

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің
сырттай отырысының 2013 жылғы «16» мамырдағы
№125 хаттамасына
қосымша

*«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар
кеңесінің сырттай отырыстарының
2015 жылғы 24 сәуірдегі (№98 хаттама)
және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы (№411
хаттама) және 2017 жылғы 25 шілдедегі
(№ 48 хаттама) хаттамаларымен енгізілген
өзгерістермен және толықтырулармен*

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ таза пайдасын бөлу

ТӘРТІБІ

1-тарау. Жалпы ережелер

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне (2017 жылғы 25 шілдедегі № 48 хаттама) сай 1-тармаққа өзгерістер енгізілді.

1. Осы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ таза пайдасын бөлу тәртібі (бұдан әрі – Тәртіп) Қазақстан Республикасының заңнамасына, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысына, даму стратегиясына және басқа да ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес әзірленген.

2. Тәртіп таза пайданы бөлуге қатысты Банк қабылдаған жалпы негіздер мен талаптарды белгілейді.

3. Осы Тәртіпте мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:

Тәртіптің 1) тармақшасы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне (2015 жылғы 24 сәуірдегі №98 хаттама) сәйкес редакцияда берілген

1) **акционер** – Банк акцияларының меншік иесі болып табылатын тұлға (немесе негізгі активі Банктің қарапайым акциялары болып табылатын жаһандық депозитарлық қолхаттың меншік иесі);

2) Банк – «Қазақстан Халық Банкі» АҚ;

Тәртіптің 3) тармақшасы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне (2015 жылғы 24 сәуірдегі № 98 хаттама) сәйкес редакцияда берілген

3) **дивиденд** - акциялар бойынша, оның ішінде депозитарлық қолхаттардың негізгі активтері болып табылатын акциялар бойынша Банк төлеуге тиіс кіріс;

4) **бөлінбеген пайда** – акционерлердің арасында бөлінбеген және Банк иелігінде қалып қойған, өткен жылдардың жиналған таза табысы;

5) **акционерлердің жалпы жиналысы** – Банктің жоғары органы;

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне (2017 жылғы 25 шілдедегі № 48 хаттама) сай 6) тармақшаға өзгерістер енгізілді.

6) **Банктің артықшылықты акциялары** – Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен шығарған және Қазақстан Республикасының заңнамасы мен Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес орналастырылған Банктің артықшылықты акциялары;

Тәртіп «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне (2015 жылғы 24 сәуірдегі № 98 хаттама) сәйкес 6-1) тармақшамен толықтырылған

6-1) **уәкілетті орган** – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;

7) таза пайда – кезең үшін салық төлемдері бойынша шығыстармен қоса, табыстар мен шығыстар арасындағы айырмашылық.

2-тарау. Таза пайданы бөлудің негізгі талаптары

4. Таза пайда Банктің есептік кезең үшін қызметі нәтижелерінің көрсеткіші болып табылады, сондай-ақ салықтар, алымдар, аударымдар мен бюджетке міндетті басқа төлемдері төленгеннен кейін Банк иелігінде қалатын, Банктің баланстық пайдасының бір бөлігін білдіреді.

5. Банктің өткен қаржылық жыл үшін таза пайдасын және Банктің бір қарапайым акциясына есептелген, бір жылдың дивидендінің мөлшерін бөлу тәртібін бекіту туралы шешімді, жоғарыда көрсетілген мәселе бойынша акционерлердің жылдық жалпы жиналысы күн тәртібінің материалдарына кіргізілген Банктің Директорлар кеңесінің ұсыныстары негізінде Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысы қабылдайды.

