

Об утверждении Правил проведения оценки жизнеспособности банка, критериев наличия системных рисков и рисков существенного негативного воздействия на банковскую систему, критериев наличия критически важных банковских и иных операций, требующих обеспечения непрерывности их осуществления, а также перечня сделок (операций) на нерыночных условиях, в результате совершения которых банк несет убытки

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 3 августа 2026 года № 118. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 августа 2026 года № 39531

В соответствии с пунктом 3 статьи 91 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 Правила проведения оценки жизнеспособности банка, критерии наличия системных рисков и рисков существенного негативного воздействия на банковскую систему, критерии наличия критически важных банковских и иных операций, требующих обеспечения непрерывности их осуществления, а также перечень сделок (операций) на нерыночных условиях, в результате совершения которых банк несет убытки.

2. 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 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*

Утверждены
Постановлением Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от ____ 2026 года № ____
Правления Агентства
Республики Казахстан по
регулированию и развитию
финансового рынка
от 3 августа 2026 года № 118

Правила проведения оценки жизнеспособности банка, критерии наличия системных рисков и рисков существенного негативного воздействия на банковскую систему, критерии наличия критически важных банковских и иных операций, требующих обеспечения непрерывности их осуществления, а также перечень сделок (операций) на нерыночных условиях, в результате совершения которых банк несет убытки

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила проведения оценки жизнеспособности банка (далее – оценка), критерии наличия системных рисков и рисков существенного негативного воздействия на банковскую систему, критерии наличия критически важных банковских и иных операций, требующих обеспечения непрерывности их осуществления, а также перечень сделок (операций) на нерыночных условиях, в результате совершения которых банк несет убытки (далее - Правила) разработаны в соответствии с пунктом 3 статьи 91 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и определяют порядок проведения оценки жизнеспособности банка, критерии наличия системных рисков и рисков существенного негативного воздействия на банковскую систему, критерии наличия критически важных банковских и иных операций, требующих обеспечения непрерывности их осуществления, а также перечень сделок (операций) на нерыночных условиях, в результате совершения которых банк несет убытки.

2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом о банках, Законом Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", а также следующее понятия:

1) критически важные банковские и иные операции – виды деятельности и операции банка, определенные в соответствии со статьей 22 Закона о банках, прекращение или нарушение которых способно оказать негативное воздействие на права и законные интересы депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов банка, а также на финансовую стабильность Республики Казахстан;

2) неработающие займы – займы, по которым выявлены признаки обесценения, соответствующие критериям, установленным международными стандартами финансовой отчетности и 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) (далее – Правила № 61), приобретенные или созданные финансовые активы в виде займов, по которым имелось подтверждение об обесценении на момент первоначального признания;

3) рабочие активы банка – активы банка за вычетом активов, по которым выявлены признаки обесценения, соответствующие критериям, установленным международными стандартами финансовой отчетности и Правилами № 61, и (или) отсутствует возможность их реализации или взыскания, доступные для урегулирования требований кредиторов;

4) распространение финансовой неустойчивости в банковской системе – распространение на другие банки негативных последствий ухудшения финансового состояния одного банка, выражающихся в снижении коэффициентов достаточности собственного капитала и (или) ликвидности, неисполнении денежных обязательств, через межбанковские кредиты, платежные системы, финансовые рынки или падение доверия клиентов, приводящее к ухудшению финансовой устойчивости банковской системы;

5) регуляторная отчетность – финансовая и иная отчетность, включая отчетность на консолидированной основе, представляемая банком в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с пунктом 1 статьи 75 Закона о банках, а также в соответствии с Правилами 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, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2025 года № 100 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 37679);

6) уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Глава 2. Правила проведения оценки

3. Оценка проводится уполномоченным органом по основаниям, предусмотренным пунктом 2 статьи 91 Закона о банках, в том числе с привлечением оценщиков, аудиторских и (или) иных специализированных организаций.

4. Проведение оценки осуществляется в порядке и сроки, определяемые внутренним правовым актом уполномоченного органа, регулирующими применение риск-ориентированного подхода при осуществлении контроля и надзора за деятельностью банков, принятым в соответствии с пунктом 4 статьи 15-8 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

5. Оценка проводится путем анализа информации и документов, предусмотренных пунктом 7 Правил.

6. При недостаточности информации, необходимой для проведения оценки, уполномоченный орган использует дополнительные сведения и документы, полученные в рамках осуществления своих полномочий либо представленные банком.

7. Для проведения оценки используются следующие источники информации, включая, но не ограничиваясь:

- результаты проверок деятельности банка, проводимых уполномоченным органом;
- результаты надзорной оценки рисков банка, проводимой уполномоченным органом;
- финансовая, регуляторная отчетность банка и бухгалтерские данные;
- аудиторские заключения и отчеты по результатам внешнего аудита банка;

документы и сведения, имеющиеся в распоряжении уполномоченного органа либо полученные им в рамках осуществления контрольных и надзорных функций, содержащие информацию о финансовом, бухгалтерском и экономическом положении, а также результатах деятельности банка.

8. При проведении оценки уполномоченный орган обеспечивает всесторонний анализ имеющихся сведений, необходимых для формирования выводов, предусмотренных Правилами.

9. В ходе оценки определяется:

- 1) финансовое, бухгалтерское и экономическое положение банка;
- 2) наличие у банка критически важных банковских и иных операций;
- 3) наличие оснований для признания банка неплатежеспособным или потенциально неплатежеспособным;

- 4) возможность и целесообразность применения к банку инструментов урегулирования по сравнению с принудительной ликвидацией банка.

10. Оценка финансового, бухгалтерского и экономического положения банка осуществляется по направлениям, включающим, но не ограничивающимся:

- 1) анализ структуры активов и обязательств банка, в том числе совокупного объема активов и обязательств в разбивке по видам, валютам и срокам;

- 2) анализ качества активов банка, в том числе:

объем ссудного портфеля;

доля займов, по которым имеется просроченная задолженность, в том числе неработающие займы;

объем займов, выданных лицам, связанным с банком особыми отношениями;

достаточность сформированных провизий по займам, определяемая в соответствии с Правилами № 61, и объем дополнительных провизий, необходимых по результатам оценки;

состав и структуру ценных бумаг, основных средств и дебиторской задолженности, включая определение их состава, структуры в общем объеме активов банка и наличия признаков обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и Правилами № 61;

3) анализ обязательств банка, в том числе:

объем депозитов физических и юридических лиц в разрезе валют, сроков до востребования;

объем межбанковских обязательств, привлеченных займов, выпущенных ценных бумаг, субординированного долга;

концентрация крупных депозиторов;

наличие просроченных обязательств перед кредиторами, депозиторами и клиентами

;

4) анализ условных обязательств и требований банка, в том числе:

объем и состав условных требований и обязательств банка, достаточность сформированных по ним провизий в соответствии с Правилами № 61;

5) анализ достаточности собственного капитала банка, в том числе:

размер собственного капитала банка с учетом доначисления провизий и признания убытков, а также соблюдение банком коэффициентов достаточности собственного капитала;

6) анализ ликвидности банка, в том числе соблюдение банком коэффициентов ликвидности, а также достаточность ликвидных активов банка для исполнения текущих обязательств;

7) соблюдение банком иных пруденциальных нормативов и лимитов, установленных 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 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 38587), а также макропруденциальных нормативов и лимитов, их нормативных значений и методики расчетов, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 августа 2025 года № 52 (

зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 36722), не предусмотренных подпунктами 5) и 6) настоящего пункта;

8) анализ основных показателей деятельности банка, в том числе:

показатели доходности банка в динамике и в сравнении с показателями банков, сопоставимых по масштабу и виду деятельности;

соотношение расходов и доходов банка;

состав и структура доходов и расходов банка, включая основные источники их формирования;

9) выявление сделок (операций) на нерыночных условиях, в результате совершения которых банк несет убытки, в соответствии с перечнем, установленным главой 3 Правил.

11. По результатам оценки финансового, бухгалтерского и экономического положения банка определяется наличие или отсутствие оснований для признания банка неплатежеспособным или потенциально неплатежеспособным, либо способным восстановить финансовую устойчивость при условии выполнения актуализированного плана восстановления финансовой устойчивости.

12. При наличии оснований для признания банка неплатежеспособным или потенциально неплатежеспособным анализируется возможность и целесообразность применения к банку следующих инструментов урегулирования, предусмотренных статьей 93 Закона о банках:

принудительная продажа акций банка, находящегося в режиме урегулирования, новому инвестору;

принудительная реструктуризация обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования;

операция по одновременной передаче всех или части активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, другому банку (другим банкам);

создание стабилизационного банка и передача ему всех или части активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования.

