

**Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также утверждении Правил одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, и Методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата), филиала банка-нерезидента Республики Казахстан**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 декабря 2018 года № 317. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 14 января 2019 года № 18186.

**Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (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, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (далее - банки):

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.

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 Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

1-1. Под собственным капиталом филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимаются активы, принимаемые в качестве резерва, рассчитываемые в соответствии с Пруденциальными нормативами и иными обязательными к соблюдению нормами и лимитами для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативными значениями и методикой расчетов, включая порядком формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан от 12 февраля 2021 года № 23, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22213.

**Сноска. Постановления дополнены пунктом 1-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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) 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 одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Методику определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата), филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

**Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

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) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

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

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 6 настоящего постановления.

6. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

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

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

*Председатель  
Национального Банка*

*Д. Акишев*

Приложение 1  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 28 декабря 2018 года № 317

## **Правила одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования**

1. Настоящие Правила одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон) и устанавливают порядок одобрения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка (банковского конгломерата), недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью (деятельностью банковского конгломерата) (далее - план мероприятий).

1-1. Положения настоящих Правил, применяемые по отношению к банкам, распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан с учетом особенностей деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, установленных Законом.

Под собственным капиталом филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимаются активы, принимаемые в качестве резерва, рассчитываемые в соответствии с Пруденциальными нормативами и иными обязательными к соблюдению нормами и лимитами для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативными значениями и методикой расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан от 12 февраля 2021 года № 23, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22213.

**Сноска. Правила дополнены пунктом 1-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

2. Банк и (или) его акционеры, банковский холдинг и (или) его крупные участники разрабатывают и представляют в уполномоченный орган для одобрения план мероприятий.

План мероприятий, не ограничиваясь нижеследующим, содержит следующую информацию:

детальный анализ фактора, влияющего на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата);

прогноз фактора, влияющего на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата), обоснование данного прогноза и негативные влияния фактора на деятельность банка (банковского конгломерата);

меры по улучшению фактора, влияющего на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата), предусматривающие его доведение до уровня, не представляющего угрозу и не создающего дополнительные риски для деятельности банка (банковского конгломерата);

мероприятия, планируемые к проведению в каждом отчетном периоде, в том числе в разрезе физических и юридических лиц, при выявлении фактора, влияющего на ухудшение финансового положения банка, предусмотренного в подпункте 5) части первой пункта 1 настоящего постановления;

сроки исполнения плана мероприятий по каждому его пункту;

перечень руководящих работников, ответственных за исполнение плана мероприятий (с указанием руководящих работников, ответственных за исполнение по каждому пункту плана мероприятий).

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

При несогласии уполномоченного органа с планом мероприятий, представленным банком и (или) его акционерами, банковским холдингом и (или) его крупными участниками на рассмотрение, уполномоченный орган направляет в адрес банка и (или) его акционеров, банковского холдинга и (или) его крупных участников письменные замечания по плану мероприятий и (или) проводит совместные обсуждения с целью доработки плана мероприятий.

Банк и (или) его акционеры, банковский холдинг и (или) его крупные участники корректируют план мероприятий для устранения замечаний уполномоченного органа в сроки, указанные в письме уполномоченного органа, или при несогласии с такими замечаниями представляют в уполномоченный орган свои обоснования в письменной форме.

4. Уполномоченный орган в письменной форме одобряет или не одобряет план мероприятий, представленный банком и (или) его акционерами, банковским холдингом и (или) его крупными участниками, в срок, не превышающий 30 (тридцать) рабочих

дней с даты представления плана мероприятия в соответствии с частью первой пункта 2 Правил.

5. В случае самостоятельного выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата), банк и (или) его акционеры, банковский холдинг и (или) его крупные участники в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их выявления представляют в уполномоченный орган план мероприятий, предусмотренный частью второй пункта 2 Правил.