6. Банктің Директорлар кеңесінің Банктің өткен қаржылық жыл үшін қаржылық-шаруашылық қызметінің нәтижелері бойынша алынған Банктің таза пайдасын бөлу тәртібі және Банктің бір қарапайым акциясына есептелген, бір жылдың дивидендінің мөлшері бойынша ұсынысында мыналарды қоса, бірақ онымен шектелмей, болуы тиіс:

1) Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді төлеуге жіберілетін Банктің өткен қаржылық жыл үшін таза пайдасы бөлігінің мөлшері туралы мәлімет, Банктің акциялар шығару проспектісінде қарастырылған мөлшерге және Банктің уәкілетті органы анықтайтын тәртіпке сәйкес. Бұл ретте Банктің артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді төлеуге жіберілетін таза пайда бөлігінің мөлшеріне Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте төленуге жататын салықтар сомасы кіруі тиіс;

2) Қазақстан Республикасы заңнамасының резервті капиталды қалыптастыру туралы талаптары бар болған жағдайда – Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерімен белгіленетін, резервті капиталдың ең төменгі мөлшерін ескере отырып Банктің резервті капиталын ұлғайтуға жіберілетін Банктің өткен қаржылық жыл үшін таза пайдасы бөлігінің мөлшері туралы мәліметтер¹;

3) Банктің қарапайым акциялары бойынша дивидендтерді есептемеу және төлемеу ұсынысы немесе Банктің қарапайым акциялары бойынша дивидендтер төлеудің орындылығы жағдайында – Банктің акциялар шығару проспектісінде анықталған тәртіп пен талаптарында, Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте төленуге жататын салықтар сомасын ескере отырып, Банктің қарапайым акциялары бойынша дивидендтерді төлеуге жіберілетін Банктің өткен қаржылық жыл үшін таза пайда бөлігінің мөлшері туралы мәліметтер. Банктің қарапайым акциялары бойынша дивидендтер төленген кезде Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте төленуге жататын салықты ескере отырып, Банктің бір қарапайым акциясына Директорлар кеңесі ұсынған дивиденд мөлшері көрсетілуі тиіс;

4) таза пайданың қалған бөлігін өткен жылдардың бөлінбеген табыстарына және (немесе) Банктің даму стратегиясына сәйкес өзге мақсаттарға жіберіп, бөлмеу және капиталдандыру.

7. Банктің Директорлар кеңесінің Банктің өткен қаржылық жыл үшін қаржылық-шаруашылық қызметінің нәтижелері бойынша алынған Банктің таза пайдасын бөлу тәртібі және Банктің бір қарапайым акциясына есептелген, бір жылдың дивидендінің мөлшері бойынша ұсынысында Тәртіптің 6-тармағында көрсетілгендерден басқа бағыттар болуы мүмкін, Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банк Жарғысына сәйкес Банктің таза табысын бөлу.

8. Банктің өткен қаржылық жыл үшін таза пайдасын бөлу тәртібі және Банктің бір қарапайым акциясына есептелген, бір жылдың дивидендінің мөлшері бойынша

¹ 2013 жылғы 1 қаңтарға дейін Банк алған таза табысты бөлуге катысты.

ұсыныстарды Банктің Директорлар кеңесі жүзбе-жүз немесе сырттай отырыстары арқылы қабылдайды, таза пайданы бөлуге әсерін тигізетін мынадай негізгі факторлар ескеріледі:

- 1) Банк алған таза пайданың нақты мөлшері;
- 2) Банктің төлеу қабілеттілігінің және қаржылық тұрақтылығының көрсеткіштері;
- 3) Банктің стратегиялық дамуының мақсаттарын қамтамасыз ету;
- 4) Банктің Директорлар кеңесінің таңдауы бойынша өзге факторлар.

9. Банктің Директорлар кеңесінің ұсыныстарына сәйкес Банктің өткен қаржылық жыл үшін таза пайдасын бөлу тәртібін және Банктің бір қарапайым акциясына есептелген дивидендтің мөлшерін бекіту мәселесі бойынша акционерлердің жылдық жалпы жиналысы күн тәртібінің материалдарын Банк қалыптастырады.

10. Банктің өткен қаржылық жыл үшін таза пайдасын бөлу тәртібі және Банктің бір қарапайым акциясына есептелген дивидендтің мөлшері бойынша ұсыныстарды қалыптастырғанда Директорлар кеңесі дивидендтерді төлеуге Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген шектеулерді ескеруге тиіс.

