

**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 (k1, k1-2, k2) ниже суммы минимальных значений коэффициентов достаточности собственного капитала (k1, k1-2, k2) 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 |  |
| Национального Банка | Д. Акишев |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 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 k4 - не менее 0,4;

      коэффициента срочной ликвидности k4-1 - не менее 1,1;

      коэффициента срочной ликвидности k4-2 - не менее 1;

      коэффициента срочной ликвидности k4-3 - не менее 0,9;

      коэффициента срочной валютной ликвидности k4-4 - не менее 1,1;

      коэффициента срочной валютной ликвидности k4-5 - не менее 1;

      коэффициента срочной валютной ликвидности k4-6 - 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 (восьмидесяти) 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 (k1, k1-2, k2) до суммы минимальных значений коэффициентов достаточности собственного капитала (k1, k1-2, k2) 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:







      где:



(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:







      где:



- 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 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним за отчетный период;



- 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 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним, за 6 (шесть) последовательных календарных месяцев, предшествующих отчетному периоду;



(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:



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 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:



      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 (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:



      при условии:



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:



где:

      ЗП61-90 (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:



где:



 - 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 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним за отчетный период;



- 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 (девяноста) 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 (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:



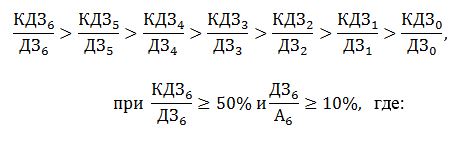
где:

      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 нему;

      6) 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:



      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:



      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:



где:

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

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

      Кк - коэффициент корректировки, который рассчитывается по формуле:



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:



где:

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

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

      n - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года;

      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;

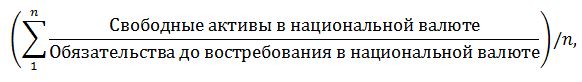
      текущие счета и счета до востребования юридических лиц;

      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:



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 (k1, k1-2, k2) ниже суммы минимальных значений коэффициентов достаточности собственного капитала (k1, k1-2, k2), 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 k1, k1-2 и k2.

      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 (k1) равен или находится ниже коэффициента достаточности основного капитала 0,10 или коэффициент достаточности собственного капитала (k2) 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