета сформированных резервов по ним на пять и более процентов рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

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

ЗПЮ30 - займы юридических лиц (включая займы субъектов малого и среднего предпринимательства и за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по кредитам свыше тридцати календарных дней без учета

сформированных резервов по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

14) превышение отношения займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней без учета сформированных резервов по ним к общему объему ссудного портфеля банка без учета сформированных резервов по нему рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{НЗ}{СП} \geq 20\%,$$

г д е :

НЗ - займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») на конец рассматриваемого периода, с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней без учета сформированных резервов по ним.

В НЗ не включаются займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней, покрытые на сумму депозита, являющегося безусловным обеспечением понесенного обесценения по данным займам, банка, имеющего рейтинг не ниже «А-» (по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch) или не ниже «А3» (по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service) и не являющегося банковским-холдингом или крупным участником по отношению к банку;

СП - ссудный портфель (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») на конец рассматриваемого периода без учета сформированных резервов по нему.

С 1 января 2014 года по 31 декабря 2015 года указанное соотношение составляет не более 15 (пятнадцати) процентов;

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

где:

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

ДЗ (месяц) - совокупная дебиторская задолженность без учета сформированных резервов 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:

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

Под классифицированной дебиторской задолженностью понимается дебиторская задолженность, по которой, согласно данным бухгалтерского учета, сформированы резервы на уровне 10 (десять) и более процентов.

В расчет классифицированной дебиторской задолженности включается сумма основного долга;

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

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

где:

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:

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

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

$$ROA_{(6)} - ROA_{(0)} \leq -1 \text{ процентного пункта.}$$

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

$$ROA_{(n)} = \frac{\text{НЧП (НУ)}_{(n)}}{\text{Аср}_{(n)}} * K_k,$$

где:

НЧП (НУ)_(n) - превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами) после уплаты подоходного налога;

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.

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

$$\text{Аср}_{(n)} = \frac{A_{(0)} + A_{(1)} + \dots + A_{(n)}}{n + 1},$$

где:

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

А (0, 1...n) - размер активов на конец определенного месяца;

n - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года;

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

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:

$$\text{ЧПМ}\%_{(n)} = \frac{\text{ЧД}_{(n)}}{\text{Аср}_{(n)}} * \text{К}_к,$$

где:

ЧПМ%(n) - чистая процентная маржа;

ЧД(n) - чистый доход, рассчитываемый по формуле:

$$\text{ЧД}_{(n)} = \text{ДС}\%_{(n)} - \text{РС}\%_{(n)},$$

где:

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:

$$\text{К}_к = \frac{12}{\text{М}},$$

где М - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

Доходы, связанные с получением вознаграждения, включают в себя:

доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам;

доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан;

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

доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (за исключением доходов, связанных с получением вознаграждения по аффинированным драгоценным металлам, размещенным на металлических счетах, доходов в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, размещенного в других банках, доходов в виде положительной корректировки стоимости условного вклада, размещенного в других банках, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от других банков, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от других банков);

доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам (за исключением комиссионного вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам, доходов в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от других банков);

доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (за исключением доходов в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, доходов по расчетам с зарубежными филиалами);

доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам (за исключением доходов в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и международных финансовых организаций, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиентов, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от клиентов, доходов, связанных с получением вознаграждения по финансовым активам, переданным в доверительное (трастовое) управление);

доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (за исключением доходов по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам, доходов по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям);

доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами;

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

доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения;

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

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

Спрэд₍₆₎ – Спрэд₍₁₎ ≤ –1 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:

$$\text{Спрэд}_{(n)} = \frac{Д_{с\%(n)}}{АД_{ср(n)}} * К_{к} - \frac{Р_{с\%(n)}}{ОР_{ср(n)}} * К_{к},$$

где:

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

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

К_к - коэффициент корректировки, который рассчитывается по формуле:

$$К_{к} = \frac{12}{M},$$

где М - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

АД_{ср(n)} - средняя величина активов, приносящих доход, за определенный рассматриваемый период, рассчитываемая по формуле:

$$АД_{ср(n)} = \frac{АД_{(0)} + АД_{(1)} + \dots + АД_{(n)}}{n + 1},$$

где:

АД (0, 2,...n) - активы, приносящие доход, на конец определенного месяца;

n - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года;

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

$$ОР_{ср(n)} = \frac{ОР_{(0)} + ОР_{(1)} + \dots + ОР_{(n)}}{n + 1},$$

где:

ОР (0, 1....n) - обязательства, влекущие расход, на конец определенного месяца;

n - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

Активы, приносящие доход (АД), включают в себя:

корреспондентские счета;
требования к Национальному Банку Республики Казахстан;
ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
вклады, размещенные в других банках;
займы, предоставленные другим банкам;
займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций;
требования к клиентам;
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами;
инвестиции в капитал и субординированный долг;
ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
прочие долговые инструменты в категории «займы и дебиторская задолженность».

