

Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, а также утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года № 69. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 16 апреля 2016 года № 13606. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 декабря 2018 года № 317.

Сноска. Постановление утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 28.12.2018 № 317 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после 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. Установить следующие факторы, влияющие на ухудшение финансового положения банка:

- 1) снижение коэффициентов ликвидности;
- 2) увеличение займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним;
- 3) увеличение соотношения чистых классифицированных займов к собственному капиталу;
- 4) увеличение займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним;
- 5) превышение отношения займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним к общему объему ссудного портфеля банка без учета сформированных резервов по нему;
- 6) увеличение доли классифицированной дебиторской задолженности без учета сформированных резервов по ней в совокупной дебиторской задолженности без учета сформированных резервов по ней;
- 7) снижение коэффициента рентабельности активов;

8) снижение среднего значения отношения свободных активов в национальной валюте к обязательствам до востребования в национальной валюте ;

9) снижение значений коэффициентов достаточности собственного капитала (k_1 , k_{1-2} , k_2) ниже суммы минимальных значений коэффициентов достаточности собственного капитала (k_1 , k_{1-2} , k_2) с учетом буферов собственного капитала, установленных уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, и процентной надбавки.

Для целей настоящего пункта:

под сформированными резервами понимаются резервы, сформированные в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности;

в расчет займов включается сумма основного долга;

под чистыми классифицированными займами понимается балансовая стоимость займов (основной долг с учетом дисконтов (премий), положительных (отрицательных) корректировок, начисленного вознаграждения и созданных по ним резервов), по которым согласно данным бухгалтерского учета сформированы резервы на уровне более 10 (десяти) процентов.

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 11.09.2017 № 169 (вводится в действие с 25.09.2017).

2. Установить следующие факторы, влияющие на ухудшение финансового положения банковского конгломерата:

1) снижение коэффициентов достаточности собственного капитала банковского конгломерата;

2) увеличение коэффициентов максимального размера риска на одного заемщика банковского конгломерата;

3) применение мер раннего реагирования в отношении финансовых организаций, являющихся участниками банковского конгломерата;

4) увеличение суммы требований участников банковского конгломерата друг к другу по внутригрупповым сделкам между участниками банковского конгломерата (за исключением инвестиций участников банковского конгломерата в капитал других участников, сделок с дочерней организацией, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, сделок, закрытых на отчетную дату).

3. Утвердить:

1) Правила применения мер раннего реагирования и методику определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Правила применения мер раннего реагирования и методику определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата, согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

4. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению 3 к настоящему постановлению.

5. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан":

на официальное опубликование в информационно-правовой системе "Әділет" в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение пяти рабочих дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

6. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) 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.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

8. Настоящее постановление вводится в действие со дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2016 года.

Председатель

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 февраля 2016 года № 69

Правила применения мер раннего реагирования и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка

Глава 1. Общие положения

Сноска. Заголовок главы 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 11.09.2017 № 169 (вводится в действие с 25.09.2017).

1. Настоящие Правила применения мер раннего реагирования и методика 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, предусмотренных в части первой пункта 1 настоящего постановления.

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

3. Уполномоченный орган ежемесячно на базе данных регуляторной отчетности осуществляет анализ деятельности банка для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, предусмотренных частью первой пункта 1 настоящего постановления.

4. В соответствии со статьей 45 Закона о банках в случае выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, предусмотренных частью первой пункта 1 настоящего постановления, 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).

Банки (или) его акционеры в срок не более 5 (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.

Меры по улучшению фактора направлены на:

по фактору, предусмотренному в подпункте 1) части первой пункта 1 настоящего постановления:

доведение коэффициентов ликвидности до уровня:

коэффициента текущей ликвидности k_4 - не менее 0,4;

коэффициента срочной ликвидности k_{4-1} - не менее 1,1;

коэффициента срочной ликвидности k_{4-2} - не менее 1;

коэффициента срочной ликвидности k_{4-3} - не менее 0,9;

коэффициента срочной валютной ликвидности k_{4-4} - не менее 1,1;

коэффициента срочной валютной ликвидности k_{4-5} - не менее 1;

коэффициента срочной валютной ликвидности k_{4-6} - не менее 0,9;

