

**Об утверждении условий распределения прибыли, начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам, а также проведения обратного выкупа собственных акций банком второго уровня, для обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 апреля 2023 года № 21. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 4 мая 2023 года № 32430

В соответствии с пунктом 3-2 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить условия распределения прибыли, начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам, а также проведения обратного выкупа собственных акций банком второго уровня, для обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций, согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту банковского регулирования 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.

Приложение к постановлению  
Правления Агентства Республики  
Казахстан по регулированию и  
развитию финансового рынка  
от 27 апреля 2023 года № 21

**Условия распределения прибыли, начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам, а также проведения обратного выкупа собственных акций банком второго уровня, для обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций**

1. Настоящие условия распределения прибыли, начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам, а также проведения обратного выкупа собственных акций банком второго уровня, для обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций (далее – Условия) распространяются на банк второго уровня (далее – банк), в финансовой отчетности которого на дату определения прибыли в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности имеются государственные средства.

2. Для целей Условий под государственными средствами в финансовой отчетности банка (далее – государственные средства) понимаются обязательства банка по вкладам, облигациям, займам (далее – долговые инструменты), размещенным, приобретенным или предоставленным банку с использованием средств государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций, в том числе через субъектов квазигосударственного сектора для обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления банка, и по которым имеется доход от первоначального признания и (или) изменения условий обязательств, включая изменение процентной ставки, суммы, вида и (или) срока долгового инструмента.

В государственные средства не включаются обязательства банка по долговым инструментам, размещенным, приобретенным или предоставленным банку с использованием средств государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций, в том числе через субъектов квазигосударственного сектора, в целях

поддержки субъектов предпринимательства в различных отраслях экономики и (или) ипотечного кредитования и (или) рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов).

3. Не подлежат распределению на дивиденды по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрчным финансовым инструментам, а также не используются для проведения обратного выкупа собственных акций банком следующие доходы от использования государственных средств:

- 1) признанный неамортизированный дисконт по государственным средствам;
- 2) сумма расформированных резервов (провизий), созданных по займам, условным обязательствам, договорам финансового лизинга и дебиторской задолженности, включенным в перечень активов банка, по которым были сформированы резервы (провизии) за счет государственных средств, в разрезе договоров без учета доформированных резервов (провизий) по ним;
- 3) сумма положительной переоценки ранее обесцененных активов, оцениваемых по справедливой стоимости, в том числе приобретенных или созданных финансовых активов, по которым имелось подтверждение об обесценении на момент первоначального признания, включенных в перечень активов банка, отрицательная переоценка по которым осуществлена за счет государственных средств, по каждому активу без учета отрицательной переоценки по ним;
- 4) сумма положительного эффекта, отраженного в финансовой отчетности банка, возникшего в связи с приобретением акций другого банка, для обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются (использовались) государственные средства, и (или) их реорганизацией в форме присоединения в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

4. Банк принимает решение о распределении прибыли, начислении дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрчным финансовым инструментам и (или) о проведении обратного выкупа собственных акций банком при соблюдении следующих условий:

- 1) наличие положительного остатка собственного капитала, рассчитываемого банком по состоянию на начало года, в котором банком произведен расчет размера прибыли для начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрчным финансовым инструментам, а также проведения обратного выкупа собственных акций.

Под положительным остатком собственного капитала понимается положительное значение собственного капитала банка в соответствии с финансовой отчетностью банка после вычета неамортизированного дисконта.

Дисконт – разница между номинальной и справедливой стоимостью государственных средств, которую банк признал в финансовой отчетности в момент первоначального признания и (или) модификации финансового обязательства в

соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, за вычетом обязательств банка по отложенному корпоративному подоходному налогу, возникшему в результате признания дохода от получения государственных средств;

2) обеспечение досрочного возврата государственных средств в размере, пропорциональном доле дисконта в собственном капитале банка, но не менее 10 (десяти) процентов и не более 66 (шестидесяти шести) процентов от суммы выплачиваемых дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам или суммы обратного выкупа собственных акций банком:

не позднее 3 (трех) месяцев с даты принятия уполномоченным органом банка решения о распределении прибыли, начислении дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам и (или) о проведении обратного выкупа собственных акций банком, в случаях когда условия предоставления государственных средств предусматривают возможность их досрочного возврата;

в течение 1 (одного) месяца со дня получения согласия держателя долгового инструмента и (или) кредитора на предложение банка о досрочном возврате государственных средств, направленное держателю долгового инструмента и (или) кредитору в течение 1 (одного) месяца с даты принятия уполномоченным органом банка решения о распределении прибыли, начислении дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам и (или) о проведении обратного выкупа собственных акций банком, в размере, предусмотренном в настоящем подпункте, в случаях когда условия предоставления государственных средств не предусматривают их досрочный возврат;

3) распределение прибыли, начисление дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам и (или) проведение обратного выкупа собственных акций осуществляется банком за вычетом доходов от использования государственных средств, указанных в пункте 3 Условий (далее – вычеты).

