

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
Директорлар кеңесінің 2012 жылғы «25»
қыркүйектегі сырттай отырысының
№4 хаттамасына
қосымша

*«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар
кеңесінің сырттай отырыстарының 2014
жылғы 31 наурыздағы №79, 2015 жылғы 24
сәуірдегі №98, 2015 жылғы 31
желтоқсандағы №411, 2016 жылғы 25
наурыздағы №93, 2017 жылғы 17 қазандағы
№62, 2018 жылғы 26 желтоқсандағы №89,
2019 жылғы 24 маусымдағы №40, 2019
жылғы 26 қарашадағы №77
хаттамаларымен енгізілген
толықтырулармен және өзгерістермен*

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ ДИВИДЕНДТІК САЯСАТЫ

1-тарау. Жалпы ережелер

1. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның осы Дивидендтік саясаты (бұдан әрі – Дивидендтік саясат) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және өзге де қолданыстағы заңнамасына, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ (бұдан әрі – Банк) Жарғысына, Банктің Корпоративтік басқару кодексiне және iшкi нормативтiк құжаттарына сәйкес жасалып әзiрлендi.

Дивидендтік саясаттың 2-тармағына «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес толықтыру енгізілді (2015 жылғы 31 желтоқсандағы №411 хаттама)

2. Осы Дивиденд саясатын қабылдаудың мақсаты дивиденд төлеу туралы шешім қабылдаудың, дивиденд мөлшерін, оны төлеудің тәртібі мен мерзімін анықтаудың Банк акционерлері үшін бүркемесіз және түсінікті тетіктері мен тәртібін белгілеу болып табылады. Бұл ретте Банк іске асыратын дивиденд саясатының тиімділігі Банктің уәкілетті органы бекіткен тиісті бағалау әдістемесіне сәйкес жүзеге асырылады.

Дивидендтік саясат «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне (2018 жылғы 26 желтоқсандағы №89 хаттама) сәйкес 2-1-тармақпен толықтырылды

2-1. Егер Қазақстан Республикасы заңнамасының өзгеруі нәтижесінде Дивидендтік саясаттың жекелеген нормалары олармен қайшылыққа түссе, Дивидендтік саясаттың аталған нормалары күшін жоғалтады және де Дивидендтік саясатқа тиісті өзгерістер енгізілгенге дейін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын басшылыққа алу қажет.

2-тарау. Акционерлерге дивиденд төлеудің негізгі талаптары

Дивидендтік саясаттың 3-тармағы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі шешіміне сәйкес редакцияда баяндалған (2015 жылғы 24 сәуірдегі №98 хаттама)

3. Банктің Директорлар кеңесі Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысына мына төмендегі талаптарды ескере отырып, Банк акционерлеріне дивиденд төлеу туралы шешім қабылдауды ұсынады:

1) Банкте бөлінуге тиіс таза пайданың болуы;

2) дивиденд төлеу үшін Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған шектеулердің, сондай-ақ Банктің үшінші тұлғалармен, атап айтқанда, шетелдік қаржы ұйымдарымен бекітілген шарттарында шектеулердің болмауы (ковенанта);

3) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес алып тасталынды (2019 жылғы 24 маусымдағы №40 хаттама);

4) Банктің халықаралық кредит рейтингтерін сақтап қалу (ұстап отыру);

5) Банктің тиісті кезең үшін қаржылық есептемесіне аудит жүргізу;

6) Банк акционерлері жалпы жиналысының шешімі;

7) күнтізбелік бір жылдың ішінде дивидендті бір мәрте ғана төлеу;

8) дефолт жағдайына немесе дивиденд төлеу Банк міндеттемелері бойынша дефолтқа әкеп соғатын жағдайға жол бермеу;

9) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес алынып тасталды (2015 жылғы 31 желтоқсандағы №411 хаттама).

Дивидендтік саясаттың 3-тармағы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес 10) тармақшасымен толықтырылды (2019 жылғы 24 маусымдағы №40 хаттама)

10) шоғырландыру негізінде негізгі капитал жеткіліктілігінің болжамдық көрсеткішін дивидендті кемінде 17% деңгейінде жоспарлы төлеуді ескере отырып сақтау.

3-тарау. Дивиденд мөлшерін анықтау

Дивидендтік саясаттың 4-тармағына «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес өзгеріс енгізілді (2019 жылғы 24 маусымдағы №40 хаттама)

4. Банктің Директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналысына ұсынылатын дивиденд мөлшерін (бір жай акция бойынша есептелген) айқындау кезінде Банктің меншікті капиталының мөлшерін ескереді, сондай-ақ жай акциялар бойынша дивиденд төлеу үшін жұмсалатын ақша сомасы Банктің есептік жыл үшін аудит жасалған, шоғырландырылған қаржылық есептемесі бойынша анықталатын таза пайдасының жалпы мөлшерінің 50 пайыздан 100 пайызға дейінгі бөлігін құрайтын болады. Дивидендтік төлемдерді қамтамасыз ету үшін Банк сонымен қатар өзінің еншілес ұйымдарынан алынған дивидендтік төлемдер есебінен құрастырылған ақшалай қаржы ресурсын да тартатын болады.

