

Об утверждении значений финансово-экономических и иных признаков ухудшения финансовой устойчивости банка, филиала банка - нерезидента Республики Казахстан

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 августа 2026 года № 119. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 августа 2026 года № 39529

В соответствии с частью второй пункта 2 и пунктом 4 статьи 85 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые значения финансово-экономических и иных признаков ухудшения финансовой устойчивости банка, филиала банка - нерезидента Республики Казахстан.

2. Департаменту анализа рисков и стресс-тестирования в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

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

*Председатель Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и
развитию финансового рынка*

М. Абылкасымова

Утверждены
постановлением Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 7 августа 2026 года № 119

Значения финансово-экономических и иных признаков ухудшения финансовой устойчивости банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие значения финансово-экономических и иных признаков ухудшения финансовой устойчивости банка, филиала банка - нерезидента Республики Казахстан (далее – Признаки ухудшения) разработаны в соответствии с частью второй пункта 2 и пунктом 4 статьи 85 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) в целях защиты прав и законных интересов депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов банка, обеспечения финансовой устойчивости банка, филиала банка - нерезидента Республики Казахстан, предотвращения наступления неплатежеспособности или потенциальной неплатежеспособности банка, филиала банка - нерезидента Республики Казахстан, снижения негативных последствий при ухудшении финансовой устойчивости банка, филиала банка - нерезидента Республики Казахстан, а также снижения системных рисков.

2. Для целей Признаков ухудшения используются понятия, предусмотренные Законом о банках, Законом Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", а также следующие понятия:

1) нормативное значение для банка – значение показателя, установленного Пруденциальными нормативами и лимитами, обязательных к соблюдению банкам с универсальной банковской лицензией, банкам с базовой банковской лицензией, исламским банкам, их предельными значениями и методиками расчетов, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 апреля 2026 года № 85 (далее – Пруденциальные нормативы) (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 38587);

2) пороговое значение банка – значение количественного показателя, установленного приложением 1 к Признакам ухудшения, отклонение значения которого свидетельствует о возникновении признаков ухудшения финансовой устойчивости банка, повышенного уровня риска и является достаточным основанием для применения одного из следующих режимов, предусмотренных пунктом 3 статьи 85 Закона о банках:

режим усиленного надзора;

режим восстановления финансовой устойчивости;

режим урегулирования;

3) нормативное значение для филиала-банка нерезидента Республики Казахстан – значение показателя, установленного Пруденциальными нормативами и лимитами для

филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, их предельными значениями и методиками расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимальным размером, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 20 апреля 2026 года № 73 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 38502);

4) пороговое значение филиала банка-нерезидента Республики Казахстан – значение количественного показателя, установленного приложением 5 к Признакам ухудшения, отклонение значения которого свидетельствует о возникновении признаков ухудшения финансовой устойчивости филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, повышенного уровня риска и является достаточным основанием для применения одного из следующих режимов, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 3 статьи 85 Закона о банках:

режим усиленного надзора;

режим восстановления финансовой устойчивости;

5) признак ухудшения финансовой устойчивости банка, филиала банка - нерезидента Республики Казахстан, определяемый на основании количественных показателей – отклонение значений финансовых-экономических показателей банка, филиала банка - нерезидента Республики Казахстан, от пороговых значений, установленных приложением 1 и приложением 5 к Признакам ухудшения, фиксируемых в результате осуществления уполномоченным органом контрольных и надзорных функций, и, указывающих на повышенные риски снижения капитала, ликвидности, качества активов, прибыльности;

6) признак ухудшения финансовой устойчивости банка, филиала банка - нерезидента Республики Казахстан, определяемый на основании качественных показателей – наличие событий, факторов или обстоятельств, перечень которых установлен приложением 4 к Признакам ухудшения, которые не имеют количественного выражения, но указывают на возможное ухудшение финансового состояния банка, снижение эффективности управления рисками и (или) повышение вероятности наступления неблагоприятных последствий для его деятельности;

7) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

Глава 2. Признаки ухудшения финансовой устойчивости банка, определяемые на основании количественных показателей

3. Количественные показатели, характеризующие финансово-экономические и иные признаки ухудшения финансовой устойчивости банка, по которым устанавливаются пороговые значения банка, подразделяются на следующие категории:

1) показатели рисков капитала – показатели, характеризующие уровень достаточности и качества капитала банка, а также его способность покрывать риски, принимаемые банком в процессе деятельности, и обеспечивать устойчивость капитала при воздействии неблагоприятных факторов;

2) показатели кредитного риска – показатели, характеризующие подверженность банка кредитному риску и отражающие качество, концентрацию и покрытие провизиями кредитного портфеля;

3) показатели риска ликвидности – показатели, характеризующие способность банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами при воздействии неблагоприятных факторов;

4) показатели валютного риска – показатели, характеризующие подверженность банка риску убытков, возникающему вследствие изменений валютных курсов, а также способность банка своевременно исполнять обязательства в иностранной валюте;

5) показатели прибыльности – показатели, характеризующие эффективность деятельности банка и устойчивость его финансовых результатов;

6) показатели рейтинговой оценки – показатели, характеризующие ухудшение финансовой устойчивости банка, выраженное в понижении рейтинга банка и (или) его выпусков ценных бумаг, присвоенного рейтинговыми агентствами, признаваемыми в соответствии с Пруденциальными нормативами.

4. Количественные показатели, характеризующие финансово-экономические и иные признаки ухудшения финансовой устойчивости банка, подразделяются на основные и вспомогательные согласно приложению 2 к Признакам ухудшения.