Тәртіптің 3-ші және 4-ші тармақтары «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне (2015 жылғы 24 сәуірдегі № 98 хаттама) сәйкес редакцияда берілген

3-тарау. Дивидендтерді төлеуге шектеулер

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне сәйес 11-тармаққа өзгерістер (2017 жылғы 25 шілдедегі № 48 хаттама) енгізілді.

11. Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивидендтерді есептеуге жол берілмейді:

1) меншікті капитал мөлшері теріс болса немесе Банктің меншікті капиталының мөлшері оның акциялары бойынша дивидендтерді есептеу нәтижесінде теріс болған жағдайда;

2) егер Банк Қазақстан Республикасының сауықтыру және банкроттық туралы заңнамасына сәйкес төлеуге қабілетсіздік немесе дәрменсіздік белгілеріне жауап беретін болса не болмаса көрсетілген белгілер Банкте оның акциялары бойынша дивидендтерді есептеудің нәтижесінде пайда болатын болса;

3) Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банк қызметі туралы» заңында көзделген жағдайларда.

Тәртіптің 12-тармағы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне (2015 жылғы 31 желтоқсандағы № 411 хаттама) сәйкес редакцияда берілген

12. Директорлар кеңесі дивидендтер төленген жағдайда Банктің меншікті капиталының жеткіліктілік нормативтері Қазақстан Республикасы екінші деңгейдегі банктердің жалпы салалық нормативтерінен төмен болмайтынын назарға ала отырып, Банктің акциялары бойынша өткен қаржы жылына дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдауды Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысына ұсынуға құқылы.

13. Дивидендтер орналастырылмаған немесе Банктің өзі сатып алған Банк акциялары бойынша, сондай-ақ сот немесе Банк акционерлерінің жалпы жиналысында оны тарату туралы шешім қабылданған болса есептелмейді және төленбейді.

4-тарау. Қорытынды ережелер

14. Осы Тәртіппен реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасымен, ішкі нормативтік құжаттармен және Банк Жарғысымен қарастырылған тәртіпте шешіледі.

15. Осы Тәртіп Банктің акциялар шығару проспектісінің ажырамас бөлігі болып табылады.

*с изменениями и дополнениями, внесенными
протоколами заочных заседаний Совета
директоров АО «Народный Банк Казахстана» от
24 апреля 2015 года (протокол №98), от 31
декабря 2015 года (протокол № 411) и от 25 июля
2017 года (протокол № 48)*

ПОРЯДОК распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана»

Глава 1. Общие положения

В пункт 1 внесены изменения согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 25 июля 2017 года № 48)

1. Настоящий Порядок распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Порядок) разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом, стратегией развития и другими внутренними нормативными документами АО «Народный Банк Казахстана».

2. Порядок устанавливает общие основы и условия, принятые Банком в отношении распределения чистого дохода.

3. В настоящем Порядке используются следующие основные понятия:

Подпункт 1) Порядка изложен в редакции согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 24 апреля 2015 года № 98)

1) **акционер** – лицо, являющееся собственником акций Банка (или собственником глобальных депозитарных расписок, базовым активом которых являются простые акции Банка);

2) **Банк** – АО «Народный Банк Казахстана»;

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

3) **дивиденд** – доход акционера, подлежащий выплате Банком по акциям, в том числе по акциям, являющимся базовыми активами депозитарных расписок;

4) **нераспределенная прибыль** – накопленный чистый доход прошлых лет, не распределенный между акционерами и оставшийся в распоряжении Банка

5) **общее собрание акционеров** – высший орган Банка;

В подпункт 6) внесены изменения согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 25 июля 2017 года № 48)

6) **привилегированные акции Банка** – привилегированные акции Банка, выпущенные Банком в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, и размещаемые в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка;

Порядок дополнен подпунктом 6-1) в соответствии с решением Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 24 апреля 2015 года № 98)

6-1) **уполномоченный орган** – Национальный Банк Республики Казахстан;

7) **чистый доход** – разница между доходами и расходами, включая расходы по налоговым платежам за период.