по фактору, предусмотренному в подпункте 3) части первой пункта 1 настоящего постановления:

доведение доли чистых классифицированных займов в собственном капитале до уровня, не превышающего 80 (восемьдесят) процентов;

по фактору, предусмотренному в подпункте 6) части первой пункта 1 настоящего постановления:

доведение доли классифицированной дебиторской задолженности в совокупной дебиторской задолженности до уровня, не превышающего 50 (пятидесяти) процентов;

по фактору, предусмотренному в подпункте 7) части первой пункта 1 настоящего постановления:

доведение коэффициента рентабельности активов до уровня не менее 0,2 (ноль целых двух десятых) процента;

по фактору, предусмотренному в подпункте 8) части первой пункта 1 настоящего постановления:

доведение коэффициента покрытия в национальной валюте до уровня не менее 0,4;

по фактору, предусмотренному в подпункте 9) части первой пункта 1 настоящего постановления:

доведение значений коэффициентов достаточности собственного капитала (k_1 , k_{1-2} , k_2) до суммы минимальных значений коэффициентов достаточности собственного капитала (k_1 , k_{1-2} , k_2) с учетом буферов собственного капитала, установленных уполномоченным органом, и процентной надбавки.

Уполномоченный орган рассматривает план мероприятий, представленный банком и (или) его акционерами.

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

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

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

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, влияющих на ухудшение финансового положения банка, предусмотренных частью первой пункта 1 настоящего постановления, банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, представляет в уполномоченный орган информацию, отражающую состояние ухудшения его финансового положения, с приложением плана мероприятий, предусмотренного настоящим пунктом Правил.

Сноска. Пункт 4 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 11.09.2017 № 169 (вводится в действие с 25.09.2017).

5. Банк, включенный в список финансовых организаций, отнесенных к числу системообразующих, 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 Нормативными значениями и методиками расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886 (далее - Нормативы № 170);

2) ежегодно в срок до 1 (первого) марта отчетного года прогноз ежемесячных показателей факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка:

коэффициентов достаточности собственного капитала;

показателей факторов, указанных в подпунктах 1), 2) и 7) части первой пункта 1 настоящего постановления.

Прогноз изменения показателей факторов, указанных в подпунктах 1), 2) и 7) части первой пункта 1 настоящего постановления, составляется до окончания финансового года и пересматривается не более 1 (одного) раза в год с представлением обоснования.

Сноска. Пункт 5 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 31.08.2016 № 192 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 22.12.2017 № 259 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Уполномоченный орган осуществляет проверку соответствия прогнозных значений показателей факторов текущим значениям. В случае выявления в прогнозе изменения показателей факторов, влияющих на ухудшение

финансового положения банка на 10 (десять) процентов, уполномоченный орган осуществляет мероприятия, предусмотренные пунктом 4 Правил.

Прогноз изменения показателей факторов, указанных в подпунктах 1), 2) и 7) части первой пункта 1 настоящего постановления, а также коэффициентов достаточности собственного капитала дополняется оценкой эффекта влияния стрессового сценария.

Сценарий и рекомендации по параметрам стрессового сценария предоставляются уполномоченным органом банку, включенному в список финансовых организаций, отнесенных к числу системообразующих, 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 факторов 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 5) части первой пункта 1 настоящего постановления), влияющих на ухудшение финансового положения банка, при наличии информации за последние 12 (двенадцать) месяцев.

7. В случае выявления фактора, предусмотренного подпунктом 5) части первой пункта 1 настоящего постановления, банк представляет в уполномоченный орган в соответствии с требованиями и сроками, установленными пунктом 4 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 срока с момента выявления фактора до 1 января 2018 года.

План мероприятий отражает планируемые к проведению мероприятия в каждом отчетном периоде, в том числе в разрезе физических и юридических лиц.

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

При двукратном несвоевременном исполнении банком плана мероприятий в дополнение к надзорной надбавке, установленной частью третьей настоящего пункта Правил, уполномоченный орган применяет санкцию, предусмотренную подпунктом е) пункта 2 статьи 47 Закона о банках, в отношении заместителя руководителя исполнительного органа банка, ответственного за исполнение плана мероприятий.