Основные количественные показатели – количественные показатели, отклонение значений которых от пороговых значений банка указывает на существенное ухудшение финансовой устойчивости банка и служит достаточным основанием для применения соответствующего режима регулирования в порядке, предусмотренном пунктом 5 Признаков ухудшения.

Вспомогательные количественные показатели – количественные показатели, отклонение значений которых от пороговых значений банка отражает отдельные признаки ухудшения финансовой устойчивости банка и используется в совокупности с другими вспомогательными показателями для применения соответствующего режима регулирования в порядке, предусмотренном пунктом 5 Признаков ухудшения.

5. Наличие признаков ухудшения финансовой устойчивости банка, определяемых по отклонению от установленных пороговых значений банка одного основного количественного показателя или комбинации вспомогательных количественных показателей, предусмотренных приложением 3 к Признакам ухудшения, является

основанием для применения к банку режима усиленного надзора или режима восстановления финансовой устойчивости.

Количественные признаки ухудшения финансовой устойчивости банка по снижению коэффициентов достаточности собственного капитала и (или) коэффициентов ликвидности банка ниже минимальных значений, установленных уполномоченным органом, в том числе снижение коэффициентов достаточности собственного капитала ниже минимальных значений, установленных уполномоченным органом с учетом системного буфера, а также подтверждение по результатам оценки жизнеспособности банка возможности и целесообразности применения к нему инструментов урегулирования по сравнению с принудительной ликвидацией банка, являются основанием для применения к банку режима урегулирования.

Количественные признаки ухудшения финансовой устойчивости банка с универсальной банковской лицензией рассчитываются с учетом всех операций банка, в том числе исламских банковских операций при их наличии, за исключением коэффициента покрытия ликвидности и коэффициента нетто стабильного фондирования.

6. Признаками ухудшения финансовой устойчивости, определяемыми на основании показателей рисков капитала, являются:

1) снижение коэффициента достаточности основного капитала (k_1), рассчитываемого в соответствии с Пруденциальными нормативами, до значения ниже установленного порогового значения банка;

2) снижение коэффициента достаточности основного капитала (k_1), рассчитываемого в соответствии с Пруденциальными нормативами, в течение 3 (трех) месяцев в размере, превышающем пороговое значение банка, при условии, что данное снижение (k_1) приводит к достижению уровня 1,75-кратного минимального требования достаточности основного капитала.

Снижение коэффициента достаточности основного капитала в течение 3 (трех) месяцев не признается признаком ухудшения финансовой устойчивости в течение 1 (одного) года с даты досрочного погашения средств, полученных в рамках государственной поддержки банка в целях обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления банка, если такое снижение обусловлено исключительно указанным обстоятельством;

3) снижение коэффициента левериджа, рассчитываемого в соответствии с Пруденциальными нормативами, до значения ниже установленного порогового значения банка;

4) превышение установленного порогового значения банка коэффициента риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями (k_3), рассчитываемого в соответствии с Пруденциальными нормативами;

5) превышение установленного порогового значения банка коэффициента риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями (к3-1), рассчитываемого в соответствии с Пруденциальными нормативами;

6) снижение коэффициента достаточности основного капитала (k1) по итогам проведения уполномоченным органом ежегодного надзорного стресс-тестирования банков до значения ниже установленного порогового значения банка;

7) снижение минимального размера обязательств по инструментам, обеспечивающим общую способность поглощения (покрытия) убытков, рассчитываемого в соответствии с Пруденциальными нормативами, до значения ниже установленного порогового значения банка, в том числе допущенное однократно либо повторно в течение установленного периода, с применением соответствующего режима регулирования в зависимости от числа случаев такого снижения в течение установленного периода.

7. Признаками ухудшения финансовой устойчивости, определяемыми на основании показателей кредитного риска, являются:

1) превышение установленного порогового значения банка коэффициента доли кредитно-обесцененных финансовых активов (далее – кредиты 3 стадии) и приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, по которым имелось подтверждение об обесценении на момент первоначального признания (далее – ПСКО) от ссудного портфеля при одновременном выполнении условия, что коэффициент покрытия провизиями кредитов 3 стадии и ПСКО ниже уровня, установленного приложением 1 к Признакам ухудшения, рассчитываемого по следующей формуле:

$$\text{Коэффициент доли кредитов 3 стадии и ПСКО} = \frac{\text{Кредиты 3 стадии и ПСКО}}{\text{Ссудный портфель}},$$

где:

Ссудный портфель рассчитывается без учета счетов дисконтов и премий, корректировок и провизий.

Кредиты 3 стадии включают кредиты, по которым выявлены события, являющиеся объективными подтверждениями обесценения:

значительные финансовые затруднения заемщика, в том числе ожидаемое финансовое затруднение;

нарушение условий договора;

вынужденная реструктуризация займа;

нецелевое использование кредитных средств;

иные события, установленные Методикой расчета провизий (резервов) банка, разработанной в соответствии с Правилами создания провизий (резервов) в

соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 сентября 2025 года № 61 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 36994).

ПСКО – приобретенный или созданный финансовый актив, по которому имелось подтверждение об обесценении на момент первоначального признания.

Коэффициент покрытия провизиями кредитов 3 стадии и ПСКО рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Коэффициент покрытия провизиями} = \frac{\text{Провизии 3 стадии}}{\text{Кредиты 3 стадии и ПСКО}}$$

2) превышение установленного порогового значения банка доли кредитов 3 стадии и ПСКО в течение 6 (шести) последовательных месяцев при одновременном выполнении условия, что коэффициент покрытия провизиями кредитов 3 стадии и ПСКО ниже порогового значения банка в течение 6 (шести) последовательных месяцев ;

Признак считается наступившим, если в течение 6 (шести) последовательных отчетных месяцев одновременно выполняются следующие условия в соответствии с пороговыми значениями банка:

$ДСЗ \geq 10\%$ и $КПП < 40\%$ – для режима усиленного надзора;

$ДСЗ \geq 15\%$ и $КПП < 40\%$ – для режима восстановления финансовой устойчивости;

где:

ДСЗ – доля кредитов 3 стадии и ПСКО;

КПП – коэффициент покрытия провизиями кредитов 3 стадии и ПСКО;

$m = t - 5, t - 4, t - 3, t - 2, t - 1, t$;

t – отчетный месяц.

3) мгновенный рост доли кредитов 3 стадии и ПСКО в течение месяца на величину, превышающую установленное пороговое значение банка при одновременном выполнении условия, что коэффициент покрытия провизиями кредитов 3 стадии и ПСКО ниже порогового значения банка, установленного приложением 1 к Признакам ухудшения;

4) снижение показателя отношения доли уплаченного вознаграждения за период к начисленным процентным доходам за период до значения ниже установленного порогового значения банка;

5) превышение установленного порогового значения банка показателя концентрации крупных требований (К), рассчитываемый как отношение совокупной суммы задолженности 20 (двадцати) крупных заемщиков к основному капиталу банка при одновременном выполнении условия, что доля кредитов 3 стадии и ПСКО от задолженности 20 (двадцати) крупных заемщиков превышает 10%, где данный показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$K = \frac{\text{Сумма задолженности 20 (двадцати) крупных заемщиков}}{\text{Основной капитал}},$$

где:

Для целей настоящего подпункта:

под крупным заемщиком понимается физическое или юридическое лицо, имеющее задолженность перед банком и рассматриваемое отдельно, без объединения с иными лицами в группу заемщиков;

сумма задолженности крупных заемщиков:

включает в себя просроченную задолженность по основному долгу и вознаграждению;

не включает операции РЕПО и межбанковские займы одного заемщика, требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан, акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", акционерному обществу "Национальный инвестиционный холдинг "Байтерек", требования банка к заемщику, списанные с баланса банка, требования банка к заемщику, по которым сформировано 100 (сто) процентов резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Основной капитал банка рассчитывается в соответствии с Пруденциальными нормативами.

8. Признаками ухудшения финансовой устойчивости, определяемыми на основании показателей риска ликвидности, являются:

1) снижение коэффициента покрытия ликвидности, рассчитываемого в соответствии с Пруденциальными нормативами, до значения ниже установленного порогового значения банка при одновременном выполнении условия, что доля высоколиквидных активов от общего объема активов банка ниже уровня, установленного Приложением 1 к Признакам ухудшения;

2) снижение коэффициента нетто стабильного фондирования, рассчитываемого в соответствии с Пруденциальными нормативами, до значения ниже установленного порогового значения банка;

3) превышение установленного порогового значения банка объема нетто-оттока депозитной базы за 1 (одну) неделю;

4) превышение установленного порогового значения банка объема нетто-оттока депозитной базы за 1 (один) календарный месяц;

5) превышение установленного порогового значения банка объема нетто-оттока депозитной базы за 3 (три) последовательных календарных месяца;

6) снижение объема высоколиквидных активов, рассчитываемых в соответствии с Пруденциальными нормативами, за 3 (три) последовательных календарных месяца на величину, превышающую установленное пороговое значение банка.

9. Признаками ухудшения финансовой устойчивости, определяемыми на основании показателей валютного риска, являются:

1) превышение установленного порогового значения банка лимита открытой валютной позиции (длинной и короткой), определяемой в соответствии с Пруденциальными нормативами, по иностранным валютам государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже уровня "А" по шкале рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и валюте "евро", а также аффинированным драгоценным металлам, 3 (три) и более раза в течение 6 (шести) месяцев;

2) превышение установленного порогового значения банка лимита открытой валютной позиции, определяемой в соответствии с Пруденциальными нормативами, по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), а также по стейблкоинам, 3 (три) и более раза в течение 6 (шести) месяцев;

3) превышение установленного порогового значения банка лимита валютной нетто-позиции, определяемой в соответствии с Пруденциальными нормативами, 3 (три) и более раза в течение 6 (шести) месяцев;

4) превышение установленного порогового значения банка лимита открытой длинной и (или) короткой позиции по производным финансовым инструментам в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств, определяемой в соответствии с Пруденциальными нормативами, 3 (три) и более раза в течение 6 (шести) месяцев.

10. Признаками ухудшения показателей прибыльности являются:

1) снижение показателя доходности активов банка до значения ниже установленного порогового значения банка, где данный показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Доходность активов} = \frac{\text{НЧП(НУ)} - \text{ННПД}}{\text{Совокупные активы}},$$

где:

НЧП (НУ) – нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) за последние двенадцать месяцев;

ННПД – начисленный, но неполученный процентный доход – разница между начисленными процентными доходами из отчета о прибылях и убытках и полученными процентными доходами из отчета о движении денежных средств за последние двенадцать месяцев;

Совокупные активы – среднее значение совокупных активов за последние двенадцать месяцев;

Снижение показателя доходности активов банка, обусловленное досрочным погашением средств, полученных в рамках государственной поддержки банка в целях обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления банка, не признается признаком ухудшения финансовой устойчивости в течение 1 (одного) года с даты такого погашения, если указанное снижение связано исключительно с влиянием данного обстоятельства.

2) снижение процентного спреда до значения ниже установленного порогового значения банка при одновременном выполнении условия, что доля процентных доходов составляет более 50% от суммы чистых процентных и непроцентных доходов за отчетный период.

Для целей настоящего подпункта процентный спред – это разница между средней доходностью активов, приносящих доход, и средней стоимостью обязательств, связанных с выплатой вознаграждения.

Снижение процентного спреда банка до значения ниже установленного порогового значения банка при одновременном выполнении условия, что доля процентных доходов составляет более 50% от суммы чистых процентных и непроцентных доходов за отчетный период, не признается признаком ухудшения финансовой устойчивости в течение 1 (одного) года с даты досрочного погашения средств, полученных в рамках государственной поддержки банка в целях обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления банка, если такое снижение обусловлено исключительно указанным обстоятельством.

3) превышение установленного порогового значения банка показателя соотношения суммы операционных расходов к сумме операционных доходов банка, где данный показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Отношение операционных расходов к доходам} = \frac{\text{Операционные расходы}}{\text{Операционные доходы}},$$

где:

под операционными расходами включаются расходы по оплате труда и обязательным отчислениям, общехозяйственные расходы, налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога, амортизационные отчисления, расходы по аренде, расходы от акцептов, расходы по полученным банком гарантиям.

под операционными доходами понимаются чистый процентный доход, скорректированный на сумму ННПД, чистый комиссионный доход, чистый доход по финансовым операциям (разница между доходами и расходами, связанными с положительной/отрицательной корректировкой, дилинговыми операциями, переоценкой, продажами финансовых инструментов, с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц).

11. К показателям рейтинговой оценки банка относится понижение кредитного рейтинга банка или его выпусков ценных бумаг, присвоенного рейтинговыми агентствами, признаваемыми в соответствии с Пруденциальными нормативами, на количество ступеней, установленных приложением 1 к Признакам ухудшения, за исключением случаев, когда такое снижение обусловлено:

понижением суверенного кредитного рейтинга государства, в юрисдикции которого зарегистрирован банк, при условии, что снижение рейтинга банка не превышает по величине снижение соответствующего суверенного рейтинга;

изменением страновых или макроэкономических факторов, затрагивающих в совокупности банковский сектор.

12. В отношении исламских банков, а также банков, созданных путем конвертации из микрофинансовых организаций, отклонения количественных показателей от пороговых значений банка не являются признаками ухудшения финансовой устойчивости.

Наличие признаков ухудшения финансовой устойчивости банков, указанных в части первой настоящего пункта, определяется на основании качественных показателей, предусмотренных главой 3 Признаков ухудшения.

В отношении банков, созданных путем конвертации из микрофинансовых организаций, указанный подход применяется в течение переходного периода, не превышающего двух лет с даты конвертации.

13. В отношении банков, являющихся дочерними организациями банков-нерезидентов Республики Казахстан и (или) банковских холдингов-нерезидентов Республики Казахстан, отклонения количественных показателей ликвидности, предусмотренных пунктами 14–18 приложения 1 к Признакам ухудшения, от установленных пороговых значений не признаются признаками ухудшения финансовой устойчивости при одновременном соблюдении следующих условий:

родительская организация имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже уровня "А-" по международной шкале Standard & Poor's либо рейтинг аналогичного уровня по шкале Moody's Investors Service, Fitch или рейтингового агентства, соответствующего критериям, установленным Пруденциальными нормативами;

родительской организацией предоставлена безотзывная кредитная линия, письменная гарантия либо заключено соглашение о финансовой поддержке банка на случай возникновения стрессовой ситуации.

Глава 3. Признаки ухудшения финансовой устойчивости банка на основании качественных показателей

14. Перечень качественных показателей, характеризующих признаки ухудшения финансовой устойчивости банка, установлен приложением 4 к Признакам ухудшения.

15. Наличие любого из следующих признаков ухудшения финансовой устойчивости банка является основанием для применения к банку режима усиленного надзора:

1) существенные недостатки в корпоративном управлении и (или) системе управления рисками и внутреннего контроля банка, которые существенно негативно влияют на финансовую устойчивость банка;

2) наличие существенных искажений в регуляторной или финансовой отчетности банка, в том числе преднамеренное искажение или непризнание убытков, манипулирование учетной политикой;

3) выявление уполномоченным органом в рамках надзорных функций признаков, которые могут привести к созданию положения, угрожающего финансовой устойчивости банка, и (или) правам и законным интересам его депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов и (или) стабильности финансовой системы.

16. Наличие любого из следующих признаков ухудшения финансовой устойчивости банка является основанием для применения к банку режима восстановления финансовой устойчивости:

1) неисполнение банком денежных обязательств перед депозиторами и (или) иными кредиторами в связи с отсутствием или недостаточностью денег;

2) ненадлежащее исполнение банком договорных обязательств по переводным операциям в связи с отсутствием или недостаточностью денег;

3) существенные недостатки в корпоративном управлении и (или) системе управления рисками и внутреннего контроля банка, которые существенно негативно влияют на финансовую устойчивость банка;

4) наличие существенных искажений в регуляторной или финансовой отчетности банка, в том числе преднамеренное искажение или непризнание убытков, манипулирование учетной политикой;

5) выявление уполномоченным органом в рамках надзорных функций признаков, которые могут привести к созданию положения, угрожающего финансовой

устойчивости банка и (или) правам и законным интересам его депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов и (или) стабильности финансовой системы;

6) неисполнение мер по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, предусмотренных статьей 80 Закона о банках, и (или) принудительных мер надзорного реагирования, предусмотренных статьей 81 Закона о банках.

17. Наличие любого из следующих признаков ухудшения финансовой устойчивости банка, а также подтверждение по результатам оценки жизнеспособности банка возможности и целесообразности применения к нему инструментов урегулирования по сравнению с принудительной ликвидацией банка, являются основанием для применения к банку режима урегулирования:

1) неисполнение банком в течение семи рабочих дней денежных обязательств перед депозиторами и (или) иными кредиторами в связи с отсутствием или недостаточностью денег;

2) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) ненадлежащее исполнение банком договорных обязательств по переводным операциям в связи с отсутствием или недостаточностью денег;

3) существенные недостатки в корпоративном управлении и (или) системе управления рисками и внутреннего контроля банка, которые существенно негативно влияют на финансовую устойчивость банка;

4) наличие существенных искажений в регуляторной или финансовой отчетности банка, в том числе преднамеренное искажение или непризнание убытков, манипулирование учетной политикой;

5) выявление уполномоченным органом в рамках надзорных функций признаков, которые могут привести к созданию положения, угрожающего финансовой устойчивости банка и (или) правам и законным интересам его депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов и (или) стабильности финансовой системы;

6) неисполнение мер по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, предусмотренных статьей 80 Закона о банках, и (или) принудительных мер надзорного реагирования, предусмотренных статьей 81 Закона о банках;

7) неисполнение или неэффективность плана восстановления финансовой устойчивости банка;

8) совершение банком, находящимся в режиме усиленного надзора или режиме восстановления финансовой устойчивости, сделок (операций), которые приводят к ухудшению финансовой устойчивости банка, в том числе:

сделок (операций), в результате которых происходит существенное ухудшение качества активов банка, в том числе продажа, замена активов, предмета залога, если указанные сделки (операции) приводят к убыткам банка;

сделок (операций) на нерыночных условиях, в результате которых банк несет убытки, а также сделок с лицами, связанными с банком особыми отношениями, с

нарушением требований, установленных статьей 50 Закона о банках, и (или) ограничений, установленных уполномоченным органом посредством применения мер надзорного реагирования;

принятие банком обязательств, повлекших невозможность выполнения банком денежных обязательств перед депозиторами и (или) иными кредиторами полностью или частично;

передача имущества (в том числе во временное пользование) безвозмездно либо по цене, существенно отличающейся в худшую для банка сторону от цены на аналогичное имущество при сопоставимых экономических условиях, либо без наличия оснований в ущерб правам и законным интересам депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов банка;

9) наличие оснований, установленных Законом о банках, для лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций;

10) наличие обстоятельств (сведений), указывающих на то, что любое из оснований, предусмотренных частью второй пункта 5 Признаков ухудшения и подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8) и 9) настоящего пункта, наступит в отношении банка в течение следующих шести месяцев.

Глава 4. Порядок расчета и пересмотра количественных показателей ухудшения финансовой устойчивости банков, филиалов банков-нерезидента Республики Казахстан и их пороговых значений

18. Пересмотр пороговых значений количественных показателей проводится уполномоченным органом, исходя из анализа динамики финансовых показателей финансового сектора, изменений макроэкономических условий, требований банковского законодательства Республики Казахстан, а также применяемых подходов пруденциального регулирования не реже одного раза в три года.

Пересмотр пороговых значений количественных показателей чаще одного раза в три года осуществляется при наличии объективных обстоятельств, влияющих на актуальность, обоснованность и применимость установленных пороговых значений, в том числе:

существенного изменения макроэкономических условий и (или) негативного влияния внешних факторов на финансовое состояние банковского сектора, в том числе включая, но не ограничиваясь изменение инфляционной динамики, уровня процентных ставок, обменного курса, темпов экономического роста, внешнеторговых условий;

изменения законодательства Республики Казахстан, методик расчета пруденциальных нормативов, форм регуляторной отчетности, а также международных стандартов, рекомендаций и надзорной практики в сфере пруденциального регулирования, раннего надзорного реагирования, восстановления финансовой устойчивости и урегулирования банков;

результатов мониторинга финансовой устойчивости банков, анализа системных рисков, инспекторских проверок, надзорной оценки либо иных надзорных инструментов, указывающих на необходимость актуализации пороговых значений.

19. Расчет показателей осуществляется на основании данных регуляторной отчетности, финансовой отчетности банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, а также информации, представляемой банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и получаемой уполномоченным органом в рамках осуществления им контрольных и надзорных функций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

20. Мониторинг количественных показателей осуществляется с периодичностью, установленной приложением 2 к Признакам ухудшения.

Глава 5. Признаки ухудшения финансовой устойчивости филиала банка-нерезидента Республики Казахстан

21. Наличие признаков ухудшения финансовой устойчивости филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, определяемых по отклонению количественных показателей от пороговых значений филиала банка-нерезидента Республики Казахстан являются основаниями для применения режима усиленного надзора и режима восстановления финансовой устойчивости.

22. Наличие любого из следующих признаков ухудшения финансовой устойчивости является основанием для применения режима усиленного надзора:

1) существенные недостатки в корпоративном управлении и (или) системе управления рисками и внутреннего контроля филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, которые существенно негативно влияют на финансовую устойчивость филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

2) наличие существенных искажений в регуляторной или финансовой отчетности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, в том числе преднамеренное искажение или непризнание убытков, манипулирование учетной политикой;

3) выявление уполномоченным органом в рамках надзорных функций признаков, которые могут привести к созданию положения, угрожающего финансовой устойчивости филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, и (или) правам и законным интересам его депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов и (или) стабильности финансовой системы.