Дивидендтік саясат «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі шешіміне сәйкес (2016 жылғы 25 наурыздағы №93 хаттама) 4-1-тармақпен толықтырылды.

Дивидендтік саясаттың 4-1-тармағына «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес өзгеріс енгізілді (2019 жылғы 24 маусымдағы №40 хаттама)

4-1. Банктің директорлар кеңесі Банктің стратегиялық мақсаттарына сәйкес Банк акционерлерінің жалпы жиналысына Банктің аудиттелген шоғырландырылған қаржылық есептемесі бойынша анықталатын есептік жыл бойынша таза кірістің бір бөлігін жай акциялар бойынша дивиденд төлеуге жолдамауды ұсынуға немесе жай акциялар бойынша дивидендтік төлемдерге бағытталатын ақша сомасын Банктің аудиттелген шоғырландырылған қаржылық есептемесі бойынша анықталатын есептік жыл бойынша таза кірістің жалпы бөлігінің 50%-нан төмен төмендетуге құқылы.

Дивидендтік саясаттың 5-тармағы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне (2017 жылғы 17 қазандағы №62 хаттама) сәйкес редакцияда берілді

5. Артықшылықты акциялар бойынша есептелетін дивидендтер көлемі Банктің акциялар шығарылымы пропектісіне, Банктің Жарғысына және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес анықталады. Банк Басқармасы акциялар бойынша дивидендтердің есептелуі пруденциалдық нормативтердің уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген мәндерден төменге алып келген жағдайда, артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер төлемеуге құқығы бар.

4-тарау. Дивиденд төлеу туралы шешім қабылдаудың тәртібі

6. Банктің жай акциялары бойынша дивиденд төлеу туралы және бір жай акцияға

төленетін дивиденд мөлшерін айқындау туралы шешім Банк акционерлерінің жалпы жиналысында, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес, дауыс беруге қатысушы Банк акцияларының жалпы санының жай басым көпшілігімен қабылданады.

7. Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивиденд төлеу Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес анықталған тәртіппен жүзеге асырылады.

8. Жыл қорытындысы бойынша қаржылық нәтижелерді ескере отырып, Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Банктің жай акциялары бойынша дивиденд төлеудің орынсыз екендігі туралы шешім қабылдауға құқылы.

5-тарау. Дивиденд төлеудің тәртібі

9. Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивиденд төлеу басталатын күнді Банктің Директорлар кеңесі анықтайды.

10. Артықшылықты акциялар бойынша дивиденд толығымен төленіп болғанша Банктің жай акциялары бойынша дивиденд төлеу жүргізілмейді.

Дивидендтік саясаттың 11-тармағына «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешімдеріне (2017 жылғы 17 қазандағы №62 хаттама және 2018 жылғы 26 желтоқсандағы №89 хаттама) сәйкес өзгерістер енгізілді

11. Банк Банктің жай акцияларына дивидендтер төлеу мәселесі бойынша Банк акционерлерінің жалпы жиналысында қабылданған шешім туралы Банктің Жарғысында анықталған бұқаралық ақпарат құралдарында Банк шешім қабылдаған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде жариялауға міндетті.

Банктің жай акциялары бойынша дивиденд төлеу туралы шешімде мынадай мәліметтер болуы тиіс:

- 1) Банктің атауы, орналасқан жері, банктік және өзге деректемелері;
- 2) дивиденд төленетін кезең;
- 3) бір жай акцияға есептелген дивиденд төлемінің мөлшері;
- 4) дивиденд төлеу басталатын күн;
- 5) дивиденд төлеудің тәртібі мен нысаны;
- 6) төлем агентінің атауы (төлем агенті бар болған жағдайда).

Дивидендтік саясаттың 12-тармағына «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне (2018 жылғы 26 желтоқсандағы №89 хаттама) сәйкес өзгерістер енгізілді.

