

Сравнительная таблица отдельных банков

к проекту постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка «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»

№	Структурный элемент	Предлагаемая редакция АРРФР	Предлагаемая редакция отдельных банков	Обоснование
1	2	3	4	5
1.	Пункт 2	<p>2. Банк распределяет прибыль, начисляет дивиденды по простым и (или) привилегированным акциям и (или бессрочным) финансовым инструментам, а также проводит обратный выкуп собственных акций по согласованию с уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) и при соблюдении следующих условий:</p> <p>1) нераспределенная прибыль банка сформировалась исключительно от деятельности банка, в которой не использовались государственные средства, с учетом требований, предусмотренных пунктами 4 и 6 Условий;</p> <p>2) наличие заключения одной из международных организаций, указанных в пункте 7 Условий, соответствующего требованиям, предусмотренным Условиями (далее – Заключение).</p>	<p>2. Банк распределяет прибыль, начисляет дивиденды по простым и (или) привилегированным акциям и (или бессрочным) финансовым инструментам, а также проводит обратный выкуп собственных акций по согласованию с уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) и при соблюдении одного из следующих условий:</p> <p>1) полного возврата средств государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций, полученных для обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления;</p> <p>2) приведение условий средств государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций, полученных для обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления, к рыночным уровням, на дату такого изменения. Соответствие условий рыночным уровням подтверждается заключением одной из международных организаций, указанных в пункте 8 Условий, соответствующего требованиям, предусмотренным Условиями (далее – Заключение).</p>	<p>Считаем не соответствующим целям закона и формированию рыночной экономики наличие права распределять дивиденды при наличии государственной помощи, выданной на нерыночных условиях.</p> <p>Представляется целесообразным установление условий, когда банку необходимо полностью осуществить возврат государственных средства либо привести условия государственных средств к рыночным уровням, на дату такого изменения. Наличие одного из изложенных/предложенных условий, на наш взгляд, является достаточным для распределения прибыли, начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или бессрочным) финансовым инструментам, а также проведению обратного выкупа собственных</p>
2.	Пункт 3	3. Банк распределяет прибыль, начисляет дивиденды по простым и (или) привилегированным акциям и (или	3. Банк не вправе распределять прибыль, начислять дивиденды по простым и (или)	См. обоснования в п.2

		бессрочным) финансовым инструментам, а также проводит обратный выкуп собственных акций в размере, не превышающем 50 (пятьдесят) процентов от нераспределенной прибыли, указанной в подпункте 1) пункта 2 Условий.	привилегированным акциям и (или бессрочным) финансовым инструментам, а также проводить обратный выкуп собственных акций до выполнения, указанных в подпункте 1) или 2) пункта 2 Условий.	
3.	Пункт 4	<p>4. В доходы от деятельности банка, указанной в подпункте 1) пункта 2 Условий, не включаются доходы от операций в связи с:</p> <p>признанием доходов по выпущенным собственным ценным бумагам и обязательствам, в том числе в связи с изменением условий по данным ценным бумагам и обязательствам, в рамках использования государственных средств;</p> <p>расформированием резервов (провизий), созданных по займам, условным обязательствам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам, вошедшим в кредитный портфель, для улучшения качества которого выделены государственные средства;</p> <p>а также иные доходы, образовавшиеся за счет государственных средств.</p>	Исключить	С учетом внесения изменений в пункты выше
4.	Пункт 5	5. Условие, указанное в абзаце третьем пункта 4 Условий, не распространяется на случаи, когда доходы сформированы за счет осуществления клиентами банка полного или частичного погашения займа (при этом банк предоставляет документы, подтверждающие источники погашения средств), банком принято дополнительное залоговое обеспечение, а также на другие случаи, подтверждающие улучшение финансового состояния заемщика и возможность исполнения обязательств перед банком.	Исключить	С учетом внесения изменений в пункты выше
5.	Пункт 6	6. При формировании нераспределенной прибыли не включаются изменения в капитале банка, для обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются государственные средства, оказавшие положительный эффект на увеличение нераспределенной прибыли в связи с	Исключить	С учетом внесения изменений в пункты выше

		приобретением акций другого банка, для обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются государственные средства, и (или) их реорганизацией в форме присоединения в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.		
6.	Пункт 8	<p>8. Заключение содержит:</p> <p>1) сведения о банке, для которого подготовлено Заключение;</p> <p>2) информацию о перечне и объеме проверенной информации, включая внутренние документы, послуживших основой для выводов, указанных в Заключении;</p> <p>3) информацию о размере государственных средств;</p> <p>4) информацию о доле государственных средств в нераспределенной прибыли банка, за счет которой банк предполагает начисление дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам, и (или) проведение обратного выкупа собственных акций;</p> <p>5) детальные расшифровки доходов и расходов для определения нераспределенной прибыли для начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам, и (или) проведения обратного выкупа собственных акций;</p> <p>6) описание методологии определения нераспределенной прибыли, предполагаемой для выплаты дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам, и (или) проведения обратного выкупа собственных акций.</p> <p>7) дату подписания Заключения;</p> <p>8) подпись руководителя международной организации и (или) лица, уполномоченного международной организацией подписывать Заключение;</p> <p>9) фактическое место нахождения международной организации, подготовившей Заключение.</p>	<p>8. Заключение содержит:</p> <p>1) сведения о банке, для которого подготовлено Заключение;</p> <p>2) информацию о перечне и объеме проверенной информации, включая внутренние документы, послуживших основой для выводов, указанных в Заключении;</p> <p>3) информацию о размере государственных средств;</p> <p>4) анализ рыночных условий на дату изменения условий размещения средств;</p> <p>5) описание методологии определения рыночных условий;</p> <p>6) дату подписания Заключения;</p> <p>7) подпись руководителя международной организации и (или) лица, уполномоченного международной организацией подписывать Заключение;</p> <p>8) фактическое место нахождения международной организации, подготовившей Заключение.</p>	См. обоснования к поправкам к п.2