23. Наличие любого из следующих признаков ухудшения финансовой устойчивости является основанием для применения режима восстановления финансовой устойчивости:

1) неисполнение филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан денежных обязательств перед депозиторами и (или) иными кредиторами в связи с отсутствием или недостаточностью денег;

2) ненадлежащее исполнение филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан договорных обязательств по переводным операциям в связи с отсутствием или недостаточностью денег;

3) существенные недостатки в корпоративном управлении и (или) системе управления рисками и внутреннего контроля филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, которые существенно негативно влияют на финансовую устойчивость филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

4) наличие существенных искажений в регуляторной или финансовой отчетности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, в том числе преднамеренное искажение или непризнание убытков, манипулирование учетной политикой;

5) выявление уполномоченным органом в рамках надзорных функций признаков, которые могут привести к созданию положения, угрожающего финансовой устойчивости филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и (или) правам и законным интересам его депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов и (или) стабильности финансовой системы.

Приложение 1
к Значениям финансово-экономических
и иных признаков ухудшения
финансовой устойчивости банка,
филиала банка – нерезидента
Республики Казахстан

Пороговые значения количественных показателей, характеризующих ухудшение финансовой устойчивости банков

	Количественные показатели	Пороговое значение для применения режима усиленного надзора	Пороговое значение для применения режима восстановления финансовой устойчивости	Пороговое значение для применения режима урегулирования
I. Показатели рисков капитала				
1.	Коэффициент достаточности основного капитала (k1)	<5,5% + надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR/ надзорная надбавка по результатам S R E P + консервационный и системный буфер + буфер по результатам надзорного стресс-тестирования банков +	<5,5 % + надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR/ надзорная надбавка	

		секторальный контрциклический/ контрциклический буфер	по результатам S R E P + консервационный и системный буфер
2.	Снижение коэффициента достаточности основного капитала	Снижение в течение 3 месяцев более чем на 30% при условии пересечения порогового уровня 1,75-кратного минимального нормативного требования по достаточности капитала	
3.	Коэффициент левериджа	<нормативного значения + 2 процентных пункта	<нормативного значения
4.	Риск на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями (к3)	>25% 3 (три) и более раза в течение 6 (шести) месяцев	
5.	Риск на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями (к3-1)	>10% 3 (три) и более раза в течение 6 (шести) месяцев	
6.	Снижение капитала по результатам надзорного стресс-тестирования	<минимального нормативного значения по k1	
7.	Минимальный размер обязательств по инструментам, обеспечивающим общую способность поглощения (покрытия) убытков	<минимального нормативного значения	<минимального нормативного значения более 2-х (двух) раз в течение 3-х (трех) месяцев
II. Показатели кредитного риска			
8.	Коэффициент доли кредитов 3 стадии и ПСКО	≥ 15% при условии, что коэффициент покрытия провизиями менее 40%	≥ 20% при условии, что коэффициент покрытия провизиями менее 40%
9.	Значение доли кредитов 3 стадии и ПСКО в течение 6 (шести) последовательных месяцев	≥ 10% при условии, что коэффициент покрытия провизиями менее 40%	≥ 15% при условии, что коэффициент покрытия провизиями менее 40%

10.	Мгновенный рост доли кредитов 3 стадии и ПСКО в течение месяца	от 4 (четырёх) до 6 (шести) процентных пунктов включительно	свыше 6 (шести) процентных пунктов	
11.	Отношение доли уплаченного вознаграждения к начисленным процентным доходам	<75%	<60%	
12.	Концентрация крупных требований к размеру капитала (К)	>200% при условии, что доля стадии 3 по крупным заемщикам составляет более 10%		
III. Показатели риска ликвидности				
13.	Коэффициент покрытия ликвидности	<нормативного значения + 5 процентных пунктов 3 (три) и более раза за последние 6 (шесть) месяцев при условии, что доля высоколиквидных активов в совокупных активах банка составляет менее 40%	<нормативного значения 3 (три) и более раза за последние 6 (шесть) месяцев при условии, что доля высоколиквидных активов в совокупных активах банка составляет менее 40%	Снижение коэффициентов достаточности собственного капитала и (или) коэффициентов ликвидности банка ниже минимальных значений, установленных уполномоченным органом, в том числе снижение коэффициентов достаточности собственного капитала ниже минимальных значений, установленных уполномоченным органом с учетом системного буфера, а также подтверждение по результатам оценки
14.	Коэффициент нетто стабильного фондирования	<нормативного значения	<нормативного значения 3 (три) и более раза за последние 6 (шесть) месяцев	
15.	Нетто-отток депозитной базы за 1 (одну) неделю	< -15%	< -20%	
16.	Нетто-отток депозитной базы за 1 (один) календарный месяц	< -20%		
17.	Нетто-отток депозитной базы за 3 (три) последовательных календарных месяца	< -20%		
18.	Снижение размера высоколиквидных		> 40%	

	активов за 3 (три) последовательных календарных месяца	> 30%		жизнеспособности банка возможности и целесообразности применения к нему инструментов урегулирования по сравнению с принудительной ликвидацией банка, являются основанием для применения к банку режима урегулирования
IV. Показатели валютного риска				
19.	Лимит открытой валютной позиции по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и валюте "евро", а также аффинированным драгоценным металлам	> 12,5% от собственного капитала 3 (три) и более раза в течение 6 (шести) месяцев		
20.	Лимит открытой валютной позиции по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), а также по стейблкоинам	> 5% от собственного капитала 3 (три) и более раза в течение 6 (шести) месяцев		
21.	Лимит валютной нетто-позиции	> 25% от собственного капитала 3 (три) и более раза в течение 6 (шести) месяцев		
	Лимит открытой позиции по производным			