Активы, приносящие доход, учитываются за минусом резервов по международным стандартам финансовой отчетности (IFRS), а также с учетом дисконтов (премий) и положительных (отрицательных) корректировок.

Обязательства, влекущие расходы (ОР), включают в себя:

корреспондентские счета;
вклады до востребования других банков;
займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга;
займы, полученные от международных финансовых организаций;
займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
займы овернайт;
срочные вклады;
обязательства перед клиентами;
операции «РЕПО» с ценными бумагами;
выпущенные в обращение ценные бумаги;
субординированные долги.

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по обязательствам, влекущим расходы, включают в себя:

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов

Республики Казахстан и национального управляющего холдинга (за исключением расходов в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан);

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций (за исключением расходов в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от международных финансовых организаций);

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков (за исключением расходов в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от других банков, расходов в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам);

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (за исключением расходов в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, расходов в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций);

другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков (за исключением расходов в виде отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, размещенного в других банках, расходов в виде отрицательной корректировки стоимости условного вклада, размещенного в других банках, расходов в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от других банков, расходов в виде положительной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от других банков);

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов (за исключением расходов, связанных с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление, расходов, связанных с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по прочим операциям с клиентами, расходов, связанных с выплатой вознаграждения по полученному финансовому лизингу, расходов, связанных с выплатой вознаграждения по указаниям, неисполненным в срок, комиссионного вознаграждения по принятым вкладам, расходов в виде отрицательной корректировки стоимости займа,

предоставленного клиентам, расходов по амортизации премии по учтенным векселям, расходов по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам);

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

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам (за исключением расходов по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, расходов по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, расходов по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, расходов по амортизации премии по прочим долговым инструментам в категории «займы и дебиторская задолженность»);

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу;

20) 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:

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

Доходы, не связанные с получением вознаграждения, включают в себя доходы, за исключением доходов, связанных с получением вознаграждения, указанных в подпункте 18) настоящего пункта, а также доходов от восстановления резервов (провизий).

Рассматриваемым периодом является период, заканчивающийся на отчетную дату. При расчете показателей изменения представляются с тремя знаками после запятой.

Требования подпунктов 11) и 12) настоящего пункта не распространяется на акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана».

Требования Правил не распространяются на банки, находящиеся в процессе реструктуризации в соответствии с Законом о банках, за исключением показателей, установленных подпунктами 1), 2) и 3) настоящего пункта.

Сноска. Пункт 2 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 16.07.2014 № 152 (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.

При расчете показателей, установленных подпунктами 7), 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14) и 15) пункта 2 Правил, уполномоченный орган осуществляет анализ финансового положения банка, на основе рассчитанных факторов начиная с 1 июля 2013 года по мере накопления используемой для расчета факторов информации.

4. В случае выявления факторов, предусмотренных пунктом 1 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 банковской 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:

детальный анализ фактора, влияющего на ухудшение финансового положения банка;

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

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

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

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 несогласия 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 с даты его повторного представления банком и (или) его акционерами.

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 частью четвертой пункта 3 статьи 45 Закона о банках.

В случае самостоятельного выявления факторов, предусмотренных пунктом 1 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.

5. В случае выявления фактора, указанного в подпункте 3) пункта 2 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, путем установления минимальных ограничений на использование нераспределенного чистого дохода в соответствии с приложением к Правилам.

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.

6. Банк, определенный системообразующим, а также банк, осуществляющий (осуществивший) реструктуризацию в соответствии с Законом о банках, ежегодно в срок до 1 марта отчетного года представляет в уполномоченный орган прогноз изменения показателей, указанных в подпунктах 1), 2), 4), 14), 16) и 17) пункта 1 Правил. Прогноз изменения показателей составляется до окончания финансового года.

Прогноз изменения показателей пересматривается 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 Правил.

Прогноз изменения показателей, указанных в подпунктах 1), 4) и 14) пункта 1 Правил, дополняется оценкой эффекта влияния стрессового сценария.

Сценарий и рекомендации по параметрам стрессового сценария предоставляются банку, определенному системообразующим, уполномоченным органом за месяц до срока предоставления прогнозных показателей в уполномоченный орган.

7. В случае выявления факторов, предусмотренных пунктом 1 Правил, а также в случае выявления в прогнозе изменения показателей факторов, влияющих на ухудшение финансового положения, банк, определенный системообразующим уполномоченным органом и банк, осуществляющий (осуществивший) реструктуризацию в соответствии с Законом о банках, представляет план мероприятий, предусматривающий срок поэтапного перехода на значения коэффициентов достаточности собственного капитала (K1-1, K1-2, K2) и лимитов открытой валютной позиции, установленные постановлением № 358.

Приложение

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

Минимальные ограничения на использование нераспределенного чистого дохода

Уровень превышения коэффициента достаточности собственного капитала:	Минимальное ограничение на использование нераспределенного чистого дохода (в процентах)
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

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан