

Об утверждении Правил определения налогооблагаемого дохода по банковской деятельности, осуществляемой банками второго уровня

Совместные приказ Министра финансов Республики Казахстан от 18 сентября 2025 года № 508 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 сентября 2025 года № 55. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 1 октября 2025 года № 37016

Примечание ИЗПИ!

Настоящие совместные постановление и приказ вводятся в действие с 01.01.2026.

В соответствии с частью второй подпункта 4) пункта 2 статьи 357 Налогового кодекса Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ и Министр финансов Республики Казахстан ПРИКАЗЫВАЕТ:

1. Утвердить Правила определения налогооблагаемого дохода по банковской деятельности, осуществляемой банками второго уровня, согласно приложению к настоящим совместным постановлению и приказу.

2. Комитету государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) государственную регистрацию настоящих совместных постановления и приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящих совместных постановления и приказа на интернет-ресурсах Национального Банка Республики Казахстан и Министерства финансов Республики Казахстан;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящих совместных постановления и приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан представление в Департамент юридической службы Министерства финансов Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящих совместных постановления и приказа возложить на Первого заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан и курирующего Вице-министра финансов Республики Казахстан.

4. Настоящие совместные постановление и приказ вводятся в действие с 1 января 2026 года и подлежат официальному опубликованию.

Исполняющий обязанности
Председателя Национального Банка
Республики Казахстан
_____ Е. Жамаубаев

Министр финансов Республики
Казахстан _____ М. Такиев

Приложение к совместным
постановлению и приказу
Исполняющий обязанности
Председателя
Национального Банка
Республики Казахстан
от 26 сентября 2025 года № 55 и
Министр финансов
Республики Казахстан
от 18 сентября 2025 года № 508

Правила определения налогооблагаемого дохода по банковской деятельности, осуществляемой банками второго уровня

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила определения налогооблагаемого дохода по банковской деятельности, осуществляемой банками второго уровня (далее – Правила), разработаны в соответствии с частью второй подпункта 4) пункта 2 статьи 357 Налогового кодекса Республики Казахстан (далее – Налоговый кодекс) и определяют порядок определения налогооблагаемого дохода по банковской деятельности, осуществляемой банками второго уровня.

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) прочая деятельность, осуществляемая банками второго уровня – деятельность банка второго уровня, не относящаяся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;

2) деятельность по кредитованию субъектов предпринимательства – деятельность банков второго уровня, связанная с предоставлением индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам кредитов (займов), лизинговых и иных финансовых инструментов, определенных пунктом 9 настоящих Правил в целях получения индивидуальным предпринимателем и юридическим лицом чистого дохода путем использования индивидуальным предпринимателем и юридическим лицом имущества, производства, продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг, основанная на праве частной собственности (частное предпринимательство) либо на праве хозяйственного ведения или оперативного управления государственного предприятия (государственное предпринимательство) в рамках самостоятельной, инициативной деятельности.

В Правилах используются и иные понятия применимые в соответствии с Налоговым кодексом.

3. Налогооблагаемый доход по банковской деятельности, осуществляемой банками второго уровня, состоит из налогооблагаемого дохода от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства и налогооблагаемого дохода от прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня.

4. Сумма расходов банка второго уровня, за исключением расходов, указанных в пунктах 12 и 24 настоящих Правил, подлежащая отнесению на вычеты, определяется по выбору банка второго уровня по пропорциональному методу путем применения удельного веса или путем классификации расходов на прямые и общие.

Классификация расходов на прямые и общие осуществляется банками второго уровня самостоятельно исходя из специфики деятельности в налоговой учетной политике.

Прямые расходы относятся в полном объеме только к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства, как к выделяемой категории или прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня, с которой они имеют прямую причинно-следственную связь.