22.	финансовым инструментам в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств	> 50 % от собственного капитала 3 (три) и более раз в течение 6 (шести) месяцев	
-----	--	---	--

V. Показатели прибыльности

23.	Доходность активов	<1%	
24.	Процентный спрэд	<2% при условии, что доля процентных доходов составляет более 50% от суммы чистых процентных и непроцентных доходов за отчетный период	
25.	Отношение операционных расходов к операционным доходам	<0% / >100% последовательно в течение двух кварталов	

VI. Показатели рейтинговой оценки

26.	Понижение рейтинга банка или его выпусков ценных бумаг	Снижение на 1 ступень рейтинговой шкалы при условии достижения рейтинга "BB+" или ниже/ наличие рейтинга на уровне "B-" или ниже агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), а также рейтинговых агентств,	Снижение на 2 и более ступени рейтинговой шкалы при условии достижения рейтинга "BB+" или ниже агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), а также рейтинговых агентств, соответствующих критериям
-----	--	--	--

		соответствующих критериям установленным Пруденциальными нормативами	установленным Пруденциальными нормативами	
--	--	---	---	--

Приложение 2 к
Значениям финансово-экономических
и иных признаков ухудшения
финансовой устойчивости банка,
филиала банка – нерезидента
Республики Казахстан

Распределение количественных показателей по категориям: основные и вспомогательные и периодичность мониторинга

№	Количественные показатели	Тип показателя	Периодичность мониторинга
1.	Коэффициент достаточности основного капитала (k1)	основной	ежемесячно
2.	Коэффициент доли кредитов 3 стадии и ПСКО	основной	ежемесячно
3.	Значение доли кредитов стадии 3 и ПСКО в течение 6 (шести) последовательных месяцев	основной	ежемесячно
4.	Понижение рейтинга банка или его выпусков ценных бумаг	основной	по мере наступления
5.	Коэффициент покрытия ликвидности	основной	ежемесячно
6.	Коэффициент нетто стабильного фондирования	основной	ежемесячно
7.	Коэффициент леввериджа	вспомогательный	ежемесячно
8.	Риск на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями (к3)	вспомогательный	ежемесячно
9.	Риск на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями (к3-1)	вспомогательный	ежемесячно
10.	Концентрация крупных требований к размеру капитала (K)	вспомогательный	ежемесячно

11.	Снижение капитала по результатам надзорного стресс-тестирования	вспомогательный	ежегодно
12.	Снижение коэффициента достаточности основного капитала	вспомогательный	ежемесячно
13.	Минимальный размер обязательств по инструментам, обеспечивающим общую способность поглощения (покрытия) убытков	вспомогательный	ежемесячно
14.	Мгновенный рост доли кредитов стадии 3 и ПСКО в течение месяца	вспомогательный	ежемесячно
15.	Отношение доли уплаченного вознаграждения к начисленным процентным доходам	вспомогательный	ежеквартально
16.	Нетто-отток депозитной базы за 1 (одну) неделю	вспомогательный	еженедельно
17.	Нетто-отток депозитной базы за 1 (один) календарный месяц	вспомогательный	ежемесячно
18.	Нетто-отток депозитной базы за 3 (три) последовательных календарных месяца	вспомогательный	ежемесячно
19.	Снижение размера высоколиквидных активов за 3 (три) последовательных календарных месяца	вспомогательный	ежемесячно
20.	Лимит открытой валютной позиции по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и валюте "евро", а также аффинированным драгоценным металлам	вспомогательный	ежемесячно

21.	Лимит открытой валютной позиции по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингов аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), а также по стейблкоинам	вспомогательный	ежемесячно
22.	Лимит валютной нетто-позиции	вспомогательный	ежемесячно
23.	Лимит открытой позиции по производным финансовым инструментам в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств	вспомогательный	ежемесячно
24.	Доходность активов	вспомогательный	ежеквартально
25.	Процентный спрэд	вспомогательный	ежемесячно
26.	Отношение операционных расходов к операционным доходам	вспомогательный	ежеквартально

Приложение 3
к Значениям финансово-экономических
и иных признаков ухудшения
финансовой устойчивости банка,
филиала банка – нерезидента
Республики Казахстан

Матрица применения вспомогательных количественных показателей ухудшения финансовой устойчивости банка

	0 показателей, по которым допущено отклонение от пороговых значений Режим усиленного надзора	1 показатель, по которому допущено отклонение от пороговых значений Режим усиленного надзора	2 показателя, по которым допущено отклонение от пороговых значений Режим усиленного надзора	3 показателя, по которым допущено отклонение от пороговых значений Режим усиленного надзора
0 показателей, по которым допущено				

отклонение от пороговых значений Режим восстановления финансовой устойчивости	Не применяется ни один режим	Не применяется ни один режим	Не применяется ни один режим	Режим усиленного надзора
1 показатель, по которому допущено отклонение от пороговых значений Режим восстановления финансовой устойчивости	Режим усиленного надзора	Режим усиленного надзора	Режим усиленного надзора	Режим восстановления финансовой устойчивости
2 показателя, по которым допущено отклонение от пороговых значений Режим восстановления финансовой устойчивости	Режим усиленного надзора	Режим восстановления финансовой устойчивости	Режим восстановления финансовой устойчивости	Режим восстановления финансовой устойчивости
3 показателя, по которым допущено отклонение от пороговых значений Режим восстановления финансовой устойчивости	Режим восстановления финансовой устойчивости	Режим восстановления финансовой устойчивости	Режим восстановления финансовой устойчивости	Режим восстановления финансовой устойчивости