12. Артықшылықты акциялар бойынша дивиденд төлеу мерзімі басталудан бұрын 5 (бес) жұмыс күнінің ішінде Банк өз акционерлерін қаржы есептілігі депозитарийінің интернет-ресурсында қазақ және орыс тілінде жариялау арқылы, сондай-ақ Банктің қарауы бойынша Банк Жарғысына сәйкес анықталған бұқаралық ақпарат құралдарында артықшылықты акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы және Банк Жарғысында және (немесе) Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған өзге ақпарат жариялау арқылы, сондай-ақ артықшылықты акциялар бойынша дивиденд төлеу жөнінде Банк акционерлерін хабардар етудің өзге тәсілдерін пайдалану арқылы уақытында хабардар етуді қамтамасыз етеді.

13. Банк орналастырмаған немесе Банктің өзі сатып алған акциялар бойынша Банк дивиденд есептемейді және төлемейді.

14. Төленетін дивидендтер бойынша салық салу Қазақстан Республикасының қолданыстағы салықтық заңнамасында қарастырылған тәртіппен жүргізіледі.

Дивидендтік саясат «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне (2014 жылғы 31 наурыздағы №79 хаттама) сәйкес 14-1 тармағымен толықтырылды.

Дивидендтік саясаттың 14-1 тармағы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне (2017 жылғы 17 қазандағы №62 хаттама) сәйкес редакцияда берілді.

Дивидендтік саясаттың 14-1 тармағы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне (2019 жылғы 26 қарашадағы №77 хаттама) сәйкес редакцияда берілді.

14-1. Дивидендтерді төлеу:

1) Банкте немесе Банк акцияларын ұстаушылардың реестрлері жүйесінде акционердің өзекті деректемелері туралы мәліметтер болғанда, күнтізбелік тоқсан күннен кешіктірмей:

жай акциялар бойынша – акционерлердің жалпы жиналысы Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі келесі күннен бастап; артықшылықты акциялар бойынша – дивидендтер алуға құқығы бар акционерлер тізімі жасалған күннен кейін жүргізіледі;

2) Банкте немесе Банк акцияларын ұстаушылардың реестрлері жүйесінде акционердің өзекті деректемелері туралы мәліметтер болмаған жағдайда, Банк акциялары бойынша дивидендтерді төлеу Орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде ашылған, талап етілмеген ақшаларды есепке алуға арналған шотқа күнтізбелік тоқсан күннен кешіктірмей:

жай акциялар бойынша – акционерлердің жалпы жиналысы Банктің жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі келесі күннен бастап; артықшылықты акциялар бойынша – дивидендтер алуға құқығы бар акционерлер тізімі жасалған күннен кейін жүргізіледі.

6-тарау. Дивидендті бағалы қағаздармен төлеу

Дивидендтік саясаттың 15-тармағына «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне (2018 жылғы 26 желтоқсандағы №89 хаттама) сәйкес өзгерістер енгізілді

15. Акционердің жазбаша келісімі болған жағдайда, Банк жай акциялар бойынша дивиденд төлеуді өзінің бағалы қағаздары арқылы: Банктің жарияланған акциялары және (немесе) Банк шығарған облигациялар арқылы жүзеге асыруға құқылы. Акционерлердің жалпы жиналысының жай акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы шешімінде дивидендті Банктің осы аталған бағалы қағаздарымен төлеу мүмкіндігі атап көрсетілуге тиіс және бұл шешім акционерлердің жалпы жиналысында Банктің дауыс беруші акцияларының жай басым көпшілік дауыс санымен қабылдануға тиіс.

16. Банктің артықшылықты акцияларын иеленуші акционерінен басқа Банк акционері, егер ол дивидендті бағалы қағазбен алуға тілек білдірген болса, Банкке жазбаша түрде тиісті өтініш беруге тиіс және онда дивидендті Банктің бағалы қағаздарымен алуға келісім беретіндігін атап айтуы керек.

17. Банк дивидендті ішінара ақшалай және ішінара бағалы қағаздармен төлеуді қарастыратын аралас тәсілмен, сондай-ақ бағалы қағаздардың әр түрімен (ішінара жарияланған акциялармен және ішінара шығарылған облигациялармен) төлеуге құқылы.

18. Дивиденд түрінде төленетін бағалы қағаздар санының есебін шығару акционерлердің жалпы жиналысында белгіленген бір акция бойынша белгіленген (жай акцияларға қатысты) дивиденд мөлшеріне қарай, Қазақстан Республикасының салықтық заңнамасына сәйкес бағалы қағаздар бойынша табысқа салық салуды ескере отырып жүргізіледі.

19. Банк акционерлерінің дивиденд ретінде алу үшін мәлімдеген бағалы қағаздарының саны Банктің қолындағы бағалы қағаздар санынан асып кеткен жағдайда акционерлерге осы аталған бағалы қағаздармен дивиденд төлеу оларға тиесілі Банк акцияларына пропорционалды түрде жүргізіледі. Дивидендтің бағалы қағаздармен төленбеген бөлігі ақшалай төленеді.

Дивидендтік саясаттың 15-тармағына «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне (2018 жылғы 26 желтоқсандағы №89 хаттама) сәйкес өзгерістер енгізілді

20. Акционерлерге дивиденд түрінде төленетін бағалы қағаздарды аудару Қазақстан Республикасының заңнамасында анықталған тәртіппен жүргізіледі.

7-тарау. Акционерлерге дивиденд төленбегені үшін жауапкершілік

Дивидендтік саясаттың 21-тармағына «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне (2018 жылғы 26 желтоқсандағы №89 хаттама) сәйкес өзгерістер енгізілді

21. Банк, «Бағалы қағаздар орталық депозитарийі» АҚ және (немесе) атаулы ұстаушы Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 15-бабына сәйкес акционерлер өздерінің нақты банктік деректемелерін немесе деректемелеріндегі өзгерістерді

«Бағалы қағаздар орталық депозитарийі» АҚ-на және (немесе) атаулы ұстаушыға уақытында тапсырмағандықтан, оларға дивиденд төленбегені үшін жауапкершілік арқаламайды.

22. Егер жарияланған дивиденд акцияны иеленушіге Банкке қатысы жоқ себептерге байланысты төленбеген болса (талап етілмеген дивидендтер), Банк мұндай төленбей қалған дивиденд төлемін Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпке сәйкес жүзеге асырады. Талап етілмеген дивидендтер бойынша сыйақы есептелмейді.

23. Акционер өзінің алынбай қалған дивидендін төлеуді Банк берешегінің пайда болу мерзіміне байланыссыз талап етуге құқылы. Егер дивидендті төлеу белгіленген төлем мерзімі ішінде Банктің кінәсінен төленбеген болса, Банк акционеріне тиесілі дивиденд пен ақшалай міндеттеме немесе оның тиісті бір бөлігі орындалатын күнге Қазақстан Республикасы Ұлттық банкі белгілейтін ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі бойынша есептелетін өсімақы сомасы төленеді.

8-тарау. Акционерлер мен инвесторларды дивидендтік саясат туралы хабардар ету

24. Дивидендтік саясаттың қазақ, орыс, ағылшын тілдеріндегі нұсқаларын және оның өзгерістерін, сондай-ақ дивиденд төлемінің соңғы бес жыл ішіндегі тарихын Банк өзінің корпоративтік сайтында Интернет желісіндегі www.halykbank.kz бойынша орналастырады.

*С дополнениями и изменениями, внесенными
протоколами заочных заседаний Совета
директоров АО «Народный Банк
Казахстана» №79 от 31 марта 2014 года,
№98 от 24 апреля 2015 года,
№411 от 31 декабря 2015 года, №93 от 25
марта 2016 года, №62 от 17 октября 2017
года, №89 от 26 декабря 2018 года, №40 от
24 июня 2019 года, № 77 от 26 ноября 2019
года*

ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА АО «Народный Банк Казахстана»

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Дивидендная политика АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Дивидендная политика) разработана в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и иным применимым законодательством, Уставом АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк), Кодексом корпоративного управления Банка и внутренними нормативными документами Банка.

В пункт 2 Дивидендной политики внесено дополнение согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 31 декабря 2015 года №411)

2. Целью принятия настоящей Дивидендной политики является установление прозрачного и понятного акционерам Банка механизма и порядка принятия решения о выплате дивидендов, определения размера, порядка и сроков их выплаты. При этом эффективность реализуемой Банком дивидендной политики осуществляется согласно соответствующей методике оценки, утвержденной уполномоченным органом Банка.

Дивидендная политика дополнена пунктом 2-1 в соответствии с решением Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 26 декабря 2018 года №89)

2-1. Если в результате изменений законодательства Республики Казахстан отдельные нормы Дивидендной политики вступят с ними в противоречие, данные нормы Дивидендной политики утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений в Дивидендную политику необходимо руководствоваться действующим законодательством Республики Казахстан.

Глава 2. Основные условия выплаты дивидендов акционерам

Пункт 3 Дивидендной политики изложен в редакции согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 24 апреля 2015 года №98)

3. Совет директоров Банка предлагает годовому общему собранию акционеров Банка принять решение о выплате дивидендов акционерам Банка, учитывая следующие условия:

- 1) наличие у Банка подлежащей распределению чистой прибыли;
- 2) отсутствие ограничений на выплату дивидендов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также иных ограничений, содержащихся в договорах, заключенных Банком с третьими лицами, в частности с иностранными финансовыми организациями (ковенанты);

3) *исключен согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 24 июня 2019 года №40)*

4) сохранение (поддержание) международных кредитных рейтингов Банка;

5) проведение аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период;

6) решение общего собрания акционеров Банка;

7) выплата дивидендов не чаще одного раза в течение календарного года;

8) недопущение дефолта или ситуации, когда выплата может привести к дефолту по обязательствам Банка;

9) *исключен согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 31 декабря 2015 года №411)*

Пункт 3 Дивидендной политики дополнен подпунктом 10) в соответствии с решением Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 24 июня 2019 года №40)

10) соблюдение прогнозного показателя достаточности основного капитала на консолидированной основе, с учетом планируемой выплаты дивидендов, на уровне не менее 17%.

Глава 3. Определение размера дивидендов

В пункт 4 Дивидендной политики внесено изменение в соответствии с решением Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 24 июня 2019 года №40)

4. Совет директоров Банка при определении рекомендуемого общему собранию акционеров размера дивиденда (в расчете на одну простую акцию) учитывает размер собственного капитала Банка, а также исходит из того, что сумма денег, направляемая на дивидендные выплаты по простым акциям, будет составлять от 50 до 100% от общего размера чистого дохода за отчетный год, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка. Для обеспечения дивидендных выплат, Банк будет привлекать в том числе денежные ресурсы, сформированные за счет дивидендных выплат, полученных Банком от дочерних организаций Банка.

Дивидендная политика дополнена пунктом 4-1 в соответствии с решением Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 25 марта 2016 года №93)

В пункт 4-1 Дивидендной политики внесено изменение в соответствии с решением Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 24 июня 2019 года №40)

4-1. Совет директоров Банка в соответствии со стратегическими целями Банка вправе предложить общему собранию акционеров Банка не направлять часть чистого дохода за отчетный год, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка, на дивидендные выплаты по простым акциям, или снизить сумму денег, направляемую на дивидендные выплаты по простым акциям, ниже 50% от общего размера чистого дохода за отчетный год, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка.

Пункт 5 Дивидендной политики изложен в редакции согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 17 октября 2017 года № 62)

5. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, определяется в соответствии с Проспектом выпуска акций Банка, Уставом Банка и действующим законодательством Республики Казахстан. Правление Банка имеет право не начислять дивиденды по привилегированным акциям в случае, если начисление дивидендов по акциям приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Глава 4. Порядок принятия решения о выплате дивидендов

6. Решение о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивидендов на одну простую акцию Банка принимается общим собранием акционеров Банка простым

большинством от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

7. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка осуществляется в порядке определенном действующим законодательством Республики Казахстан.

8. Учитывая финансовые результаты по итогам года общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по простым акциям Банка.

Глава 5. Порядок выплаты дивидендов

9. Совет директоров Банка определяет дату начала выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка.

10. До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям выплата дивидендов по простым акциям Банка не производится.

В пункт 11 Дивидендной политики внесены изменения согласно решениям Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 17 октября 2017 года № 62 и протокол от 26 декабря 2018 года №89)

11. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка должно содержать следующие сведения:

- 1) наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;
- 2) период, за который выплачиваются дивиденды;
- 3) размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;
- 4) дату начала выплаты дивидендов;
- 5) порядок и форму выплаты дивидендов;
- 6) наименование платежного агента (при наличии платежного агента).

В пункт 12 Дивидендной политики внесено изменение согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 26 декабря 2018 года №89)

12. В течение 5 (пять) рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банк обеспечивает своевременное информирование акционеров Банка о выплате дивидендов по привилегированным акциям путем публикации на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, а также по усмотрению Банка в иных средствах массовой информации, установленных Уставом Банка, информации о выплате дивидендов по привилегированным акциям и иной информации, предусмотренной Уставом Банка и (или) законодательством Республики Казахстан, а также путем использования иных способов оповещения акционеров Банка о выплате дивидендов по привилегированным акциям.

13. Банк не осуществляет начисление и выплату дивидендов по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком.

14. Налогообложение выплачиваемых дивидендов осуществляется в порядке, предусмотренном действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Дивидендная политика дополнена пунктом 14-1 в соответствии с решением Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 31 марта 2014 года №79)

Пункт 14-1 Дивидендной политики изложен в редакции согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 17 октября 2017 года № 62)

Пункт 14-1 Дивидендной политики изложен в редакции согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 26 ноября 2019 года № 77)

14-1. Выплата дивидендов осуществляется:

1) при наличии сведений об актуальных реквизитах акционера у Банка или в системе реестров держателей акций Банка не позднее девяноста календарных дней:

по простым акциям – с даты, следующей за датой принятия общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка;

по привилегированным акциям – после даты составления списка акционеров, имеющих право получения дивидендов;

2) в случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах акционера у Банка или в системе реестров держателей ценных бумаг, выплата дивидендов по акциям Банка осуществляется на счет для учета не востребовавшихся денег, открытый в системе учета Центрального депозитария, в срок не позднее девяноста календарных дней:

по простым акциям - с даты, следующей за датой принятия общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка;

по привилегированным акциям - после даты составления списка акционеров, имеющих право получения дивидендов по привилегированным акциям Банка.

Глава 6. Выплата дивидендов ценными бумагами

В пункт 15 Дивидендной политики внесено изменение согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 26 декабря 2018 года №89)

15. Банк вправе при наличии письменного согласия акционера осуществить выплату дивидендов по простым акциям Банка своими ценными бумагами: объявленными акциями Банка и (или) выпущенными Банком облигациями. Решение общего собрания акционеров о выплате дивидендов по простым акциям должно содержать указание на возможность выплаты дивидендов Банка указанными ценными бумагами Банка и должно быть принято на общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций Банка.

16. Акционер Банка, за исключением акционера, владеющего привилегированными акциями Банка, изъявивший желание получить дивиденды ценными бумагами, должен подать соответствующее письменное заявление в Банк с изложением согласия получить дивиденды ценными бумагами Банка.

17. Банк вправе выплатить дивиденды смешанным способом, предполагающим выплату дивидендов частично деньгами и частично ценными бумагами, а также разными видами ценных бумаг (частично объявленными акциями и частично выпущенными облигациями).

18. Расчет количества ценных бумаг, выплачиваемых в виде дивидендов, рассчитывается исходя из размера дивиденда на одну акцию, установленного общим собранием акционеров (по простым акциям) с учетом налогообложения доходов по ценным бумагам согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

19. В случае превышения количества ценных бумаг, заявленных акционерами Банка на получение в качестве дивидендов, над количеством ценных бумаг, которыми располагает Банк, выплата дивидендов акционерам указанными ценными бумагами осуществляется пропорционально принадлежащим им акциям Банка. Часть дивидендов, не выплаченная ценными бумагами, выплачивается деньгами.

В пункт 20 Дивидендной политики внесено изменение согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 26 декабря 2018 года №89)

20. Перевод ценных бумаг, выплачиваемых в виде дивидендов, акционерам осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Глава 7. Ответственность за невыплату дивидендов акционерам

В пункт 21 Дивидендной политики внесено изменение согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 26 декабря 2018 года №89)

21. Банк, АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и (или) номинальный держатель согласно статье 15 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» не несут ответственности за невыплату дивидендов тем акционерам, которые своевременно не представили АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и (или) номинальному держателю своих точных банковских реквизитов или изменений в них.

22. В случае если объявленные дивиденды по независящим от Банка причинам не выплачены владельцам акций (невостребованные дивиденды), Банк осуществляет выплату таких дивидендов в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Вознаграждение по невостребованным дивидендам не начисляется.

23. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка. В случае невыплаты дивидендов по вине Банка в срок, установленный для их выплаты, акционеру Банка выплачивается сумма причитающихся дивидендов и пени, исчисляемой исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

Глава 8. Информирование акционеров и инвесторов о дивидендной политике

24. Банк размещает Дивидендную политику на русском, казахском и английском языках, изменения к ней, а также историю дивидендных выплат за последние пять лет на своем корпоративном веб-сайте в сети Интернет по адресу: www.halykbank.kz.

Annex
to minutes of meeting
of the Board of Directors
of JSC Halyk Bank
No.4 dated 25 September 2012

*as amended by minutes to meetings
of the Board of Directors of JSC Halyk Bank
by absent voting No.79 dated 31 March
2014, No.98 dated 24 April 2015,
No.411 dated 31 December 2015, No.93 dated
25 March 2016, No.62 dated 17 October 2017,
No.89 dated 26 December 2018 and No.40
dated 24 June 2019, No.77 dated 26 November
2019*

DIVIDEND POLICY of JSC Halyk Bank

Chapter 1. General provisions

1. This Dividend Policy of JSC Halyk Bank (hereafter – the Dividend Policy) has been developed in accordance with the Kazakhstan legislation in force and other applicable legislation, the Charter of JSC Halyk Bank (hereafter – the Bank), Corporate Governance Code of the Bank and the Bank’s internal regulations.

Clause 2 of the Dividend Policy is amended by resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.411 dated 31 December 2015)

2. The purpose of this Dividend Policy is to establish a transparent and shareholder-friendly mechanism and decision-making process concerning payment of dividends, determination of amounts, order and terms of payment. The effectiveness of the dividend policy implemented by the Bank is assessed with the relevant assessment methodology approved by the authorized body of the Bank.

The Dividend Policy is amended by clause 2-1, according to resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.89 dated 26 December 2018).