6. План мероприятий не представляется:

1) по факторам, предусмотренным подпунктами 2) и (или) 4) части первой пункта 1 настоящего постановления:

при отсутствии негативного влияния на качество ссудного портфеля банка, расчет которого осуществляется в соответствии с пунктом 8 Правил, и при отсутствии фактора, предусмотренного подпунктом 5) части первой пункта 1 настоящего постановления, или;

при выявлении фактора, предусмотренного подпунктом 5) части первой пункта 1 настоящего постановления;

2) при выявлении факторов, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 7) части первой пункта 1 настоящего постановления, по результатам стресс-тестирования, проводимого ежегодно по стрессовым сценариям уполномоченного органа;

3) при выявлении факторов, предусмотренных подпунктом 1) части первой пункта 1 настоящего постановления, в период исполнения банком требований, предъявленных уполномоченным органом в рамках примененных мер по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков банка в связи с нарушением соответственно коэффициентов ликвидности и коэффициентов достаточности собственного капитала, приостановления действия лицензии на проведение всех банковских и иных операций, а также в случае подачи в уполномоченный орган ходатайства на получение разрешения на добровольную реорганизацию или ликвидацию банка.

**Сноска. Пункт 6 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 10.09.2019 № 151 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

7. Меры по улучшению фактора, предусмотренные планом мероприятий, направлены:

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

на 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 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;

2) по фактору, предусмотренному в подпункте 3) части первой пункта 1 настоящего постановления, - на доведение доли чистых классифицированных займов в собственном капитале до уровня, не превышающего 80 (восемидесяти) процентов;

3) по факторам, предусмотренным в подпунктах 2) и 4) части первой пункта 1 настоящего постановления, при отсутствии фактора, предусмотренного подпунктом 5) части первой пункта 1 настоящего постановления, - на доведение доли неработающих займов в ссудном портфеле банка до уровня, не превышающего 10 (десяти) процентов ссудного портфеля банка;

4) по фактору, предусмотренному в подпункте 5) части первой пункта 1 настоящего постановления, - на 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;

5) по фактору, предусмотренному в подпункте 6) части первой пункта 1 настоящего постановления, - на доведение доли классифицированной дебиторской задолженности в совокупной дебиторской задолженности до уровня, не превышающего 50 (пятидесяти) процентов;

6) по фактору, предусмотренному в подпункте 7) части первой пункта 1 настоящего постановления, - на доведение коэффициента рентабельности активов до уровня не менее 0,2 (ноль целых двух десятых) процента;

7) по фактору, предусмотренному в подпункте 8) части первой пункта 1 настоящего постановления, - на доведение коэффициента покрытия в национальной валюте до уровня не менее 0,4 (ноль целых четыре десятых).

**Сноска. Пункт 7 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16.04.2021 № 56 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

8. Негативным влиянием на качество ссудного портфеля банка является 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 в течение последних 6 (шести) последовательных календарных месяцев динамики изменения факторов, предусмотренных подпунктами 2) и 4) части первой пункта 1 настоящего постановления, на предстоящие 12 (двенадцать) календарных месяцев.

Негативное влияние на качество ссудного портфеля банка рассчитывается:

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

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

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

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

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 по следующей формуле:

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

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

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

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 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;

$ЗП_0^{61-90}$

- 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 (девяноста) 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.

Приложение 2  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 28 декабря 2018 года № 317

**Методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата), филиала банка-нерезидента Республики Казахстан**

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Настоящая Методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата), разработана в соответствии

с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

1-1. Положения настоящей Методики, применяемые по отношению к банкам, распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан с учетом особенностей деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, установленных Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

Под собственным капиталом филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимаются активы, принимаемые в качестве резерва, рассчитываемые в соответствии с Пруденциальными нормативами и иными обязательными к соблюдению нормами и лимитами для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативными значениями и методикой расчетов, включая порядком формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан от 12 февраля 2021 года № 23, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22213 (далее - Нормативы № 23).

**Сноска. Методика дополнены пунктом 1-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

2. Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган):

для определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, предусмотренных частью первой пункта 1 настоящего постановления, ежемесячно на базе данных отчетности осуществляет анализ деятельности банка;

для определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата, предусмотренных пунктом 2 настоящего постановления, ежеквартально на базе данных отчетности осуществляет анализ деятельности банковского конгломерата.

3. 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 (ноль целых одну десятую) минимальные значения коэффициентов ликвидности, установленные Нормативными значениями и методиками расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка,

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) или Нормативными значениями и методикой расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 144, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13939 (далее - Нормативы № 144) или Нормативами № 23);

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:

$$ЗП_6^{90} > ЗП_5^{90} > ЗП_4^{90} > ЗП_3^{90} > ЗП_2^{90} > ЗП_1^{90} > ЗП_0^{90}, \text{ где}$$

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.