При трехкратном несвоевременном исполнении банком плана мероприятий в дополнение к надзорной надбавке, установленной частью третьей настоящего пункта Правил, уполномоченный орган применяет санкцию, предусмотренную подпунктом е) пункта 2 статьи 47 Закона о банках, в отношении руководителя исполнительного органа банка.

Для целей настоящего пункта несвоевременным исполнением банком плана мероприятий является:

превышение на отчетную дату фактического значения фактора, предусмотренного подпунктом 5) части первой пункта 1 настоящего постановления, 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 5) части первой пункта 1 настоящего постановления, 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 (трех) месяцев.

8. В случае выявления фактора, предусмотренного подпунктом 5) части первой пункта 1 настоящего постановления, планы мероприятий по факторам, предусмотренным подпунктами 2) и 4) части первой пункта 1 настоящего постановления, не представляются при их выявлении.

В случае выявления факторов, предусмотренных подпунктами 2) и 4) части первой пункта 1 настоящего постановления, при отсутствии фактора, предусмотренного подпунктом 5) части первой пункта 1 настоящего постановления, а также их негативном влиянии на качество ссудного портфеля банка, представляется план мероприятий по выявленному фактору,

предусматривающий проведение соответствующих мероприятий по доведению доли неработающих займов в ссудном портфеле банка до уровня, не превышающего 10 (десяти) процентов ссудного портфеля банка.

Под негативным влиянием на качество ссудного портфеля банка следует понимать превышение отношения займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней к ссудному портфелю банка до уровня 10 (десяти) процентов, которое сложится при продолжении динамики изменения факторов, предусмотренных подпунктами 2) и 4) части первой пункта 1 настоящего постановления за последние 6 (шесть) последовательных календарных месяцев на предстоящие 12 (двенадцать) календарных месяцев.

Негативное влияние на качество ссудного портфеля банка рассчитывается следующим образом:

для целей подпункта 2) части первой пункта 1 настоящего постановления:

$$ЗП_{12}^{90} = (ЗП_6^{90} - ЗП_0^{90}) * 2 + ЗП_6^{90},$$

$$СП_{12} = (СП_6 - СП_0) * 2 + СП_6 ,$$

$$\frac{ЗП_{12}^{90}}{СП_{12}} \geq 10\% ,$$

где:

$ЗП^{90}$

(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 90 (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;

для целей подпункта 4) части первой пункта 1 настоящего постановления:

$$ЗП_{12}^{61-90} = (ЗП_6^{61-90} - ЗП_0^{61-90}) * 2 + ЗП_6^{61-90}$$

$$СП_{12} = (СП_6 - СП_0) * 2 + СП_6 ,$$

$$ЗП_{12}^{90} = \frac{ЗП_6^{90} + ЗП_{12}^{61-90}}{СП_{12}},$$

где:

$$ЗП_6^{61-90}$$

- среднее арифметическое значение займов (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") с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девятидесяти) календарных дней без учета сформированных резервов по ним за отчетный период;

$$ЗП_0^{61-90}$$

- среднее арифметическое значение займов (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") с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девятидесяти) календарных дней без учета сформированных резервов по ним, за 6 (шесть) последовательных календарных месяцев, предшествующих отчетному периоду;

$$ЗП^{90}$$

(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 90 (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 рассматриваемого периода без учета сформированных резервов по нему.

Глава 2. Методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка

Сноска. Глава 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 11.09.2017 № 169 (вводится в действие с 25.09.2017).

9. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, осуществляется по следующей методике:

1) снижение 2 (два) и более раза в течение 6 (шести) последовательных месяцев коэффициентов ликвидности до или ниже уровня, превышающего на 0,1 минимальные значения коэффициентов ликвидности, установленные Нормативами № 170;

2) увеличение в течение 6 (шести) последовательных месяцев займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним рассчитывается по следующей формуле:

$$ЗП_6^{90} > ЗП_5^{90} > ЗП_4^{90} > ЗП_3^{90} > ЗП_2^{90} > ЗП_1^{90} > ЗП_0^{90}$$

где:

$ЗП_0^{90}$ (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 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста увеличение данного показателя за отчетный период на 5 (пять) и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЗП_6^{90} - ЗП_0^{90}}{ЗП_0^{90}} \geq 5\%;$$