13. При оценке целесообразности применения инструментов урегулирования определяется:

1) объем рабочих активов банка, доступных для урегулирования обязательств банка ;

2) стоимость требований для каждой очереди кредиторов, установленных статьей 123 Закона о банках;

3) размер убытков депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов банка при применении каждого инструмента урегулирования в сравнении с их убытками в случае принудительной ликвидации банка без применения режима урегулирования;

4) наличие системных рисков и (или) рисков существенного негативного воздействия на банковскую систему в соответствии с главой 4 Правил;

5) наличие у банка критически важных банковских и иных операций в соответствии с главой 5 Правил.

14. В отношении системно значимого банка дополнительно оценивается возможность и целесообразность государственного участия в режиме урегулирования для снижения системных рисков и предотвращения существенного негативного воздействия на банковскую систему.

15. При отсутствии возможности и (или) целесообразности применения инструментов урегулирования анализируется целесообразность лишения банка лицензии на осуществление всех видов операций с последующей принудительной ликвидацией в соответствии с подпунктом 2) пункта 5 статьи 91 Закона о банках.

16. По результатам оценки формируется отчет, который включает:

1) анализ финансового, бухгалтерского и экономического положения банка, предусмотренный пунктом 10 Правил;

2) вывод о наличии или отсутствии оснований для признания банка неплатежеспособным или потенциально неплатежеспособным, либо способным восстановить финансовую устойчивость при условии выполнения актуализированного плана восстановления финансовой устойчивости.

При наличии оснований для признания банка неплатежеспособным или потенциально неплатежеспособным определяется:

1) наличие или отсутствие системных рисков и рисков существенного негативного воздействия на банковскую систему в соответствии с главой 4 Правил;

2) наличие у банка критически важных банковских и иных операций в соответствии с главой 5 Правил;

3) возможность и целесообразность применения инструментов урегулирования по сравнению с ликвидацией;

4) в отношении системно значимого банка - возможность и целесообразность государственного участия в режиме урегулирования.

17. По результатам оценки уполномоченный орган на основании отчета, предусмотренного пунктом 16 Правил, принимает решение о признании банка:

способным восстановить финансовую устойчивость при условии выполнения актуализированного плана восстановления финансовой устойчивости;

неплатежеспособным или потенциально неплатежеспособным.

Результаты оценки используются уполномоченным органом при принятии решений в соответствии со статьей 91 Закона о банках.

Глава 3. Перечень сделок (операций) на нерыночных условиях, в результате совершения которых банк несет убытки

18. К сделкам (операциям), совершаемым на нерыночных условиях и приводящим к убыткам банка, относятся операции и (или) сделки, условия, которых необоснованно отклоняются от рыночных параметров цены, ставки вознаграждения, обеспечения, срока, риска или иных коммерческих условий, включая, но не ограничиваясь:

1) сделки, за исключением осуществленных в рамках реализации государственных программ, соответствующие одному из следующих условий:

сумма предоставленного банковского займа не соответствует финансовому положению и (или) доходам заемщика (с учетом созаемщиков, если они имеются), а также стоимости залогового обеспечения;

отсрочка платежа по оплате должником вознаграждения и (или) погашения основного долга по банковским операциям превышает один год;

размер процентных ставок, взимаемых с должника, существенно ниже рыночных процентных ставок по аналогичным банковским операциям;

2) выдача банковских гарантий или поручительств по обязательствам должников на сумму, которая не соответствует финансовому положению и (или) доходам должника, или без права обратного требования (регресса) к должнику;

3) сделки, которые приводят к досрочному удовлетворению требований крупных акционеров и (или) руководящих работников банка;

4) сделки, условия которых предусматривают право физического или юридического лица, являющегося стороной сделки, на полный или частичный отказ от взятых на себя финансовых обязательств перед банком;

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

6) сделки (операции) 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;

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

8) 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 и (или) иных кредиторов банка.

19. Требования подпунктов 1) и 2) пункта 18 Правил распространяются на случаи, когда размер сделки составляет:

1) для банка:

2 (два) и более процента от собственного капитала банка на дату принятия решения о совершении сделки – для банков с размером собственного капитала до 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге включительно;

1 (один) и более процент от собственного капитала банка на дату принятия решения о совершении сделки – для банков с размером собственного капитала свыше 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге;

2) для филиала банка-нерезидента Республики Казахстан:

2 (два) и более процента от активов, принимаемых в качестве резерва, на дату принятия решения о совершении сделки – для филиалов с размером таких активов до 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге включительно;

1 (один) и более процент от активов, принимаемых в качестве резерва, на дату принятия решения о совершении сделки – для филиалов с размером таких активов свыше 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге.