Глава 2. Основные условия распределения чистого дохода

4. Чистый доход является показателем результатов деятельности Банка за отчетный период, а также представляет собой часть балансовой прибыли Банка, остающуюся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов, отчислений и других обязательных платежей в бюджет.

5. Решение об утверждении порядка распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размера дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка принимает годовое общее собрание акционеров Банка на основании предложений Совета директоров Банка, включенных в материалы по вышеуказанному вопросу повестки дня годового общего собрания акционеров.

6. Предложение Совета директоров Банка по порядку распределения чистого дохода Банка, полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности Банка за истекший финансовый год, и размеру дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка должно содержать, включая, но не ограничиваясь, следующее:

1) сведения о размере части чистого дохода Банка за истекший финансовый год, направляемого на выплату дивидендов по привилегированным акциям Банка в соответствии с размером, предусмотренном Проспектом выпуска акций Банка, и порядке, определяемом уполномоченным органом Банка. При этом размер части чистого дохода, направляемой на выплату дивидендов по привилегированным акциям Банка, должен включать сумму налогов, подлежащих уплате в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

2) при наличии требований законодательства Республики Казахстан о формировании резервного капитала – сведения о размере части чистого дохода Банка за истекший финансовый год, направляемого на увеличение резервного капитала Банка с учетом минимального размера резервного капитала, устанавливаемого нормативными правовыми актами Республики Казахстан¹;

3) предложение не начислять и не выплачивать дивиденды по простым акциям Банка либо в случае целесообразности выплаты дивидендов по простым акциям Банка – сведения о размере части чистого дохода Банка за истекший финансовый год, направляемого на выплату дивидендов по простым акциям Банка с учетом суммы налогов, подлежащих уплате в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, в порядке и на условиях, определенных Проспектом выпуска акций Банка. При выплате дивидендов по простым акциям Банка должен указываться предлагаемый Советом директоров размер дивиденда на одну простую акцию Банка с учетом налога, подлежащего уплате в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

4) предложение оставшуюся часть чистого дохода не распределять и капитализировать, направив на нераспределенный доход прошлых лет и (или) иные цели согласно стратегии развития Банка.

7. Предложение Совета директоров Банка по порядку распределения чистого дохода Банка, полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности Банка за истекший финансовый год и размеру дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка, может содержать иные направления, помимо указанных в пункте 6 Порядка, распределения чистого дохода Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

8. Предложения по порядку распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размеру дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка принимаются Советом директоров Банка посредством очного либо заочного заседания, с учетом следующих основных факторов, влияющих на распределение чистого дохода:

1) фактический размер полученного Банком чистого дохода;

¹ В отношении распределения чистого дохода, полученного Банком до 1 января 2013 года

- 2) показатели платежеспособности и финансовой устойчивости Банка;
- 3) обеспечение целей стратегического развития Банка;
- 4) иные факторы по усмотрению Совета директоров Банка.

9. В соответствии с предложениями Совета директоров Банка Банком формируются материалы повестки дня годового общего собрания акционеров по вопросу утверждения порядка распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка.

10. При формировании предложений по порядку распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размеру дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка Совет директоров обязан учитывать ограничения, установленные законодательством Республики Казахстан на выплату дивидендов.

Главы 3 и 4 Порядка изложены в редакции согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 24 апреля 2015 года № 98)

Глава 3. Ограничения на выплату дивидендов

В пункт 11 внесены изменения и дополнение согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 25 июля 2017 года № 48)

11. Не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка:

1) при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;

2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям;

3) в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Пункт 12 Порядка изложен в редакции согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 31 декабря 2015 года № 411)

12. Совет директоров вправе предложить годовому общему собранию акционеров Банка принять решение о выплате дивидендов по акциям Банка за истекший финансовый год, принимая во внимание, что при выплате дивидендов нормативы достаточности собственного капитала Банка не станут ниже общепотраслевых нормативов банков второго уровня Республики Казахстан.

13. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком, а также если судом или общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации.

Глава 4. Заключительные положения

14. Вопросы, неурегулированные настоящим Порядком, разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами и Уставом Банка.

15. Настоящий Порядок является неотъемлемой частью Проспекта выпуска акций Банка.

Annex
to minutes of the meeting of the Board of Directors
of JSC Halyk Bank by absent voting
No.125 dated 16 May 2013

*amended and revised by the minutes
of meetings of the Board of Directors
of JSC Halyk Bank by absent voting
dated 24 April 2015 (minutes No.98),
dated 31 December 2015 (minutes No.411)
and dated 25 July 2017 (minutes No.48)*

THE PROCEDURE of distribution of JSC Halyk Bank's net income

Chapter 1. General provisions

Item 1 was amended according to resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.48 dated 25 July 2017)

1. The Procedure of distribution of JSC Halyk Bank's net income (the Procedure) is developed in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan, Charter, development strategy and other internal regulatory documents of JSC Halyk Bank.

2. The procedure establishes the general principles and conditions adopted by the Bank with respect to the distribution of net income.

3. The following basic definitions are used in this Procedure:

Sub-clause 1) of the Procedure is amended according to resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.98 dated 24 April 2015)

1) **shareholder** – a person who is the owner of the Bank's shares (or the owner of global depository receipts whose basic asset is common shares of the Bank);

2) **Bank** – JSC Halyk Bank;

Sub-clause 3) of the Procedure is amended according to resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.98 dated 24 April 2015)

3) **dividend** – the income of the shareholder, subject to payment by the Bank on shares, including on shares that are the basic assets of depository receipts;

4) **retained earnings** – accumulated net income of previous years not distributed among shareholders and remaining at the disposal of the Bank;

5) **general shareholders' meeting** – supreme body of the Bank;

Sub-clause 6) is amended according to resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.48 dated 25 July 2017)

6) **preferred shares of the Bank** – preferred shares of the Bank issued by the Bank in accordance with the procedure established by the legislation of the Republic of Kazakhstan, and placed in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and internal regulatory documents of the Bank;

The Procedure is amended by sub-clause 6-1), according to resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.98 dated 24 April 2015)

6-1) **authorized body** – National Bank of Kazakhstan;

7) **net income** – difference between income and expenses, including expenses on tax payments for the period.

Chapter 2. Basic conditions for net income distribution

4. Net income is an indicator of the Bank's performance for the reporting period, and also represents part of the Bank's retained earnings that remains at its disposal after paying taxes, levies, charges and other mandatory payments to the budget.

5. The resolution on approval of the procedure of distribution of the Bank's net income for the last financial year and the amount of the dividend for the year per common share of the Bank shall be adopted by the annual general shareholders' meeting of the Bank, on the basis of proposals of the Board of Directors of the Bank included in the materials on the above issue of the agenda of the annual general shareholders' meeting.

6. The proposal of the Board of Directors of the Bank on the procedure of distribution of Bank's net income received by the results of the financial and operating performance of the Bank for the last financial year and the amount of dividend for the year per one common share of the Bank should contain, including but not limited, the following:

1) information on the amount of the part of the Bank's net income for the last financial year, which is allocated for payment of dividends on the Bank's preferred shares, in accordance with the amount provided by the Prospectus of share issue of the Bank, and the procedure determined by the authorized body of the Bank. At the same time, the amount of the part of net income allocated for payment of dividends on preferred shares of the Bank should include the amount of taxes payable in accordance with the procedure established by the legislation of the Republic of Kazakhstan;

2) if it is required by the legislation of the Republic of Kazakhstan to form reserve capital - information on the amount of the part of the Bank's net income for the last financial year, allocated to increase the reserve capital of the Bank, taking into account the minimum amount of reserve capital established by regulatory legal acts of the Republic of Kazakhstan¹;