3) увеличение в течение 6 (шести) последовательных месяцев соотношения чистых классифицированных займов к собственному капиталу при условии, что на конец отчетного периода чистые классифицированные займы составляют более 80 (восемьдесят) 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 Нормативами № 170;

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;

4) увеличение в течение 6 (шести) последовательных месяцев займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по займам от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним на 5 (пять) и более процентов рассчитывается по следующей формуле:

$$ЗП_6^{61-90} > ЗП_5^{61-90} > ЗП_4^{61-90} > ЗП_3^{61-90} > ЗП_2^{61-90} > ЗП_1^{61-90} > ЗП_0^{61-90},$$

где:

$ЗП_6^{61-90}$ (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 от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста увеличение данного показателя за отчетный период на 5 (пять) и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЗП_6^{61-90} - ЗП_0^{61-90}}{ЗП_0^{61-90}} \geq 5\%,$$

где:

$$ЗП_6^{61-90}$$

- среднее арифметическое значение займов (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") с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению от 61 (шестидесяти одного) до 90 (

девятиста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним за отчетный период;

$ЗП_0^{61-90}$

- среднее арифметическое значение займов (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") с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девятиста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним, за 6 (шесть) последовательных календарных месяцев, предшествующих отчетному периоду;

5) превышение отношения займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девятиста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним к общему объему ссудного портфеля банка без учета сформированных резервов по нему рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{НЗ}{СП} \geq 10\%,$$

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 (девятиста) 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 (девятиста) 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;

б) увеличение доли классифицированной дебиторской задолженности без учета сформированных резервов по ней в совокупной дебиторской задолженности без учета сформированных резервов по ней в течение 6 (шести) последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КДЗ_6}{ДЗ_6} > \frac{КДЗ_5}{ДЗ_5} > \frac{КДЗ_4}{ДЗ_4} > \frac{КДЗ_3}{ДЗ_3} > \frac{КДЗ_2}{ДЗ_2} > \frac{КДЗ_1}{ДЗ_1} > \frac{КДЗ_0}{ДЗ_0},$$

$$\text{при } \frac{КДЗ_6}{ДЗ_6} \geq 50\% \text{ и } \frac{ДЗ_6}{А_6} \geq 10\%, \text{ где:}$$

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;

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

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста увеличение данного показателя за отчетный период на 5 (пять) и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КДЗ_6}{ДЗ_6} - \frac{КДЗ_0}{ДЗ_0} \geq 5\%.$$

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;

7) снижение коэффициента рентабельности активов 2 (два) и более раза в течение 6 (шести) последовательных месяцев ниже 0,2 (ноль целых два десятых) процента.

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 ;

K_k - коэффициент корректировки, который рассчитывается по формуле:

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

где:

M - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

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

$$\text{Аср}_n = \frac{A_0 - A_1 + \dots + A_n}{n + 1},$$

где:

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

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

n - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года;

8) снижение 2 (два) и более раза в течение 6 (шести) последовательных месяцев среднего значения отношения свободных активов в национальной валюте к обязательствам до востребования в национальной валюте ниже 0,4.

Свободные активы в национальной валюте включают:

наличность;

средства на корреспондентских счетах;

вклады в Национальном Банке Республики Казахстан;

необремененные государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая номинированные в иностранной валюте;

необремененные ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына" и акционерным обществом "Национальный управляющий холдинг "Байтерек";

вклады-овернайт в банках;

обратное репо-овернайт;

требования в национальной валюте по операциям валютный своп, заключенным на срок не более 2 (двух) рабочих дней.

Обязательства до востребования в национальной валюте включают:

текущие счета и счета до востребования физических лиц;

текущие счета и счета до востребования юридических лиц;

корреспондентские счета и счета до востребования других банков;

вклады-овернайт других банков;

обязательства в национальной валюте по операциям валютный своп, заключенные на срок не более 2 (двух) рабочих дней.