Глава 2. Порядок определения налогооблагаемого дохода от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства

Параграф 1. Налогооблагаемый доход или убыток от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства

5. Налогооблагаемый доход банка второго уровня от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства ($\text{НОД}_{\text{пред}}$) определяется по следующей формуле:

$$\text{НОД}_{\text{пред}} = \text{СГД}_{\text{пред}} - \text{Ум}_{\text{пред}} \pm \text{Кд}_{\text{пред}} - (\text{В}_{\text{пред}} \pm (\text{Кв} * (\text{Удельный вес}/100)),$$

где:

$\text{НОД}_{\text{пред}}$ – налогооблагаемый доход банка второго уровня от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;

$\text{СГД}_{\text{пред}}$ – совокупный годовой доход банка второго уровня от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства, определенный в соответствии с параграфом 2 главы 2 настоящих Правил;

$\text{Ум}_{\text{пред}}$ – уменьшение $\text{СГД}_{\text{пред}}$, относящееся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;

$\text{Кд}_{\text{пред}}$ – корректировка $\text{СГД}_{\text{пред}}$, осуществляемая в соответствии с Налоговым кодексом, относящаяся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;

$\text{В}_{\text{пред}}$ – вычеты, определяемые в соответствии с параграфом 5 главы 2 настоящих Правил;

Кв – корректировка вычетов;

Удельный вес – удельный вес, определенный в соответствии с пунктом 15 настоящих Правил.

6. Положительное значение, полученное при применении формулы в соответствии с пунктом 5 настоящих Правил, признается налогооблагаемым доходом по банковской деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства.

7. Отрицательное значение, полученное при применении формулы в соответствии с пунктом 5 настоящих Правил, признается убытком от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства.

Параграф 2. Совокупный годовой доход от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства

8. В целях ведения раздельного налогового учета доходы от деятельности, осуществляемой банками второго уровня, в полном объеме распределяются с учетом прямой причинно-следственной связи с деятельностью по кредитованию субъектов предпринимательства или прочей деятельностью, осуществляемой банками второго уровня.

9. Совокупный годовой доход банка второго уровня от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства (далее – СГД_{пред}) включает следующие виды доходов, относящихся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства:

1) доходы от реализации:

доход в виде вознаграждения по кредиту (займу), выданному в рамках деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства, в том числе комиссионные доходы за обслуживание и сопровождение кредитов (займов);

доход в виде вознаграждения по передаче имущества по договору лизинга, выданному в рамках деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;

доходы по операциям факторинга, форфейтинга, аккредитива, кредитной линии, гарантий, поручительств, в рамках деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;

2) присужденные или признанные должником неустойки (штрафы, пени) по кредиту (займу), выданному в рамках деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;

3) доход от уступки права требования по кредиту (займу) в соответствии со статьей 321 Налогового кодекса, выданному в рамках деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;

4) превышение суммы положительной курсовой разницы над суммой отрицательной курсовой разницы по кредиту (займу), выданному в рамках деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства.

В случае невозможности отнесения курсовой разницы по кредиту (займу), выданному в рамках деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства, по прямой причинно-следственной связи к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства, распределению подлежит полученный за налоговый период итоговый (сальдированный) результат в виде превышения суммы положительной курсовой разницы над суммой отрицательной курсовой путем применения удельного веса, определенного пунктом 15 настоящих Правил;

5) доходы от снижения размеров провизий (резервов), созданных банком второго уровня в соответствии со статьей 323 Налогового кодекса и относящихся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства.

Параграф 3. Уменьшение совокупного годового дохода от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства

10. В целях определения налогооблагаемого дохода от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства ($\text{НОД}_{\text{пред}}$) совокупный годовой доход от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства ($\text{СГД}_{\text{пред}}$) уменьшается на доходы от уступки права требования, полученные банком второго уровня в связи с выкупом у организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, единственным акционером которой является Правительство Республики Казахстан, ранее уступленных такой организации прав требований по кредитам (займам), выданным в рамках деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства.

Параграф 4. Корректировка совокупного годового дохода от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства

11. Корректировкой совокупного годового дохода от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства признается увеличение или уменьшение размера дохода отчетного налогового периода в пределах суммы ранее признанного дохода в случаях, установленных пунктом 2 статьи 256 Налогового кодекса, относящихся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства.

Параграф 5. Вычеты от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства

12. Отчисления в резервные фонды по кредитам, выданным в рамках деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства, являются расходами по деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства, относящимися на вычеты от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства в полном объеме.