Увеличение показателя, указанного в настоящем подпункте, за отчетный период на 5 (пять) и более процентных пунктов при отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного его роста также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, который 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 (восьмидесяти) процентов от собственного капитала, и при условии превышения размера роста классифицированных займов без учета сформированных резервов по ним над размером роста резервов в рассматриваемом периоде в абсолютном выражении рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЧКЗ_6}{СК_6} > \frac{ЧКЗ_5}{СК_5} > \frac{ЧКЗ_4}{СК_4} > \frac{ЧКЗ_3}{СК_3} > \frac{ЧКЗ_2}{СК_2} > \frac{ЧКЗ_1}{СК_1} > \frac{ЧКЗ_0}{СК_0},$$

при условии:

$ЧКЗ_6 > 80\% СК_6$  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, Нормативами № 144 или Нормативами № 23;

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;

Под собственным капиталом филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимаются активы, принимаемые в качестве резерва, рассчитываемые в соответствии с Нормативами № 23;

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:

$$\frac{ЗП_6^{61-90}}{ЗП_0^{61-90}} > \frac{ЗП_5^{61-90}}{ЗП_0^{61-90}} > \frac{ЗП_4^{61-90}}{ЗП_0^{61-90}} > \frac{ЗП_3^{61-90}}{ЗП_0^{61-90}} > \frac{ЗП_2^{61-90}}{ЗП_0^{61-90}} > \frac{ЗП_1^{61-90}}{ЗП_0^{61-90}} > 1,$$

ЗП<sub>61-90</sub> (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:

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

$ЗП_6^{61-90}$

- 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 (девяноста) 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 (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:

$$\frac{НЗ}{СП} \geq 10\%, \text{ где:}$$

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;

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.

Увеличение показателя, указанного в настоящем подпункте, за отчетный период на 5 (пять) и более процентных пунктов при отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного его роста также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, который 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 две десятых) процента.

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

$$ROA_n = \frac{\text{НЧП (НУ)}_n}{\text{Аср}_n} * K_k, \text{ где:}$$

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 следующей формуле:

$$K_k = \frac{12}{M}, \text{ где:}$$

М - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

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

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

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 (ноль целых четыре десятых).

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-Қазына" 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, заключенным 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 рассчитывается по следующей формуле:

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

n - количество календарных дней в месяце.

Рассматриваемым периодом является период, заканчивающийся на отчетную дату. При расчете фактора, указанного в настоящем подпункте, изменения представляются с тремя знаками после запятой.

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 (ноль целых тринадцать сотых), установленных Нормативами № 170 или Нормативами № 144.

Требования подпункта 7) настоящего пункта применяются к филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан в случае, если коэффициент достаточности активов, принимаемых в качестве резерва ( $k_1$ ), предусмотренный в Нормативах № 23 равен или находится ниже 0,13 (ноль целых тринадцать сотых).

Под нераспределенной чистой прибылью (непокрытым убытком) филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимается результат деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (чистые доходы или чистые расходы).

**Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

4. Показатели, включенные в расчет факторов, предусмотренных подпунктами 1), 2), 7) и 9) части первой пункта 1 настоящего постановления, дополняются сценариями уполномоченного органа, предоставляемыми уполномоченным органом ежегодно до 1 февраля банкам, включенным в список финансовых организаций, отнесенных к числу системно значимых, в список потенциальных банков, которые могут быть признаны системно значимыми, в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 240 "Об утверждении Правил отнесения финансовых организаций к числу системно значимых", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19925, для проведения в срок не позднее 1 апреля отчетного года стресс-тестирования и представления его результатов уполномоченному органу.

**Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

5. 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 (ноль целых две сотых) (включительно) минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала банковского конгломерата, предусмотренных Нормативными значениями и методикой расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размером капитала банковского конгломерата, 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 (ноль целых одна сотая) (включительно) значений 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 0,3 (ноль целых три десятых) от собственного капитала банковского конгломерата.

**Сноска. Пункт 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

6. Под суммой требований 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 согласно приложению 6 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 декабря 2019 года № 258 "Об установлении перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банковскими конгломератами и Правил ее представления", зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19834.

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 Нормативам № 170.

**Сноска. Пункт 6 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 13.12.2021 № 107 (вводится в**

действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 3  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 28 декабря 2018 года № 317

**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 29 февраля 2016 года № 69 "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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13606, опубликовано 28 апреля 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет").

2. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 192 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14294, опубликовано 21 октября 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет").

3. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 11 сентября 2017 года № 169 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15875, опубликовано 23 октября 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 259 "О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года № 69 "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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16232, опубликовано 22 января 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

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