2-1. If certain provisions of the Dividend Policy conflict with changes in the legislation of the Republic of Kazakhstan, such provisions of the Dividend Policy become null and void, and until the relevant amendments are made to the Dividend Policy, all issues shall be governed by the applicable legislation of the Republic of Kazakhstan.

Chapter 2. Main conditions for payment of dividends to shareholders

Clause 3 of the Dividend Policy is stated as prescribed by the resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.98 dated 24 April 2015)

3. The Board of Directors of the Bank proposes to the Annual General Meeting of Shareholders of the Bank to decide on the payment of dividends to shareholders of the Bank, taking into account the following conditions:

- 1) availability of the Bank’s net profits to be distributed;
- 2) absence of restraints upon payment of dividends stipulated by the Kazakhstan legislation as well as other restraints according to contracts between the Bank and third parties, foreign financial institutions (covenants);
- 3) *has been deleted by resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.40 dated 24 June 2019)*
- 4) maintaining (retaining) international credit ratings of the Bank;

- 5) audit of the Bank's financial statements for the respective period;
- 6) resolution of general shareholders' meeting of the Bank;
- 7) payment of dividends not more than once during a calendar year;
- 8) prevention of default or situation when payment can cause default with respect to the Bank's liabilities;

9) *has been deleted by resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.411 dated 31 December 2015)*

Clause 3 of Dividend Policy has been added by sub-clause 10) in accordance with the resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.40 dated 24 June 2019).

10) observance of the projected CET1 capital adequacy ratio on a consolidated basis, taking into account the projected dividend payment, at a level of, not less than, 17%.

Chapter 3. Determination of dividend amounts

Clause 4 of the Dividend Policy is amended by resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.40 dated 24 June 2019).

4. When determining dividend amounts to be recommended to the general meeting (per one common share), the Bank's Board of Directors shall consider the Bank's equity as well as proceed from the precondition that the amount used for payment of dividends on common shares shall be from 50% to 100% of total net profits for the reporting year in accordance with the Bank's audited consolidated financial statements. To ensure the dividends payment, the Bank shall additionally use monetary resources from dividend payments received by the Bank from its subsidiaries.

The Dividend Policy has been added by Clause 4-1 in accordance with the resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.93 dated 25 March 2016).

Clause 4-1 of the Dividend Policy is amended by resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.40 dated 24 June 2019).

4-1. In accordance with the strategic objectives of the Bank, the Board of Directors of the Bank is entitled to propose to the General Shareholders' Meeting not to allocate a part of net income for the reporting year as specified in the Bank's audited consolidated financial statements for dividend payments on common shares, or to reduce the amount allocated for dividend payments on common shares less than 50% of the total net income for the reporting year as specified in the Bank's audited consolidated financial statements.

Clause 5 of the Dividend Policy is stated in accordance with resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.62 dated 17 October 2017).

5. The amount of dividends accrued on preferred shares is determined in accordance with the Prospectus of the Bank's issue of shares, the Charter of the Bank and the applicable legislation of the Republic of Kazakhstan. The Management Board of the Bank has the right not to accrue dividends on preferred shares if the accrual of dividends on shares results in reducing regulatory ratios lower than values determined by the regulatory legal act of the authorized body.

Chapter 4. Order of passing of resolution on payment of dividends

6. Resolution on payment of dividends on common shares and determination of dividend amount per one common share of the Bank shall be passed by the general meeting of the Bank by a simple majority from the total number of the Bank's voting shares in accordance with Kazakhstan legislation in force.

7. Dividends on the Bank's preferred shares shall be paid in the order specified by the Kazakhstan legislation in force.

8. Depending on financial results as of the yearend, the general shareholders' meeting of the Bank may resolve unreasonable to pay dividends on the Bank's common shares.

Chapter 5. Payment of dividends

9. The Bank's Board of Directors determines the date for commencement of dividends payment on the Bank's preferred shares.

10. Dividends on the Bank's common shares are not paid until complete settlement of dividends on the Bank's preferred shares.

Clause 11 of the Dividend Policy is amended in accordance with resolutions of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.62 dated 17 October 2017 and minutes No.89 dated 26 December 2018).

11. Resolution on payment of dividends on the Bank's common shares shall contain the following information:

- 1) name and location of the Bank, as well as the banking and other requisites thereof;
- 2) period for which dividends shall be paid;
- 3) amount of dividend per one common share;
- 4) date of commencement of dividends payment;
- 5) order and form of dividends payment.
- 6) name of paying agent (if any).

Clause 12 of the Dividend Policy is amended by resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.89 dated 26 December 2018).