13. В случае выбора в учетной политике метода классификации расходов на прямые и общие, прямыми расходами по деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства относящимися на вычеты являются:

1) расходы по реализованным товарам, работам, услугам, относящимся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;

2) расходы по начисленным доходам работников и отдельных расходов работодателя, которые не являются доходом физического лица, связанных с деятельностью по кредитованию субъектов предпринимательства;

3) отчисления в Государственный фонд социального страхования, Фонд социального медицинского страхования и обязательные пенсионные взносы работодателя в пользу работника, участвующего в деятельности банка, связанной с кредитованием субъектов предпринимательства;

4) превышения суммы отрицательной курсовой разницы над суммой положительной курсовой разницы по кредиту (займу), выданному в рамках деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства. Если курсовая разница не может быть отнесена по прямой причинно-следственной связи к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства налогоплательщика, распределению подлежит полученный за налоговый период итоговый (сальдированный) результат в виде превышения суммы отрицательной курсовой разницы над суммой положительной курсовой разницы путем применения удельного веса определенного пунктом 15 настоящих Правил;

5) суммы представительских расходов, относящихся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;

6) другие расходы, относящиеся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства.

В случае невозможности отнесения расходов, определенных настоящим пунктом, по прямой причинно-следственной связи к выделяемым категориям, данные расходы подлежат включению в состав общих расходов и распределению между деятельностью по кредитованию субъектов предпринимательства и прочей деятельностью, осуществляемой банками второго уровня путем применения удельного веса, определенного в соответствии с пунктом 15 настоящих Правил.

14. Общие расходы подлежат распределению между деятельностью по кредитованию субъектов предпринимательства и прочей деятельностью, осуществляемой банками второго уровня путем применения удельного веса, определенного в соответствии с пунктом 15 настоящих Правил.

15. Удельный вес определяется как удельный вес совокупного годового дохода банка второго уровня от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства в размере суммы, определенной подпунктами 1), 2) и 3) пункта 9 настоящих Правил, в общем совокупном годовом доходе банка второго уровня от

деятельности, осуществляемой банками второго уровня без учета доходов от снижения размеров провизий (резервов), созданных банком второго уровня в соответствии со статьей 323 Налогового кодекса и доходов в виде превышения суммы положительной курсовой разницы над суммой отрицательной курсовой разницы.

Общий совокупный доход определяется путем сложения совокупного годового дохода от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства и прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня.

Значение удельного веса определяется налогоплательщиком (налоговым агентом) в процентах до одной сотой доли (0,01 %).

16. Вычеты, относящиеся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства ($V_{\text{пред}}$), определяются по следующей формуле:

$$V_{\text{пред}} = \left(\frac{\text{Удельный вес}}{100} \right) \times (V_{\text{общ}} - V_{\text{прпред}} - V_{\text{прпроч}}) + V_{\text{прпред}} \text{ где:}$$

$V_{\text{общ}}$ – сумма всех вычетов, примененных налогоплательщиком в отчетном налоговом периоде в соответствии с главой 26 Налогового кодекса;

$V_{\text{прпред}}$ – сумма вычетов, относящихся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства, определенная в соответствии с пунктами 12 и 13 настоящих Правил;

$V_{\text{прпроч}}$ – сумма вычетов, относящихся к прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня, определенная в соответствии с пунктами 24 и 25 настоящих Правил;

Удельный вес – удельный вес определенный в соответствии с пунктом 15 настоящих Правил.

Параграф 6. Корректировка вычетов, относящихся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства

17. Корректировкой вычетов, относящихся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства, признается увеличение или уменьшение размера вычетов отчетного налогового периода в пределах суммы ранее признанного вычета в случаях, установленных пунктом 2 статьи 288 Налогового кодекса.

Глава 3. Порядок определения налогооблагаемого дохода от прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня

Параграф 1. Налогооблагаемый доход или убыток от прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня

18. Налогооблагаемый доход банка второго уровня от прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня ($\text{НОД}_{\text{прочий}}$), определяется по следующей формуле:

$$\text{НОД}_{\text{прочий}} = \text{СГД}_{\text{прочий}} - \text{УМ}_{\text{прочее}} \pm \text{Кд}_{\text{прочая}} - (\text{В}_{\text{прочие}} \pm (\text{Кв} * (1 - \text{Удельный вес}/100)))$$
, где:

$\text{НОД}_{\text{прочий}}$ – налогооблагаемый доход банка второго уровня от прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня;

