

*С дополнениями и изменениями, внесенными
протоколами 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, № 1 от 20 марта 2024
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 внесены дополнение и изменение согласно решениям Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 31 декабря 2015 года № 411, протокол от 20 марта 2024 года № 1)

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.

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)

В пункт 3 Дивидендной политики внесены изменения согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 20 марта 2024 года № 1)

3. Совет директоров Банка предлагает 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) *исключен согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 20 марта 2024 года № 1)*

Подпункт 7) пункта 3 Дивидендной политики изложен в редакции согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 20 марта 2024 года № 1)

7) дивиденды по простым акциям могут быть выплачены не более двух раз в год с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан;

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)

Подпункт 10) пункта 3 Дивидендной политики изложен в редакции согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 20 марта 2024 года № 1)

10) соблюдение прогнозного показателя достаточности основного капитала Банка с учетом планируемой выплаты дивидендов на уровне не менее 17 %;

Пункт 3 Дивидендной политики дополнен подпунктом 11) в соответствии с решением Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 20 марта 2024 года № 1)

11) оценка эффективности осуществляемой дивидендной политики Банка проводится с использованием коэффициента выплаты дивидендов и размера дивиденда на одну акцию, а также исторической динамики основных показателей выплачиваемых дивидендов.

Глава 3. Определение размера дивидендов

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

Пункт 4 Дивидендной политики изложен в редакции согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 20 марта 2024 года № 1)

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 общая сумма денег, направляемая в год на дивидендные выплаты по простым акциям, будет составлять от 50 до 100 % от общего размера чистого дохода, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка за предыдущий календарный год. 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)

Пункт 4-1 Дивидендной политики изложен в редакции согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 20 марта 2024 года № 1)

4-1. Совет директоров Банка в соответствии со стратегическими целями Банка вправе предложить:

общему собранию акционеров Банка не направлять часть чистого дохода за предыдущий календарный год, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка, на дивидендные выплаты по простым акциям;

снизить общую сумму денег, направляемую в год на дивидендные выплаты по простым акциям, ниже 50 % от общего размера чистого дохода, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка за предыдущий календарный год.

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)

В пункт 14-1 Дивидендной политики внесены изменения согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 20 марта 2024 года № 1)

14-1. Выплата дивидендов осуществляется:

1) при наличии сведений об актуальных реквизитах акционера у Банка или в системе реестров держателей акций Банка, или системе учета номинального держания 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;

Подпункт 2) пункта 14-1 Дивидендной политики изложен в редакции согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 20 марта 2024 года № 1)

2) случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах акционера у Банка или в системе реестров держателей ценных бумаг, или системе учета номинального держания выплата дивидендов по акциям Банка осуществляется на счет для учета не востребуемых денег, открытый в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Казахстан.

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. Исключен согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 20 марта 2024 года № 1)

В пункт 23 Дивидендной политики внесены изменения согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 20 марта 2024 года № 1)

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 базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

Глава 8. Информирование акционеров и инвесторов о дивидендной политике

В пункт 24 Дивидендной политики внесено дополнение согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 20 марта 2024 года № 1)

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 и www.halykbank.com.

Директор Департамента
управления капиталом Группы
АО «Народный Банк Казахстана»
Ниязова Х.Д.