В отношении чистой прибыли за период, предшествующий дате принятия банком решения о распределении прибыли, вычеты применяются банком за аналогичный период.

В отношении нераспределенной прибыли прошлых лет вычеты применяются банком за период с момента предоставления государственных средств до окончания периода, предшествующего дате принятия банком решения о начислении дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам, за исключением вычета, предусмотренного подпунктом 1) пункта 3 Условий, который применяется в размере, сложившемся на дату окончания периода, предшествующего дате принятия банком решения о начислении дивидендов по

простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрчным финансовым инструментам.

При проведении обратного выкупа собственных акций вычеты применяются банком за период с момента предоставления государственных средств до даты принятия банком решения о проведении обратного выкупа собственных акций банком, за исключением вычета, предусмотренного подпунктом 1) пункта 3 Условий, который применяется в размере, сложившемся на дату принятия банком решения о проведении обратного выкупа собственных акций банком.

При невозможности определения банком доходов от использования государственных средств, указанных в подпунктах 2) и 3) пункта 3 Условий:

прибыль уменьшается на размер неамортизированного дисконта по государственным средствам, сложившегося на дату окончания периода, предшествующего дате принятия банком решения о начислении дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрчным финансовым инструментам;

сумма, доступная для обратного выкупа уменьшается на размер неамортизированного дисконта по государственным средствам, сложившегося на дату принятия банком решения о проведении обратного выкупа собственных акций банком;

4) наличие отдельного отчета независимой аудиторской организации, соответствующей требованиям, утвержденным приказом Министра финансов Республики Казахстан от 30 марта 2015 года № 231 "Об утверждении минимальных требований к аудиторским организациям, которые проводят обязательный аудит", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10875 (далее – Отчет аудиторской организации), подтверждающего соответствие расчетов банка по определению размера прибыли и (или) суммы обратного выкупа собственных акций банком согласно Условиям, а также включающего информацию, предусмотренную пунктом 5 Условий.

5. Информация, предоставляемая банком аудиторской организации для подготовки Отчета аудиторской организации, включает, но не ограничивается:

1) сведения о банке;

2) описание принципов и целей подготовки информации, а также методологии расчета прибыли;

3) сведения о положительном остатке собственного капитала, рассчитанного банком в соответствии с подпунктом 1) части первой пункта 4 Условий;

4) сведения о размере прибыли банка, доступной для начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрчным финансовым инструментам и (или) проведения обратного выкупа собственных акций банком, скорректированной в соответствии с подпунктом 3) части первой пункта 4 Условий;

5) сведения о размере государственных средств и сумме признанного банком неамортизированного дисконта по государственным средствам в периоде, за который распределяется прибыль, и (или) на дату окончания периода, предшествующего дате принятия банком решения о распределении прибыли и (или) проведении обратного выкупа собственных акций банком;

6) сведения о расформировании банком провизий (резервов), созданных по займам, условным обязательствам, договорам финансового лизинга и дебиторской задолженности, включенным в перечень активов банка, по которым были сформированы резервы (провизии) за счет государственных средств за период с момента предоставления государственных средств до даты принятия банком решения о начислении дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам и (или) о проведении обратного выкупа собственных акций банком;

7) сведения по переоценке банком ранее обесцененных активов, оцениваемых по справедливой стоимости, в том числе приобретенных или созданных финансовых активов, по которым имелось подтверждение об обесценении на момент первоначального признания, включенных в перечень активов банка, отрицательная переоценка по которым осуществлена за счет государственных средств за период с момента предоставления государственных средств до даты принятия банком решения о начислении дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам и (или) о проведении обратного выкупа собственных акций банком;

8) сведения об эффекте, отраженного в финансовой отчетности в периоде, за который распределяется прибыль, возникшем в связи с приобретением акций другого банка, для обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются (использовались) государственные средства, и (или) их реорганизацией в форме присоединения в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан;

9) сведения о размере прибыли банка, направляемой на начисление дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам, а также о сумме проведения обратного выкупа собственных акций;

10) сведения о размере досрочного возврата государственных средств.

Отчет аудиторской организации также содержит дату его подписания, подпись руководителя аудиторской организации и (или) иного лица, уполномоченного аудиторской организацией на подписание Отчета аудиторской организации, и фактическое место нахождения аудиторской организации.

Наличие в условиях договора банка с аудиторской организацией положений, освобождающих банк от ответственности за достоверность и полноту предоставленной аудиторской организации информации и правильность расчетов, не допускается.

6. Решение о распределении прибыли, начислении дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам и (или) о проведении обратного выкупа собственных акций банком принимается банком самостоятельно в соответствии с Условиями.

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