

**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 17 июля 2015 года № 141. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 1 сентября 2015 года № 11987. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года № 69

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 29.02.2016 № 69 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

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. Признать утратившими силу следующие нормативные правовые акты Республики Казахстан:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 апреля 2014 года № 68 «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 № 9498, опубликованное 25 июня 2014 года в информационно-правовой системе «Эділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан», 14 августа 2014 года в газете «Юридическая газета» № 1 2 0 ( 2 6 8 8 ) ) ;

2) пункт 6 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования деятельности финансовых организаций, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 152 «О внесении изменений и дополнений в некоторые

нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования деятельности финансовых организаций» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9732, опубликованным 18 сентября 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан», 8 октября 2014 года в газете «Юридическая газета» № 151 (2719)).

3. Департаменту методологии контроля и надзора (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

4. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Кожаметова К.Б.

6. Настоящее постановление вводится в действие со дня его первого официального опубликования.

Подпункт 8) пункта 2, подпункт 8) пункта 3 Правил действуют до 1 января 2016 года.

*П р е д с е д а т е л ь*

*Национального Банка*

*К. Келимбетов*

У т в е р ж д е н ы

постановлением

Правления

Национального

Банка

## **Правила**

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

1. 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 методики 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.

## **2. Факторы, влияющие на ухудшение финансового положения банка**

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

- 1) снижение коэффициентов ликвидности;
- 2) снижение доли привлеченных вкладов физических и юридических лиц в сумме обязательств банка;
- 3) увеличение в общем объеме ссудного портфеля банка займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней;
- 4) увеличение соотношения чистых классифицированных займов к собственному капиталу;
- 5) 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»);
- 6) 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»);

7) увеличение займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по кредитам для физических лиц свыше 90 (девяноста) календарных дней и (или) для юридических лиц свыше 90 (девяноста) календарных дней;

8) 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;

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

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

11) уменьшение коэффициента рентабельности активов;

12) уменьшение чистой процентной маржи;

13) снижение спреда;

14) 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).

**Сноска. Пункт 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

### **3. Методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка**

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

1) 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 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 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:

$B$  (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;

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

3) 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:

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

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 резервов по ним над размером роста резервов в рассматриваемом периоде в абсолютном выражении рассчитывается по следующей формуле:

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

п р и у с л о в и и :

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

г д е :

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 № 3 5 8 ;

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;

5) 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:

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

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

г д е :

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;

ЗО (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:

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

б) 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:

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

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

г д е :

З (месяц) - займы, выданные на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости, и ипотечные жилищные займы 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:

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

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

$$\frac{ЗПФ90_{(6)} - ЗПФ90_{(0)}}{ЗПФ90_{(0)}} \geq 5\% \text{ и (или)} \frac{ЗПЮ90_{(6)} - ЗПЮ90_{(0)}}{ЗПЮ90_{(0)}} \geq 5\% ,$$

где :

ЗПФ90 - займы физических лиц (включая займы индивидуальным предпринимателям) с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по кредитам свыше девяноста календарных дней без учета сформированных резервов по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода ;

ЗПЮ90 - 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 девяноста календарных дней без учета сформированных резервов по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода ;

8) 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:

$$\frac{НЗ}{СП} \geq 20\%,$$

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;

9) 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:

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

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:

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

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

В расчет классифицированной дебиторской задолженности включается сумма основного долга.

В случае, когда увеличение доли классифицированной дебиторской задолженности в совокупной дебиторской задолженности возникло в результате снижения совокупной дебиторской задолженности, фактор, предусмотренный в настоящем подпункте, не применяется к банку;

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

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

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:

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

11) 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:

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

г д е :

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:

$$K_{к} = \frac{12}{M},$$

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:

$$Аср_{(n)} = \frac{A_{(0)} + A_{(1)} + \dots + A_{(n)}}{n + 1},$$

г д е :

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 ;

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

$$ЧМП\%_{(6)} - ЧМП\%_{(1)} \leq - 1 \text{ процентного пункта.}$$

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:

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

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  
ф и н а н с о в о г о г о д а .

Доходы, связанные с получением вознаграждения, включают в себя:  
доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским  
с ч е т а м ;

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»;

13) 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:

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

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:

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

где  $M$  - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года ;

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

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

г д е :

$A_{D(0, 2, \dots, n)}$  - активы, приносящие доход, на конец определенного месяца;

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

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

$$O_{\text{ср}(n)} = \frac{O_{P(0)} + O_{P(1)} + \dots + O_{P(n)}}{n + 1},$$

г д е :

$O_{P(0, 1, \dots, n)}$  - обязательства, влекущие расход, на конец определенного месяца;

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

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

14) 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 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 12) настоящего пункта, а также доходов от восстановления резервов (проvizий).

Рассматриваемым периодом является период, заканчивающийся на отчетную

дату. При расчете показателей изменения представляются с тремя знаками после запятой.

Требования подпунктов 5) и 6) настоящего пункта не распространяются на акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана».