Для целей расчета данного фактора среднее значение отношения свободных активов в национальной валюте к обязательствам до востребования в национальной валюте рассчитываются по следующей формуле:

$$\left(\frac{\sum_{1}^{n} \text{Свободные активы в национальной валюте}}{\sum_{1}^{n} \text{Обязательства до востребования в национальной валюте}} \right) / n,$$

где:

n - количество календарных дней в месяце.

Рассматриваемым периодом является период, заканчивающийся на отчетную дату. При расчете показателей факторов, влияющих на ухудшение финансового состояния банка, изменения представляются с тремя знаками после запятой;

9) снижение значений коэффициентов достаточности собственного капитала (k_1 , k_{1-2} , k_2) ниже суммы минимальных значений коэффициентов достаточности собственного капитала (k_1 , k_{1-2} , k_2), с учетом буферов собственного капитала, установленных уполномоченным органом, и процентной надбавки.

Процентная надбавка рассчитывается как отношение положительной разницы, установленной уполномоченным органом, умноженной:

с 25 сентября 2017 года на 95 (девяносто пять) процентов;

с 1 декабря 2017 года на 83,33 (восемьдесят три целых тридцать три сотых) процента;

с 1 сентября 2018 года на 66,67 (шестьдесят шесть целых шестьдесят семь сотых) процента;

с 1 сентября 2019 года на 50,01 (пятьдесят целых одна сотая) процента;

с 1 сентября 2020 года на 33,33 (тридцать три целых тридцать три сотых) процента;

с 1 сентября 2021 года на 16,67 (шестнадцать целых шестьдесят семь сотых) процента;

к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени риска, принимаемых в расчет коэффициентов k_1 , k_{1-2} и k_2 .

С 1 сентября 2022 года процентная надбавка к минимальным значениям коэффициентов достаточности собственного капитала с учетом буферов капитала не включается.

Расчет факторов, предусмотренных подпунктами 4), 7) и 8) пункта 1 настоящего постановления, осуществляется с 1 июля 2016 года.

Требования подпункта 7) настоящего пункта применяются к банку, у которого коэффициент достаточности основного капитала (k_1) равен или находится ниже коэффициента достаточности основного капитала 0,10 или коэффициент достаточности собственного капитала (k_2) равен или ниже коэффициента достаточности собственного капитала 0,13, установленных Нормативами № 170.

Сноска. Пункт 9 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 259 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 февраля 2016 года № 69

Правила применения мер раннего реагирования и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового

положения банковского конгломерата

1. Общие положения

1. Настоящие Правила применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата (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 банковского конгломерата.

Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) применяет к банковскому холдингу и (или) его крупным участникам меры раннего реагирования при выявлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата, предусмотренных пунктом 2 настоящего постановления.

2. Требования Правил не распространяются на банковские холдинги – нерезиденты Республики Казахстан, лиц - нерезидентов Республики Казахстан, обладающих признаками банковского холдинга и соответствующих требованиям пункта 7 статьи 45 Закона о банках.

3. В целях обеспечения финансовой устойчивости банковского конгломерата и недопущения ухудшения его финансового положения уполномоченный орган осуществляет анализ деятельности банковского конгломерата для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата, предусмотренных пунктом 2 настоящего постановления.

4. В соответствии со статьей 45 Закона о банках при выявлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата, указанных в пункте 2 настоящего постановления, в результате анализа финансового положения банковского конгломерата и (или) по итогам проверки банковского холдинга либо участников банковского конгломерата уполномоченный орган направляет банковскому холдингу и (или) его крупным участникам требование по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банковского конгломерата, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с деятельностью банковского конгломерата (далее - план мероприятий).

Банковский холдинг и (или) его крупные участники в срок не более 5 (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 банковского конгломерата;

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

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

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

должностных лиц, ответственных за исполнение плана мероприятий.

Уполномоченный орган рассматривает план мероприятий, представленный банковским холдингом и (или) его крупными участниками.

В случае несогласия уполномоченного органа с планом мероприятий, представленным банковским холдингом и (или) его крупными участниками, уполномоченный орган, банковский холдинг и (или) его крупные участники проводят совместное обсуждение с целью доработки плана мероприятий. При этом банковский холдинг и (или) его крупные участники корректируют план мероприятий для устранения замечаний уполномоченного органа в сроки, указанные в письме уполномоченного органа, или в случае несогласия с такими замечаниями предоставляют свои обоснования.