3) proposal not to accrue or pay dividends on common shares of the Bank or, in the case of expediency of paying dividends on common shares of the Bank – information on the amount of the part of the Bank's net income for the last financial year, allocated for payment of dividends on common shares of the Bank, including the amount of taxes payable in accordance with the procedure established by the legislation of the Republic of Kazakhstan, in the manner and on terms set forth in the Prospectus of share issue of the Bank. When dividends are paid on common shares of the Bank, the amount of dividend per common share of the Bank proposed by the Board of Directors shall be indicated, including the tax payable in accordance with the procedure established by the legislation of the Republic of Kazakhstan;

4) the proposal not to distribute the remaining net income and capitalize it by allocating to retained earnings of previous years and (or) other purposes, according to the development strategy of the Bank.

7. The proposal of the Board of Directors of the Bank on the procedure of distribution of the Bank's net income received by the results of the financial and operating performance of the Bank for the last financial year and the amount of dividend for the year per common share of the Bank, may contain other than as stated in clause 6 of the Procedure of distribution of the Bank's net income, in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and Charter of the Bank.

8. The proposals on the procedure of distribution of the Bank's net income for the last financial year and the amount of dividend for the year per common share of the Bank are accepted by the Board of Directors of the Bank through in-person meeting or absent voting, taking into account the following main factors affecting the distribution of net income:

- 1) actual amount of net income received by the Bank;
- 2) indicators of the Bank's solvency and financial stability;
- 3) ensuring the Bank's strategic development objectives;
- 4) other factors at the discretion of the Board of Directors of the Bank.

¹ with respect to distribution of net income received by the Bank before 1 January 2013

9. In accordance with proposals of the Board of Directors of the Bank, the Bank forms the materials of the agenda of the annual general shareholders' meeting on the item of approval of the procedure of distribution of the Bank's net income for the last financial year and the amount of dividend per common share of the Bank.

10. When forming proposals on the procedure of distribution of the Bank's net income for the past financial year and the amount of dividend per common share of the Bank, the Board of Directors is obliged to take into account the restrictions established by the legislation of the Republic of Kazakhstan on payment of dividends.

Chapters 3 and 4 of the Procedure are amended, according to resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.98 dated 24 April 2015)

Chapter 3. Restrictions on payment of dividends

Item 11 is amended according to resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.48 dated 25 July 2017)

11. Dividends on common and preferred shares of the Bank shall not be accrued:

1) if the amount of equity is negative or if the amount of the Bank's equity becomes negative as a result of accrual of dividends on its shares;

2) if the Bank meets the criteria of insolvency or bankruptcy, in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan on rehabilitation and bankruptcy, or the indicated features will appear in the Bank as a result of accrual of dividends on its shares;

3) in cases stipulated by the Law of the Republic of Kazakhstan "On Banks and Banking Activity in the Republic of Kazakhstan.

Item 12 of the Procedure is amended according to resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.411 dated 31 December 2015)

12. The Board of Directors has the right to propose to the annual general shareholders' meeting of the Bank to adopt resolution on payment of dividends on the Bank's shares for the last financial year, taking into account that payment of dividends will not affect the Bank's Cooke Ratio and fall below the industry ratio of second-tier banks of the Republic of Kazakhstan.

13. Dividends are not accrued and paid on shares that were not placed or repurchased by the Bank, and also if the court or general shareholders' meeting of the Bank resolved to liquidate it.

Chapter 4. Final provisions

14. Issues not regulated by this Procedure shall be resolved in accordance with the procedure provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan, internal regulatory documents and Charter of the Bank.

15. This Procedure is an integral part of the Bank's Prospectus of Share Issue.

Прошито и пронумеровано на 9 листах



Директор Департамента управления капиталом Группы
«Национальный банк Казахстана»
Корголышев А.К.

[Handwritten signature and scribbles]