Глава 4. Критерии наличия системных рисков и рисков существенного негативного воздействия на банковскую систему

20. При оценке определяется наличие системных рисков и рисков существенного негативного воздействия на банковскую систему с учетом, включая, но не ограничиваясь, следующих критериев:

банк признан системно значимым или потенциально системно значимым;

банк входит в состав банковского конгломерата, и его финансовая неустойчивость может оказать негативное влияние на финансовую устойчивость иных участников конгломерата;

финансовая неустойчивость банка создает риск распространения финансовой неустойчивости в банковской системе;

финансовая неустойчивость банка создает риск роста странового риска.

Глава 5. Критерии наличия критически важных банковских и иных операций

21. При оценке определяется наличие критически важных банковских и иных операций с учетом индивидуальных особенностей деятельности банка и следующих критериев:

доля банка на банковском и (или) финансовом рынках, а также доля его банковских продуктов на рынке финансовых услуг;

размер банка и особенности системы корпоративного управления;

профиль рисков банка;

социальная значимость осуществляемых операций, а также их влияние на реальный сектор экономики.

22. С учетом индивидуальных характеристик банка к критически важным банковским и иным операциям относятся:

1) привлечение депозитов и ведение банковских счетов – операции по приему депозитов и обслуживанию счетов депозиторов, являющиеся критически важными в связи с их значимостью для защиты прав и законных интересов депозиторов, поддержания доверия к банковской системе.

При отнесении операций по привлечению депозитов к критически важным банковским и иным операциям, учитывается доля гарантируемых депозитов в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан";

2) кредитование – операции по предоставлению займов физическим и юридическим лицам, включая потребительские, ипотечные, необеспеченные и иные виды займов.

При отнесении кредитования к критически важным банковским и иным операциям учитываются объем и структура кредитного портфеля, соотношение обеспеченных и необеспеченных займов, категории и количество заемщиков, ликвидность и сроки погашения займов.

3) платежные услуги, наличные расчеты, клиринговые, расчетные и депозитарные услуги – операции по предоставлению платежных, кассовых, расчетных, клиринговых и депозитарных услуг физическим и юридическим лицам.

При отнесении указанных услуг к критически важным банковским и иным операциям учитываются количество клиентов и поставщиков платежных услуг, виды и объем операций, доля банка в операциях с платежными карточками, а также виды предоставляемых платежных услуг.

В случае осуществления банком операций по начислению заработной платы учитываются количество соответствующих клиентов и объем таких операций;

4) услуги на рынке ценных бумаг – операции по осуществлению брокерской и дилерской деятельности, а также депозитарной деятельности.

При отнесении указанных услуг к критически важным банковским и иным операциям учитываются объем и виды операций, количество клиентов, а также значимость указанных услуг для функционирования финансового рынка.

23. Помимо функций, указанных в пункте 22 Правил, к критически важным банковским и иным операциям в том числе относятся операции банка, определяемые с учетом масштаба деятельности банка, характера, видов и сложности осуществляемых операций, а также степени их социальной и экономической значимости.

24. Оценивается возможность осуществления каждой критически важной банковской и иной операции другими банками с учетом требований законодательства Республики Казахстан, наличия банков, способных обеспечить ее непрерывное осуществление, и функционирования объектов финансовой инфраструктуры, необходимых для осуществления такой функции.

25. По результатам оценки замещения каждой критически важной банковской и иной операции другими банками присваивается один из следующих статусов:

замещение невозможно – отсутствуют другие банки, способные обеспечить выполнение функции в разумные сроки и при сопоставимом уровне затрат на ее выполнение;

замещение возможно с ограничениями – выполнение функции может быть обеспечено другими банками, но требует дополнительных ресурсов и времени;

замещение возможно – выполнение функции может быть обеспечено другими банками без ограничений, влияющих на сроки, объем и стоимость ее выполнения.

26. При оценке последствий нарушения или задержки выполнения критически важных банковских и иных операций учитываются их значимость для банковского обслуживания и реальной экономики, а также влияние на стабильность банковского и (или) финансового сектора.

27. По результатам оценки нарушения или задержки выполнения критически важных банковских и иных операций присваивается один из следующих уровней воздействия:

значительное негативное воздействие – оказывает негативное воздействие на банковский и (или) финансовый сектор, реальную экономику и третьих лиц, приводящее к нарушению их функционирования;

умеренное негативное воздействие – оказывает негативное воздействие на банковский и (или) финансовый сектор, реальную экономику и третьих лиц и сопровождается ухудшением условий их функционирования;

минимальное негативное воздействие – оказывает минимальное воздействие на банковский и (или) финансовый сектор, реальную экономику и третьих лиц без ухудшения условий их функционирования.