$\text{СГД}_{\text{прочий}}$ – совокупный годовой доход банка второго уровня от прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня, определенный в соответствии с параграфом 2 главы 3 настоящих Правил;

$\text{УМ}_{\text{прочее}}$ – уменьшение $\text{СГД}_{\text{прочий}}$, за исключением уменьшений, относящихся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;

$\text{Кд}_{\text{прочая}}$ – корректировка $\text{СГД}_{\text{прочий}}$, осуществляемая в соответствии с Налоговым кодексом, не относящаяся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;

$\text{В}_{\text{прочие}}$ – сумма вычетов от прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня, определенная в соответствии с параграфом 5 главы 3 настоящих Правил.

Кв – корректировка вычетов;

Удельный вес – удельный вес определенный в соответствии с пунктом 15 настоящих Правил.

19. Положительное значение, полученное при применении формулы в соответствии с пунктом 18 настоящих Правил, признается налогооблагаемым доходом от прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня.

20. Отрицательное значение, полученное при применении формулы в соответствии с пунктом 18 настоящих Правил, признается убытком от прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня.

Параграф 2. Совокупный годовой доход от прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня

21. В совокупный годовой доход банка второго уровня от прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня (далее – $\text{СГД}_{\text{прочий}}$) включаются все виды доходов в соответствии с Налоговым кодексом, за исключением доходов, относящихся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства.

Параграф 3. Уменьшение совокупного годового дохода от прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня

22. В целях определения налогооблагаемого дохода от прочей деятельности совокупный годовой доход от прочей деятельности подлежит уменьшению в соответствии со статьей 255 Налогового кодекса без учета уменьшений, относящихся к уменьшению совокупного годового дохода от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства.

Параграф 4. Корректировка совокупного годового дохода от прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня

23. Корректировкой совокупного годового дохода от прочей деятельности признается увеличение или уменьшение размера дохода отчетного налогового периода в пределах суммы ранее признанного дохода в случаях, установленных пунктом 2 статьи 256 Налогового кодекса, относящихся к прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня.

Параграф 5. Вычеты по прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня

24. Отчисления в резервные фонды по прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня, являются расходами по прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня, относящимися на вычеты по прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня в полном объеме.

25. В случае выбора в учетной политике метода классификации расходов на прямые и общие, прямыми расходами по прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня являются расходы, определенные в соответствии с главой 26 Раздела 5 Налогового кодекса, которые имеют прямую причинно-следственную связь к прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня, за исключением расходов, определенных пунктом 24 настоящих Правил.

В случае невозможности отнесения расходов, определенных настоящим пунктом, по прямой причинно-следственной связи к выделяемым категориям, данные расходы подлежат включению в состав общих расходов и распределению между деятельностью по кредитованию субъектов предпринимательства и прочей деятельностью, осуществляемой банками второго уровня путем применения удельного веса, определенного в соответствии с пунктом 15 настоящих Правил.

26. Вычеты, относящиеся к прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня ($V_{\text{прочий}}$), определяются по следующей формуле:

$$V_{\text{прочий}} = (1 - \text{Удельный вес}/100) \times (V_{\text{общ}} - V_{\text{прпред}} - V_{\text{прпроч}}) + V_{\text{прпроч}}$$

где:

$V_{\text{общ}}$ – сумма всех вычетов, примененных налогоплательщиком в отчетном налоговом периоде в соответствии с главой 26 Налогового кодекса;

$V_{\text{прпред}}$ – сумма вычетов, относящихся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства, определенная в соответствии с пунктами 12 и 13 настоящих Правил;

$V_{\text{прпроч}}$ – сумма вычетов, относящихся к прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня определенная в соответствии с пунктами 24 и 25 настоящих Правил;

Удельный вес – удельный вес определенный в соответствии с пунктом 15 настоящих Правил.

Параграф 6. Корректировка вычетов, относящихся к прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня

27. Корректировкой вычетов, относящихся к прочей деятельности, осуществляемой банками второго уровня, признается увеличение или уменьшение размера вычетов отчетного налогового периода в пределах суммы ранее признанного вычета в случаях, установленных пунктом 2 статьи 288 Налогового кодекса.