

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
Директорлар кеңесінің шешімімен
2012 жылғы «25» қыркүйекте
бекітілді

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

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ

ДИВИДЕНД САЯСАТЫ

1-тарау. Жалпы ережелер

1. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның осы Дивиденд саясаты (бұдан әрі – Дивиденд саясаты) Қазақстан Республикасының әрекет етуші заңнамасына және өзге де қолданыстағы заңнамаға, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ (бұдан әрі – Банк) Жарғысына, Банктің Корпоративтік басқару кодексіне және ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жасалып әзірленді.

Дивиденд саясатының 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.

2-тарау. Акционерлерге дивиденд төлеудің негізгі талаптары

Дивиденд саясатының 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) дивиденд төленетін жағдайда, Банктің меншікті капиталының жеткіліктілік нормативінің Қазақстан Республикасындағы екінші деңгейлі банктер бойынша жалпысалалық нормативтерден төмен болмауының сақталуы;
- 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).

3-тарау. Дивиденд мөлшерін анықтау

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, біріктірілген қаржылық есептемесі бойынша анықталатын таза пайдасының жалпы мөлшерінің 15 пайыздан 50 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.

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

4-1. Банктің директорлар кеңесі Банктің стратегиялық мақсаттарына сәйкес Банк акционерлерінің жалпы жиналысына Банктің аудиттелген біріктірілген қаржылық есептемесі бойынша анықталатын есептік жыл бойынша таза кірістің бір бөлігін жай акциялар бойынша дивиденд төлеуге жолдамауды ұсынуға құқылы.

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

12. Артықшылықты акциялар бойынша дивиденд төлеу мерзімі басталудан бұрын 5 (бес) жұмыс күнінің ішінде Банк өз акционерлерін 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) сай редакцияда берілді

14-1. Дивидендтерді төлеу Банк акцияларын ұстаушылардың реестрлері жүйесінде акционерлердің өзекті деректемелері туралы мәліметтер болған кезде тоқсан күннен кешіктірілмей жүргізіледі:

1) жай акциялар бойынша – дивидендтер төлеу туралы шешім қабылданған сәттен бастап;

2) артықшылықты акциялар бойынша – дивидендтер алуға құқығы бар акционерлер тізімі жасалған күннен бастап.

Акционердің өзекті деректері болмаған жағдайда дивидендтер акционер Банкке ол туралы қажетті мәліметтердің Банк акцияларын ұстаушылардың тізілім жүйесіне енгізілгенін растайтын құжатымен өтініш білдірген сәттен бастап тоқсан күн ішінде төленеді.

6-тарау. Дивидендті бағалы қағаздармен төлеу

15. Акционердің жазбаша келісімі болған жағдайда, Банк жай акциялар бойынша дивиденд төлеуді өзінің бағалы қағаздары арқылы: Банктің жарияланған акциялары 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.

20. Дивиденд түрінде төленетін бағалы қағаздарды акционерлердің жеке шоттарына аудару Қазақстан Республикасының заңнамасында анықталған тәртіппен жүргізіледі.

7-тарау. Акционерлерге дивиденд төленбегені үшін жауапкершілік

21. Банк пен Банктің тіркеушісі Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 15-бабына сәйкес акционерлер өздерінің нақты банктік деректемелерін немесе деректемелеріндегі өзгерістерді Банк тіркеушісіне 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 дивиденд саясаты туралы хабардар ету

24. Дивиденд саясатының 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 и № 62 от 17 октября 2017
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 реализуваемой Банком дивидендной политики осуществляется согласно соответствующей методике оценки, утвержденной уполномоченным органом Банка.

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) соблюдение, в случае выплаты дивидендов, нормативов достаточности собственного капитала Банка не ниже общеотраслевых нормативов банков второго уровня Республики Казахстан;
- 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)

Глава 3. Определение размера дивидендов

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 15 до 50% 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)

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.

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 внесено изменение согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 17 октября 2017 года № 62)

11. В течение 10 (десять) рабочих дней со дня принятия решения Банк обязан опубликовать объявление в средствах массовой информации, определенных Уставом Банка, о решении, принятом общим собранием акционеров Банка по вопросам выплаты дивидендов по простым акциям Банка.

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.

