

Об утверждении пруденциальных нормативов для банковских конгломератов, их предельных значений и методик расчетов, а также дополнительных пруденциальных нормативов и лимитов, обязательных к соблюдению банковскими конгломератами

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 апреля 2026 года № 69. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 20 апреля 2026 года № 38478

В соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 72 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и статьей 5 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые:

1) Пруденциальные нормативы для банковских конгломератов, их предельные значения и методики расчетов;

2) Дополнительные пруденциальные нормативы и лимиты, обязательные к соблюдению банковскими конгломератами.

2. Признать утратившими силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан и постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, а также структурные элементы некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан и постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

3. Департаменту методологии и пруденциального регулирования финансовых организаций в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

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

2) размещение 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.

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

5. 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 16 апреля 2026 года № 69

Пруденциальные нормативы для банковских конгломератов, их предельные значения и методики расчетов

1. Пруденциальные нормативы для банковских конгломератов, их предельные значения и методики расчетов (далее – Нормативы) разработаны в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и статьей 5 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

2. В состав пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению банковскими конгломератами входят:

- 1) минимальный размер уставного капитала;
- 2) коэффициент достаточности собственного капитала;
- 3) максимальный размер риска на одного заемщика.

3. Для целей расчета пруденциальных нормативов для банковских конгломератов используются следующие понятия:

1) один заемщик банковского конгломерата – физическое или юридическое лицо, к которому у участников банковского конгломерата имеются риски или могут возникнуть риски, по которым участники банковского конгломерата приняли на себя обязательство за должника в пользу третьих лиц, а также основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан или заключенными договорами;

2) участники банковского конгломерата – группа юридических лиц и организаций, не являющихся юридическими лицами, состоящая из банковского холдинга (при наличии) и банка, а также дочерних организаций банковского холдинга и (или) дочерних организаций банка, и (или) организаций, в которых банковский холдинг и (или) его дочерние организации и (или) банк имеют значительное участие в капитале;

3) риски – активы, условные и возможные обязательства участников банковского конгломерата, рассчитанные в соответствии с пруденциальными нормативами для банка с универсальной банковской лицензией, банка с базовой банковской лицензией, исламского банка (далее - Пруденциальные нормативы для банка);

4) группа лиц – группа физических и (или) юридических лиц и (или) организаций, не являющихся юридическими лицами, в силу определенных отношений, оказывающих влияние друг на друга;

5) регулярный Asset Quality Review (Обзор качества активов) (далее - AQR) - ежегодная оценка качества активов и условных (возможных) обязательств банков, осуществляемая в рамках риск-ориентированного надзора;

6) уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

7) Supervisory Review and Evaluation Process (Процесс надзорного анализа и оценки) (далее - SREP) - ежегодный надзорный процесс оценки рисков и недостатков в деятельности банков, осуществляемый в рамках риск-ориентированного надзора путем количественного и качественного анализа оценки бизнес модели, рисков капитала, риска ликвидности, системы корпоративного управления банка.

4. Размер уставного капитала банковского конгломерата представляет собой размер уставного капитала банковского холдинга либо банка, имеющего дочернюю организацию, но не имеющего банковского холдинга, взятый в пределах оплаченных акций (долей участия в уставном капитале), за вычетом выкупленных собственных акций (изъятого капитала).

5. Минимальный размер уставного капитала для банковского конгломерата устанавливается в размере не менее 100 (ста) миллионов тенге.

6. Собственный капитал банковского конгломерата представляет собой сумму собственного капитала по данным бухгалтерского баланса банковского холдинга (при наличии) или банка, рассчитанного на консолидированной основе в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS).

Консолидации также подлежат участники банковского конгломерата, в которых банковский холдинг имеет значительное участие в капитале с учетом доходов и инструментов капитала зависимой (ассоциированной) организации в размере участия.

В составе собственного капитала банковского конгломерата учитывается субординированный долг, рассчитанный в соответствии с Пруденциальными нормативами для банка.

7. В случае если в состав одного банковского конгломерата входит несколько банковских холдингов, то коэффициент достаточности собственного капитала банковского конгломерата рассчитывается только для одного из банковских холдингов (верхний уровень банковского конгломерата).

Коэффициент достаточности собственного капитала банковского конгломерата выражается числом с одним знаком после запятой.

Коэффициент достаточности собственного капитала банковского конгломерата устанавливается в размере не менее 1,0 (один).