Уполномоченный орган в письменной форме одобряет или не одобряет план мероприятий, представленный банковским холдингом и (или) крупным участником.

В случае одобрения представленного плана мероприятий уполномоченным органом банковский холдинг и (или) его крупные участники приступают к его реализации и представляют в уполномоченный орган отчет о выполнении мероприятий в сроки, указанные в письме уполномоченного органа.

При неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к банковскому холдингу и (или) его крупным участникам одну или несколько мер раннего реагирования из нижеперечисленных посредством предъявления требований по:

прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов по простым акциям (распределению чистого дохода) участниками банковского конгломерата между их акционерами (участниками) соответственно на срок, установленный уполномоченным органом;

отстранению от должности руководящих или иных работников;

увеличению собственного капитала банковского конгломерата в размере, достаточном для обеспечения его финансовой устойчивости, в том числе путем увеличения уставного капитала участников банковского конгломерата;

реструктуризации активов банковского конгломерата;

сокращению административных расходов, в том числе посредством прекращения или ограничения дополнительного найма работников, а также уменьшения доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами;

приостановлению осуществления операций (прямых и косвенных), подвергающих риску банковский конгломерат и участников банковского конгломерата.

5. В случае самостоятельного выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата, предусмотренных пунктом 2 настоящего постановления, банковский холдинг и (или) его крупные участники в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата, предоставляют в уполномоченный орган информацию, отражающую состояние ухудшения его финансового положения, с приложением плана мероприятий, предусмотренного пунктом 4 Правил.

2. Методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата

6. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата, осуществляется по следующей методике:

1) снижение в отчетном квартале коэффициентов достаточности собственного капитала банковского конгломерата до или ниже уровня, превышающего на 0,02 (включительно) минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала банковского конгломерата, установленных Нормативными значениями и методикой расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банковского конгломерата на определенную дату, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 309, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14790 (далее - Нормативы № 309);

2) увеличение в отчетном квартале коэффициентов максимального размера риска на одного заемщика банковского конгломерата до уровня ниже на 0,01 (включительно) минимального значения коэффициентов максимального размера

риска на одного заемщика банковского конгломерата, установленных Нормативами № 309;

3) увеличение в отчетном квартале суммы требований участников банковского конгломерата друг к другу по внутригрупповым сделкам между участниками банковского конгломерата (за исключением инвестиций участников банковского конгломерата в капитал других участников, сделок с дочерней организацией, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, сделок, закрытых на отчетную дату) до уровня 0,30 от собственного капитала банковского конгломерата;

4) систематическое (три и более раза в течение 6 (шести) последовательных месяцев) применение мер раннего реагирования в отношении финансовых организаций, являющихся участниками банковского конгломерата.

Сноска. Пункт 6 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 259 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7. Под суммой требования участников банковского конгломерата друг к другу по внутригрупповым сделкам понимается сумма остатков требований участников банковского конгломерата друг к другу по внутригрупповым сделкам, информация по которым предусматривается в отчете по сбору сведений по внутригрупповым сделкам банковского конгломерата, заключенным в течение отчетного периода, а также действующим по состоянию на отчетную дату, по форме, предназначенной для сбора административных данных, согласно приложению 7 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 309 "Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банковского конгломерата на определенную дату, перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банковским конгломератом, а также Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банковским конгломератом", зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14790.

При расчете суммы требований участников банковского конгломерата друг к другу по внутригрупповым сделкам между участниками банковского конгломерата производные финансовые инструменты учитываются как произведение номинальной стоимости указанных финансовых инструментов на коэффициент кредитного риска для производных финансовых инструментов, указанный в Таблице коэффициентов кредитного риска для производных финансовых инструментов согласно приложению 7 к Нормативным значениям и

методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886, и определяемый сроком погашения указанных финансовых инструментов.

Сноска. Пункт 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 259 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 3
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 февраля 2016 года № 69

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июля 2015 года № 141 "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 № 11987, опубликованное 16 сентября 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июля 2015 года № 142 "Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11986, опубликованное 16 сентября 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

3. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся

изменения и дополнение, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 222 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 12863, опубликованного 29 января 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

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