Требования подпунктов 10), 11), 12), 13) и 14) настоящего пункта применяются к банку, у которого коэффициент достаточности основного капитала (k1) находится ниже коэффициента достаточности собственного капитала 0,10 или коэффициент достаточности собственного капитала (k2) ниже коэффициента достаточности собственного капитала 0,13, установленных постановлением № 358.

Требования Правил не распространяются на банки, находящиеся в процессе реструктуризации в соответствии с Законом о банках.

3-1. Фактор, влияющий на ухудшение финансового положения банка, предусмотренный подпунктом 8) пункта 2 Правил, рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{НЗ}{СП} > 10\%,$$

где:

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 90 (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 90 (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

н е м у .

В случае выявления фактора, предусмотренного подпунктом 8) пункта 2 Правил, банк представляет в уполномоченный орган в соответствии с требованиями и сроками, установленными пунктом 5 Правил, план мероприятий, предусматривающий снижение отношения займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней к общему объему ссудного портфеля банка до уровня менее 10 (десяти) процентов от ссудного портфеля. Срок завершения плана мероприятий не превышает срок с момента выявления фактора до 1 января 2018 года .

При однократном несвоевременном исполнении банком плана мероприятий, одобренного уполномоченным органом, применяется надзорная надбавка, составляющая 2 (два) процентных пункта к значениям достаточности собственного капитала .

При двукратном несвоевременном исполнении банком плана мероприятий в дополнение в надзорной надбавке, установленной частью второй настоящего пункта, уполномоченный орган применяет санкцию в виде отстранения от выполнения служебных обязанностей заместителя первого руководителя правления, ответственного за исполнение плана мероприятий.

При трехкратном несвоевременном исполнении банком плана мероприятий в дополнение в надзорной надбавке, установленной частью второй настоящего пункта, уполномоченный орган применяет санкцию в виде отстранения от выполнения служебных обязанностей первого руководителя правления.

Для целей настоящего пункта несвоевременным исполнением банком плана мероприятий является :

превышение на отчетную дату фактического значения фактора, предусмотренного подпунктом 8) пункта 2 Правил, над прогнозным значением, установленным планом мероприятий ;  
каждое внесение изменений в план мероприятий .

Не признается несвоевременным исполнением банком плана мероприятий превышение на отчетную дату фактического значения фактора, предусмотренного подпунктом 8) пункта 2 Правил, над прогнозным значением:

менее, чем на 10 (десять) процентов ;  
сроком менее 10 (десяти) календарных дней ;  
в результате увеличения средневзвешенного биржевого курса тенге к иностранным валютам более чем на 10 (десять) процентов в течение последних 3 ( т р е х ) месяцев .

**Сноска. Глава 3 дополнена пунктом 3-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со**

дня его первого официального опубликования).

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

5. В случае выявления факторов, предусмотренных пунктом 2 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 рассматривает план мероприятий, представленный 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 в сроки, установленные уполномоченным органом, или в случае несогласия с такими замечаниями предоставляет свои обоснования.

Уполномоченный орган одобряет или не одобряет план мероприятий, представленный банком и (или) его акционерами, в письменном виде.

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 уполномоченным органом.

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 2 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.

6. Банк, определенный системообразующим, банк, включенный в список потенциальных банков, которые могут быть признаны системообразующими в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 257 «Об утверждении Правил отнесения финансовых организаций к числу системообразующих», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10210 (далее - постановление № 257), банк, у которого наблюдалось нарушение показателя достаточности капитала по результатам стресс-тестирования, проведенного уполномоченным органом, а также банк, осуществляющий (осуществивший) реструктуризацию в соответствии с Законом о банках, представляют в уполномоченный орган:

1) план мероприятий по увеличению собственного капитала банка в случае нахождения коэффициентов достаточности собственного капитала банка ниже минимальных значений коэффициентов достаточности собственного капитала с учетом буферов, установленных постановлением № 358;

2) ежегодно в срок до 1 марта отчетного года прогноз ежемесячных изменений:

коэффициентов достаточности собственного капитала; показателей, указанных в подпунктах 1), 3), 11), 13) и 14) пункта 2 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 5 Правил.

Прогноз изменения показателей, указанных в подпунктах 1), 3) и 11) пункта 2 Правил, а также коэффициентов достаточности собственного капитала дополняется оценкой эффекта влияния стрессового сценария.

Сценарий и рекомендации по параметрам стрессового сценария предоставляются уполномоченным органом банку, определенному системообразующим, банку, включенному в список потенциальных банков, которые могут быть признаны системообразующими в соответствии с постановлением № 257, банку, у которого наблюдалось нарушение показателя достаточности капитала по результатам стресс-тестирования, проведенного уполномоченным органом, за месяц до срока предоставления прогнозных показателей в уполномоченный орган.

Банк, прошедший процедуру реорганизации и (или) совершивший операцию по одновременной передаче активов и обязательств между родительским и дочерним банками, осуществляет расчет факторов (за исключением фактора, предусмотренного подпунктом 8) пункта 2 Правил), влияющих на ухудшение финансового положения банка, при наличии информации за последние 12 (двенадцать) месяцев.

**Сноска. Пункт 6 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 19.12.2015 № 222 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

7. В случае выявления факторов, предусмотренных пунктом 2 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.