Коэффициент достаточности собственного капитала банковского конгломерата рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{(СК - И)}{\sum_{i=1}^n (A_i * K_i)}$$

,

где:

СК – консолидированный собственный капитал на уровне банковского холдинга (при наличии) или банка в соответствии с пунктом 6 Нормативов;

И – инвестиции, представляющие собой вложения в уставный капитал юридических лиц, не являющихся банками, банками – нерезидентами Республики Казахстан либо банковскими холдингами, консолидированная прибыль которых на 90 (девяносто) процентов и более состоит из консолидированной прибыли банка за последний заверченный финансовый год;

К – коэффициент достаточности собственного капитала для участников банковского конгломерата:

для банка второго уровня, являющегося участником банковского конгломерата, определяется как сумма значения коэффициента достаточности собственного капитала, рассчитанных в соответствии с Пруденциальными нормативами для банка, надзорной надбавки по результатам SREP или по результатам SREP и регулярного AQR;

для банка второго уровня – нерезидента Республики Казахстан, являющегося участником банковского конгломерата, в размере 8 (восемь) процентов;

для организации – участника банковского конгломерата, не являющейся банком, в размере 8 (восемь) процентов;

А – сумма активов, условных и возможных обязательств участников банковского конгломерата, являющихся банками (включая банки – нерезиденты Республики Казахстан), а также финансовых активов участников банковского конгломерата, не являющихся банками, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо через прочий совокупный доход, взвешенных по степени риска в соответствии с Пруденциальными нормативами для банка.

Для участников банковского конгломерата, являющихся ассоциированными (зависимыми) банками по отношению к банковскому холдингу, сумма активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени риска, учитывается в размере участия банковского холдинга в уставном капитале таких банков.

При взвешивании активов, условных и возможных обязательств участника банковского конгломерата – нерезидента Республики Казахстан, требования к лицам, расположенным в стране местонахождения участника банковского конгломерата, взвешиваются по степени риска вложений как требования к лицам – резидентам Республики Казахстан.

Для целей взвешивания активов, условных и возможных обязательств по степени риска активы, условные и возможные обязательства уменьшаются на сумму созданных по ним специальных резервов (провизий).

В расчет суммы активов, условных и возможных обязательств участников банковского конгломерата, взвешиваемых по степени риска, не включаются требования между участниками банковского конгломерата друг к другу.

8. Максимальный размер риска на одного заемщика банковского конгломерата рассчитывается по следующей формуле:

$MP = P / SK$, где:

MP – максимальный размер риска на одного заемщика банковского конгломерата;

P – размер риска на одного заемщика банковского конгломерата;

СК – собственный капитал банковского конгломерата.

Размер риска на одного заемщика рассчитывается в соответствии с Пруденциальными нормативами для банка.

В размер риска на одного заемщика не включаются требования участников банковского конгломерата друг к другу.

9. Максимальный размер риска на одного заемщика не превышает:

1) 0,25 (ноль целых двадцать пять сотых) от собственного капитала банковского конгломерата для прочих заемщиков, при этом максимальный размер риска на одного заемщика не превышает 0,10 (ноль целых десять сотых) от собственного капитала банковского конгломерата в совокупности по следующим обязательствам:

по бланковым займам, необеспеченным условным обязательствам перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банковского конгломерата могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и 2 (двух) последующих месяцев за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) и Fitch (Фич) не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и к нерезидентам с рейтингом не ниже "А" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) и Fitch (Фич);

по обязательствам нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами офшорных зон;

2) 0,10 (ноль целых десять сотых) от собственного капитала банковского конгломерата для лица, являющегося:

должностным лицом или руководящим работником участника банковского конгломерата, а также их близкими родственниками;

крупным участником участника банковского конгломерата, а также близким родственником крупного участника – физического лица или близким родственником первого руководителя крупного участника – юридического лица;

юридическим лицом, которое прямо или косвенно (посредством участия в уставном капитале юридических лиц) контролируется лицами, указанными в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, либо в котором, указанные лица владеют 25 (двадцатью пятью) и более процентами голосующих акций (долей участия);

юридическим лицом, которое прямо или косвенно (посредством участия в уставном капитале юридических лиц) контролируется участниками банковского конгломерата либо лицом, в котором участник банковского конгломерата владеет 25 (двадцатью пятью) или более процентами голосующих акций (долей участия), должностными лицами данного лица, их близкими родственниками.

10. Сумма рисков участников банковского конгломерата на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 0,1 (ноль целых одна десятая) от собственного капитала банковского конгломерата, не превышает размер собственного капитала банковского конгломерата более чем в 8 (восемь) раз.

11. Если общий объем требований участников банковского конгломерата к заемщику на предыдущую отчетную дату находился в пределах ограничений, установленных пунктами 9 и 10 Нормативов, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи со снижением уровня собственного капитала банковского конгломерата не более чем на 5 (пять) процентов в течение периода с предыдущей отчетной даты, либо в связи с увеличением требований банковского конгломерата к заемщику из-за увеличения средневзвешенного биржевого курса тенге к иностранным валютам, в которых выражены требования к заемщику, более чем на 10 (десять) процентов в течение периода с предыдущей отчетной даты, норматив максимального размера риска на одного заемщика считается выполненным.

Банковский холдинг или банк, имеющий дочернюю организацию, но не имеющий банковского холдинга, в течение дня, следующего за днем возникновения превышения, указанного в части первой настоящего пункта, информирует уполномоченный орган о факте превышения ограничений и принимает обязательства по устранению превышения в течение периода до следующей отчетной даты. Если данное превышение не будет устранено в указанный срок, норматив максимального размера риска на одного заемщика признается нарушенным со дня выявления указанного превышения.

Утверждены
постановлением Правления

Дополнительные пруденциальные нормативы и лимиты, обязательные к соблюдению банковскими конгломератами

1. Дополнительные пруденциальные нормативы и лимиты, обязательные к соблюдению банковскими конгломератами (далее - Лимиты), разработаны в соответствии с пунктом 3 статьи 72 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках) и статьей 5 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

2. Установить следующие дополнительные лимиты, обязательные к соблюдению банковскими конгломератами (далее – лимиты банковского конгломерата):

1) снижение коэффициента достаточности собственного капитала банковского конгломерата;

2) увеличение коэффициента 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 по управлению стрессовыми активами;
сделок, закрытых на отчетную дату.

3. Расчет лимитов банковского конгломерата осуществляется согласно следующим методикам:

1) снижение в отчетном квартале коэффициента достаточности собственного капитала банковского конгломерата ниже размера, установленного пунктом 7 Пруденциальных нормативов для банковских конгломератов, их предельные значения и методики расчетов, утвержденных настоящим Постановлением (далее - Нормативы), при условии применения верхним уровнем банковского конгломерата в формуле расчета коэффициента достаточности собственного капитала банковского конгломерата показателя K в следующем порядке:

K – коэффициент достаточности собственного капитала для участников банковского конгломерата:

для банка второго уровня, являющегося участником банковского конгломерата, определяется как сумма значения коэффициента достаточности собственного капитала,

рассчитанного в соответствии с пруденциальными нормативами для банка, надзорной надбавки по результатам SREP или по результатам SREP и регулярного AQR, а также консервационного буфера и системного буфера;

для банка второго уровня, являющегося участником банковского конгломерата, – нерезидента Республики Казахстан в размере 8 (восемь) процентов;

для небанковской организации, являющейся участником банковского конгломерата, в размере 8 (восемь) процентов;

2) увеличение в отчетном квартале коэффициента 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 пунктом 9 Нормативов;

3) увеличение в отчетном квартале суммы требований участников банковского конгломерата друг к другу по внутригрупповым сделкам между участниками банковского конгломерата до уровня 0,3 (ноль целых три десятых) от собственного капитала банковского конгломерата. Лимит банковского конгломерата не считается нарушенным при размещении банковским холдингом вклада в дочерний банк, если снятие такого вклада не приведет к нарушению нормативных значений коэффициентов ликвидности такого банка.

4. 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 24 декабря 2025 года № 100 "Об утверждении Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), банковскими конгломератами" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 25 декабря 2025 года под № 37679).

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 производных финансовых инструментов на коэффициент кредитного риска для производных финансовых инструментов.

5. Для определения соблюдения лимитов банковского конгломерата, предусмотренных пунктом 3 Лимитов, уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее –

уполномоченный орган) ежеквартально на основании отчетности осуществляет анализ деятельности банковского конгломерата.

6. При выявлении нарушения лимита банковского конгломерата уполномоченным органом, верхний уровень банковского конгломерата в течений 5 рабочих дней разрабатывают и представляют в уполномоченный орган для одобрения план мероприятий.

План мероприятий, не ограничиваясь нижеследующим, содержит следующую информацию:

- детальный анализ лимита банковского конгломерата;

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

- меры по улучшению лимита банковского конгломерата, предусматривающие его доведение до уровня, не представляющего угрозу и не создающего дополнительные риски для деятельности банковского конгломерата;

- мероприятия, планируемые к проведению в каждом отчетном периоде, в том числе в разрезе физических и юридических лиц, при нарушении лимита банковского конгломерата;

- 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).

7. Уполномоченный орган рассматривает план мероприятий, представленный верхним уровнем банковского конгломерата.

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.

8. 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 6 Лимитов.

9. В случае самостоятельного выявления лимита 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 6 Лимитов.

Приложение
к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 16 апреля 2026 года № 69

Перечень

постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан и постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, а также структурных элементов некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан и постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 309 "Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банковского конгломерата" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 14790).

2. Пункт 7 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам представления отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 января 2018 года № 5 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам представления отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 16498).

3. Пункт 10 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июля 2018 года № 157 "О внесении изменений в некоторые

нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 17559).

4. Пункт 5 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 214 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 19688).

5. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 декабря 2020 года № 128 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 21946).

6. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 декабря 2024 года № 91 "О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 309 "Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банковского конгломерата" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 35595).