Приложение 4
к Значениям финансово-экономических
и иных признаков ухудшения
финансовой устойчивости банка,
филиала банка – нерезидента
Республики Казахстан

Перечень качественных показателей, характеризующих ухудшение финансовой устойчивости банков

№	Режим усиленного надзора	Режим восстановления финансовой устойчивости	Режим урегулирования
1.	существенные недостатки в корпоративном управлении и (или) системе управления рисками и внутреннего контроля банка, которые	существенные недостатки в корпоративном управлении и (или) системе управления рисками и внутреннего контроля банка, которые	существенные недостатки в корпоративном управлении и (или) системе управления рисками и внутреннего контроля банка, которые

	существенно негативно влияют на финансовую устойчивость банка	существенно негативно влияют на финансовую устойчивость банка	существенно негативно влияют на финансовую устойчивость банка
2.	наличие существенных искажений в регуляторной или финансовой отчетности банка, в том числе преднамеренное искажение или непризнание убытков, манипулирование учетной политикой	наличие существенных искажений в регуляторной или финансовой отчетности банка, в том числе преднамеренное искажение или непризнание убытков, манипулирование учетной политикой	наличие существенных искажений в регуляторной или финансовой отчетности банка, в том числе преднамеренное искажение или непризнание убытков, манипулирование учетной политикой
3.	выявление уполномоченным органом в рамках надзорных функций признаков, которые могут привести к созданию положения, угрожающего финансовой устойчивости банка, и (или) правам и законным интересам его депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов и (или) стабильности финансовой системы	выявление уполномоченным органом в рамках надзорных функций признаков, которые могут привести к созданию положения, угрожающего финансовой устойчивости банка и (или) правам и законным интересам его депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов и (или) стабильности финансовой системы	выявление уполномоченным органом в рамках надзорных функций признаков, которые могут привести к созданию положения, угрожающего финансовой устойчивости банка и (или) правам и законным интересам его депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов и (или) стабильности финансовой системы
4		неисполнение банком денежных обязательств перед депозиторами и (или) иными кредиторами в связи с отсутствием или недостаточностью денег	неисполнение банком в течение семи рабочих дней денежных обязательств перед депозиторами и (или) иными кредиторами в связи с отсутствием или недостаточностью денег
5		ненадлежащее исполнение банком договорных обязательств по переводным операциям в связи с отсутствием или недостаточностью денег	систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) ненадлежащее исполнение банком договорных обязательств по переводным операциям в связи с отсутствием или недостаточностью денег
		неисполнение мер по улучшению финансового состояния и (или)	неисполнение мер по улучшению финансового состояния и (или)

6.		минимизации рисков, предусмотренных статьей 80 Закона о банках, и (или) принудительных мер надзорного реагирования, предусмотренных статьей 81 Закона о банках	минимизации рисков, предусмотренных статьей 80 Закона о банках, и (или) принудительных мер надзорного реагирования, предусмотренных статьей 81 Закона о банках
7.			неисполнение или неэффективность плана восстановления финансовой устойчивости банка
8.			совершение банком, находящимся в режиме усиленного надзора или режиме восстановления финансовой устойчивости, сделок (операций), которые приводят к ухудшению финансовой устойчивости банка, в том числе: сделок (операций), в результате которых происходит существенное ухудшение качества активов банка, в том числе продажа, замена активов, предмета залога, если указанные сделки (операции) приводят к убыткам банка; сделок (операций) на нерыночных условиях, в результате которых банк несет убытки, а также сделок с лицами, связанными с банком особыми отношениями, с нарушением требований, установленных статьей 50 Закона о банках, и (или) ограничений, установленных уполномоченным органом посредством применения мер надзорного реагирования ;

			принятие банком обязательств, повлекших невозможность выполнения банком денежных обязательств перед депозиторами и (или) иными кредиторами полностью или частично; передача имущества (в том числе во временное пользование) безвозмездно либо по цене, существенно отличающейся в худшую для банка сторону от цены на аналогичное имущество при сопоставимых экономических условиях, либо без наличия оснований в ущерб правам и законным интересам депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов банка
9.			наличие оснований, установленных Законом о банках, для лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций
10.			наличие обстоятельств (сведений), указывающих на то, что любое из оснований, предусмотренных частью второй пункта 5 и подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8) и 9) пункта 17 Признаков ухудшения, наступит в отношении банка в течение следующих шести месяцев

Приложение 5
к Значениям финансово-экономических
и иных признаков ухудшения
финансовой устойчивости банка,
филиала банка – нерезидента
Республики Казахстан

Пороговые значения количественных показателей, характеризующих ухудшение финансовой устойчивости филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан

№	Количественные показатели	Пороговое значение для применения режима усиленного надзора	Пороговое значение для применения режима восстановления финансовой устойчивости
1.	Коэффициент достаточности активов, принимаемых в качестве резерва	<10% (с учетом консервационного буфера)	<8%
2.	Коэффициент покрытия ликвидности	<нормативного значения для филиала банка-нерезидента Республики Казахстан +5 процентных пункта 3 (три) и более раза за последние 6 (шесть) месяцев при условии, что доля высоколиквидных активов в совокупных активах банка составляет менее 40%	<нормативного значения для филиала банка-нерезидента Республики Казахстан 3 (три) и более раза за последние 6 (шесть) месяцев при условии, что доля высоколиквидных активов в совокупных активах банка составляет менее 40%
3.	Коэффициент нетто стабильного фондирования	<нормативного значения для филиала банка-нерезидента Республики Казахстан	<нормативного значения для филиала банка-нерезидента Республики Казахстан 3 (три) и более раза за последние 6 (шесть) месяцев