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 в 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)

14-1. Выплата дивидендов осуществляется при наличии сведений об актуальных реквизитах акционера в системе реестров держателей акций Банка не позднее девяноста дней:

- 1) по простым акциям – с момента принятия решения о выплате дивидендов;
- 2) по привилегированным акциям – с даты составления списка акционеров, имеющих право получения дивидендов.

В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах акционера выплата дивидендов осуществляется в течение девяноста дней с момента обращения акционера в Банк с документом, подтверждающим внесение о нем необходимых сведений в систему реестров держателей акций Банка.

Глава 6. Выплата дивидендов ценными бумагами

15. Банк вправе при наличии письменного согласия акционера осуществить выплату дивидендов по простым акциям Банка своими ценными бумагами: объявленными акциями Банка 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.

20. Перевод ценных бумаг, выплачиваемых в виде дивидендов, на лицевые счета акционеров осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Глава 7. Ответственность за невыплату дивидендов акционерам

21. Банк и регистратор Банка согласно статье 15 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» не несут ответственности за невыплату дивидендов тем акционерам, которые своевременно не представили регистратору Банка 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
25 September 2012 No.4

*as amended by minutes of 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, and No.62 dated 17 October
2017*

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.

Item 2 of the Dividend Policy was amended in accordance with the 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.

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) compliance with the Bank's capital adequacy ratios in case of dividends payment, which shall not be lower than industry ratios of the second-tier banks of the Republic of Kazakhstan;
- 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 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) to be deleted upon resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.411 dated 31 December 2015)

Chapter 3. Determination of dividend amounts

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 between 15 to 50 percent 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).

4-1. In accordance with the strategic objectives of the Bank, the Board of Directors of the Bank is entitled to suggest the General Shareholders' Meeting that a part of net income for the year as specified in the Bank's audited consolidated financial statements, shall not be allocated for dividend payments on common shares.

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

5. The amount of dividends accrued on preference shares is determined in accordance with the Prospectus of the Bank's issue of shares, the Charter of the Bank and the current 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 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.

Item 11 of the Dividend Policy is amended in accordance with the decision of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.62 dated 17 October 2017).

11. The Bank shall publish in mass media determined by the Bank's Charter the resolution with respect to the payment of dividends on the Bank's common shares passed by the general shareholders' meeting of the Bank within 10 (ten) business days after the date of resolution.

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.

12. Within 5 (five) business days before the date of dividends payment on the Bank's preferred shares, the Bank shall inform its shareholders about the payment of dividends on preferred shares by publishing relevant information in mass media in accordance with the Bank's Charter and the Kazakhstan legislation. Besides, the Bank can use other ways to aware shareholders about payment of dividends on preferred shares.

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 item 14.1 in accordance with the absent voting resolution of the Board of Directors of JSC Halyk Bank (minutes No.79 dated 31 March 2014).

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

14-1. Dividends are paid out if there is information on the actual details of the shareholder in the system of registers of the shareholders of the Bank not later than ninety days:

- 1) on common shares - upon making a decision on payment of dividends;
- 2) on preference shares - from the date of the list of shareholders eligible to receive dividends.

In the absence of information on the actual details of the shareholder, payment of dividends is effected within ninety days of the shareholder's applying to the Bank with a document certifying that relevant information about the shareholder in question is included in the system of registers of the Bank's shareholders.

Chapter 6. Payment of dividends by securities

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 or outstanding bonds. The resolution of the general meeting of the Bank on payment of dividends on common shares shall refer to possible payment of dividends by the Bank's mentioned securities and shall be passed by a simple majority of the Bank's voting shares.

16. The Bank's shareholders, except those who possess preferred shares, have the right to give their written applications to the Bank and get dividends by the Bank's securities.

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.

20. Securities paid as dividends shall be transferred to the shareholders' personal accounts in the order stipulated by the Kazakhstan legislation in force.

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

21. According to Article 15 of Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint-Stock Companies", the Bank and the Bank's registrar shall not be liable for non-payment of dividends to shareholders who/which failed to duly present the Bank's registrar 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. Shareholders have the right to demand payment of non-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 Kazakh, English and Russian, amendments thereto and the history of dividend payments for the last five years on its corporate web-site: www.halykbank.kz.

Прошито и пронумеровано на 12 листах


Директор Департамента управления капиталом Группы
АО «Народный Банк Казахстана»
Боровицкий А.В.