12. Within 5 (five) business days before the date of dividend payment on the Bank's preferred shares, the Bank shall ensure timely informing the shareholders of the Bank about the payment of dividends on preferred shares by publishing in the Kazakh and Russian languages on the web-resource of the Financial Reporting Depository, and at discretion of the Bank in other mass media, in accordance with the Bank's Charter, the information on preferred dividend payment and other information provided for by the Bank's Charter and (or) legislation of the Republic of Kazakhstan, as well as by using other means of notification to shareholders of the Bank on preferred dividend payment.

13. The Bank shall not pay dividends on shares which were not placed or were bought-back by the Bank

14. Payable dividends shall be subject to taxation in the order stipulated by the tax legislation in force of the Republic of Kazakhstan.

Dividend Policy is supplemented by clause 14.1 in accordance with resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.79 dated 31 March 2014).

Clause 14-1 of the Dividend Policy is stated in accordance with resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.62 dated 17 October 2017).

Clause 14-1 of the Dividend Policy is restated in accordance with resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.77 dated 26 November 2019).

14-1. Dividends are paid:

1) if information on the shareholder's current details is available at the Bank or in the system of registers of the Bank's shareholders no later than ninety calendar days:

on common shares - from the date following the date the general shareholders' meeting adopts a resolution on the payment of dividends on the Bank's common shares;

on preferred shares - after the date of compilation of the list of shareholders eligible to receive dividends;

2) if information on the shareholder's current details is not available at the Bank or in the system of registers of the Bank's shareholders, payment of dividends on the Bank's shares is made to the account of unclaimed amounts opened in the Central Securities Depository accounting system no later than ninety calendar days:

on common shares - from the date following the date the general shareholders' meeting adopts a resolution on the payment of dividends on the Bank's common shares;

on preferred shares - - after the date of compilation of the list of shareholders eligible to receive dividends on the Bank's preferred shares.

Chapter 6. Payment of dividends by securities

Clause 15 of the Dividend Policy is amended by resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.89 dated 26 December 2018)

15. Upon availability of a shareholder's written consent, the Bank can pay dividends on the Bank's common shares by its own securities: by the Bank's authorized shares and (or) outstanding bonds. The resolution of the general shareholders' meeting on payment of dividends on common shares must specify possibility of dividend payment by the Bank's mentioned securities and shall be passed at the general shareholders' meeting by simple majority of the Bank's voting shares.

16. The Bank's shareholders, with the exception of a shareholder owning preferred shares of the Bank, who expressed a desire to receive dividends in securities, must submit a corresponding written application to the Bank stating its consent to receive dividends in securities of the Bank.

17. The Bank has the right to pay a part of dividends by money and a part of dividends by securities, and by various types of securities at that (both by authorized shares and outstanding bonds).

18. Quantity of securities paid as dividends is calculated based on the amount of dividends per one common share set by the general meeting (on common shares) considering taxation of proceeds from securities in accordance with the Kazakhstan tax legislation in force.

19. If the quantity of securities requested by the Bank's shareholders as dividends is more than the quantity of securities the Bank possesses at that time, then the dividends to the shareholders shall be paid by the mentioned securities on *pro rata* basis. A part of dividends not paid by securities shall be paid by money.

Clause 20 of the Dividend Policy is amended by resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.89 dated 26 December 2018)

20. Securities paid as dividends shall be transferred to shareholders in the order stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

Chapter 7. Responsibility for non-payment of dividends to shareholders

Clause 21 of the Dividend Policy is amended by resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.89 dated 26 December 2018)

21. According to Article 15 of Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint Stock Companies", the Bank, JSC Central Securities Depository and (or) nominee holder shall not be liable for non-payment of dividends to shareholders who/which failed to duly provide to JSC Central Securities Depository and (or) nominee holder their exact banking requisites or changes thereto.

22. If announced dividends were not paid to shareholders due to reasons beyond the Bank's control (unclaimed dividends), the Bank shall pay such dividends in the order stipulated by the Kazakhstan legislation in force. No interests to unclaimed dividends shall be accrued.

23. Shareholder has the right to demand payment of not received dividends, regardless of the term of the Bank's debt. If dividends are not paid in due time through the Bank's fault, then the Bank's shareholder shall be paid the relevant amount of the dividends plus fine calculated from the official refinance rate of the National Bank of Kazakhstan as of the date of performance of monetary liability or its appropriate portion.

Chapter 8. Informing shareholders and investors of the Dividend Policy

24. The Bank shall place the Dividend Policy in the Russian, Kazakh and English languages, amendments thereto and the history of dividend payments for the last five years on its corporate website: www.halykbank.kz.

Прошито и пронумеровано на 14 листах

Директор Департамента управления капиталом I группы
АО «Народный Банк Казахстана»
Шаймерген Е.В.

