



Об утверждении условий распределения прибыли, начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям, проведения обратного выкупа собственных акций банком, для обеспечения (восстановления) финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций, а также уменьшения крупным участником банка, банковским холдингом доли их прямого и (или) косвенного владения и (или) пользования и (или) распоряжения акциями банка

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 20 марта 2026 года № 18. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 марта 2026 года № 38238

В соответствии с пунктом 3 статьи 6 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 условия распределения прибыли, начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям, проведения обратного выкупа собственных акций банком, для обеспечения (восстановления) финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций, а также уменьшения крупным участником банка, банковским холдингом доли их прямого и (или) косвенного владения и (или) пользования и (или) распоряжения акциями банка.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 апреля 2023 года № 21 "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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 32430).

3. 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.

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 20 марта 2026 года № 18

Условия распределения прибыли, начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям, проведения обратного выкупа собственных акций банком, для обеспечения (восстановления) финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций, а также уменьшения крупным участником банка, банковским холдингом доли их прямого и (или) косвенного владения и (или) пользования и (или) распоряжения акциями банка

1. Настоящие условия распределения прибыли, начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям, проведения обратного выкупа собственных акций банком, для обеспечения (восстановления) финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций, а также уменьшения крупным участником банка, банковским холдингом доли их прямого и (или) косвенного владения и (или) пользования и (или) распоряжения акциями банка (далее – Условия) разработаны в соответствии с пунктом 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и распространяются на 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, а также не используются для проведения обратного выкупа собственных акций банком следующие доходы банка 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 (или 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) 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, а также проведения обратного выкупа собственных акций.

Под положительным остатком собственного капитала для целей Условий 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 100 (ста) процентов от суммы выплачиваемых дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям 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) 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) 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) 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, по которому принимается банком решение о распределении прибыли, вычеты применяются банком за аналогичный период. Периодом распределения прибыли для целей настоящей части является календарный год с 1 января по 31 декабря, начиная с 2023 года.

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, 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.

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;

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) пункта 4 Условий;
- 4) сведения о размере прибыли банка, доступной для начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) проведения обратного выкупа собственных акций банком, скорректированной в соответствии с подпунктом 3) 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) 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) о проведении обратного выкупа собственных акций банком;
- 8) сведения об эффекте, отраженном 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, 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) о проведении обратного выкупа собственных акций банком принимается банком самостоятельно в соответствии с Условиями.

7. Крупный участник банка, банковский холдинг уменьшает долю своего прямого и (или) косвенного владения и (или) пользования и (или) распоряжения акциями банка при соблюдении одного из следующих условий:

- 1) обеспечение досрочного полного возврата банком государственных средств;
- 2) получение от лица, приобретающего признаки крупного участника банка либо банковского холдинга, письменного подтверждения о досрочном исполнении банком обязательств по возврату государственных средств с приложением плана мероприятий банка по досрочному возврату государственных средств с указанием сроков и источников средств, которые будут использованы для досрочного возврата государственных средств.

8. Лицо, желающее приобрести долю прямого и (или) косвенного владения и (или) пользования и (или) распоряжения акциями банка у крупного участника банка, банковского холдинга, указанных в пункте 7 Условий, для получения статуса крупного участника банка и (или) банковского холдинга предоставляет дополнительно к документам и сведениям, указанным в статье 9-5 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", письменное подтверждение о досрочном исполнении банком обязательств по возврату государственных средств с приложением плана мероприятий банка по досрочному возврату государственных средств с указанием сроков и источников средств, которые будут использованы для досрочного возврата государственных средств.

Сроки досрочного возврата государственных средств, указанные в части первой настоящего пункта, предусматривают сокращение действующих сроков возврата государственных средств с учетом обеспечения финансовой устойчивости банка.

9. Требования пунктов 7 и 8 Условий не применяются в случае уменьшения доли прямого и (или) косвенного владения и (или) пользования и (или) распоряжения акциями банка, при условии, что такое уменьшение не направлено на прекращение участия лица в капитале банка и не влечет утрату им статуса крупного участника банка либо банковского холдинга.

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