

УТВЕРЖДЕНА

решением общего собрания акционеров

АО «Народный Банк Казахстана»

(протокол от 23 апреля 2021 года № 45)

с изменениями, внесенными решениями общего собрания акционеров

АО «Народный Банк Казахстана» от 25 мая 2023 года

протокол № 48 и от 25 апреля 2024 года

протокол № 50

МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКЦИЙ ПРИ ИХ ВЫКУПЕ АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» НА НЕОРГАНИЗОВАННОМ РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Методика определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг (далее – Методика) разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк) и устанавливает порядок определения стоимости акций Банка при их выкупе Банком на неорганизованном рынке ценных бумаг.

2. Термины, используемые в настоящей Методике, имеют следующие определения:

1) *акция* – ценная бумага, выпускаемая Банком и удостоверяющая права на участие в управлении Банком, получение дивиденда по ней и части имущества Банка при его ликвидации, а также иные права, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан;

2) *Головной банк* – головной офис Банка, расположенный в месте нахождения Правления Банка и координирующий деятельность обособленных подразделений Банка;

3) *дата события* – дата события, являющегося основанием для предъявления требования акционером Банка о выкупе принадлежащих ему акций Банка в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан;

4) *депозитарная расписка* – производная эмиссионная ценная бумага, подтверждающая право собственности на определенное количество простых акций Банка, являющихся базовым активом данной депозитарной расписки;

5) *неорганизованный рынок ценных бумаг* – сфера обращения ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в которой сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, в том числе иностранными валютами и производными финансовыми инструментами, осуществляются без соблюдения требований, установленных внутренними документами фондовой биржи;

6) *организованный рынок ценных бумаг* – сфера обращения эмиссионных ценных бумаг и иных финансовых инструментов, сделки с которыми осуществляются в соответствии с внутренними документами фондовой биржи;

7) *организатор торгов* – фондовая биржа или центральный депозитарий при осуществлении им организационного и технического обеспечения торгов путем эксплуатации и поддержания системы обмена котировками между клиентами центрального депозитария в соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»;

8) *размещенные акции* – акции Банка, оплаченные учредителями и инвесторами на первичном рынке ценных бумаг;

9) *уполномоченный орган* – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

10) *фондовая биржа* – в целях настоящей Методики под термином «фондовая биржа» подразумеваются АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – KASE), Astana International Exchange (далее – AIX) и London Stock Exchange (далее – LSE), на которых ценные бумаги Банка допущены к обращению по инициативе Банка.

3. Иные понятия и сокращения, применяемые в настоящей Методике и не указанные в пункте 2 Методики, используются в значении, закрепленном в законодательстве Республики Казахстан и иных государств.

Пункт 4 Методики дополнен частью второй в соответствии с решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 25 мая 2023 года № 48)

4. Выкуп акций Банком на организованном рынке ценных бумаг осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами KASE.

При выкупе акций Банком на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг в рамках одного решения уполномоченного органа Банка акции выкупаются по единой цене или методике определения цены выкупа, если иное не установлено решением Совета директоров Банка.

5. Действие настоящей Методики распространяется на случаи выкупа Банком размещенных им акций:

- 1) по инициативе Банка;
- 2) по требованию акционера в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан;
- 3) по заявлению акционера.

6. Выкуп размещенных акций осуществляется в целях их последующей продажи, соблюдения прав акционеров (при возникновении у Банка обязанности выкупить принадлежащие акционеру акции в соответствии с законодательством Республики Казахстан) или в иных целях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан и Уставу Банка.

Пункт 7 Методики дополнен частью второй в соответствии с решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 25 апреля 2024 года № 50)

7. Выкуп размещенных акций у акционеров – нерезидентов Республики Казахстан осуществляется в порядке, установленном для акционеров – резидентов Республики Казахстан.

Выкуп Банком своих депозитарных расписок осуществляется в соответствии с применимой международной практикой.

8. Акционеры Банка имеют право ознакомиться с настоящей Методикой.

Глава 2. Общие условия выкупа Банком размещенных акций

В пункт 9 Методики внесено дополнение в соответствии с решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 25 мая 2023 года № 48)

9. Банк не вправе осуществлять выкуп размещенных им акций при наличии предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан оснований, запрещающих осуществление акционерным обществам **и (или) банкам второго уровня** выкуп размещенных ими акций.

10. Общее количество выкупленных и выкупаемых Банком акций не должно превышать 25 % (двадцать пять процентов) от общего количества размещенных акций, а расходы на выкуп размещенных акций не должны превышать 10 % (десять процентов) от размера собственного капитала Банка:

- 1) при выкупе размещенных акций по требованию акционера – по состоянию на дату:
 - принятия общим собранием акционеров Банка решений, указанных в подпунктах 1), 2) и 5) пункта 30 настоящей Методики;
 - принятия организатором торгов решения о делистинге акций;

принятия решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой Банком имеется заинтересованность;

2) при выкупе размещенных акций по инициативе Банка и по заявлению акционера - по состоянию на дату принятия решения о выкупе размещенных акций.

11. Банк вправе совершать сделки по выкупу акций у акционеров, которым принадлежат 10 (десять) и более процентов акций, при условии, что в результате сделок не будут нарушены пруденциальные нормативы и иные показатели или критерии (нормативы) финансовой устойчивости, установленные нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

12. Выкупленные Банком акции не учитываются при определении кворума его общего собрания акционеров и не участвуют в голосовании на нем. По акциям, выкупленным Банком, дивиденды не начисляются и не выплачиваются.

13. В случае, если общее количество размещенных акций, заявленных его акционерами к выкупу, превышает количество акций, которое объявлено Банком к выкупу либо которые могут быть выкуплены Банком, эти акции выкупаются у акционеров пропорционально количеству принадлежащих и заявленных (в случае выкупа размещенных акций по инициативе Банка или по заявлению акционера) либо принадлежащих (в случае выкупа размещенных акций по требованию акционера) им акций.

В пункт 14 Методики внесено дополнение в соответствии с решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 25 мая 2023 года № 48)

14. Коэффициент пропорции (К) выкупаемых акций Банка устанавливается по следующей формуле:

$$K = S / Q, \quad \text{где}$$

S – общее количество акций, объявленное Банком к выкупу (в случае выкупа размещенных акций по инициативе Банка или по заявлению акционера) либо которое может быть выкуплено Банком (в случае выкупа размещенных акций по требованию акционера);

Q – общее количество заявленных к выкупу размещенных акций.

Окончательное количество акций, которое может быть выкуплено Банком у акционера, рассчитывается путем умножения количества принадлежащих и заявленных (в случае выкупа размещенных акций по инициативе Банка или по заявлению акционера) либо принадлежащих (в случае выкупа размещенных акций по требованию акционера) акционеру акций на коэффициент пропорции (**К**), значение которого при расчетах округляется до восьми знаков после запятой, если иное не установлено решением Совета директоров Банка. Если по итогам применения вышеописанного расчета, количество акций, выкупаемых Банком у акционера, не будет равно целому числу акций, то количество выкупаемых Банком акций у такого акционера округляется в меньшую сторону до целого числа акций.

Глава 3. Выкуп размещенных акций Банком на неорганизованном рынке ценных бумаг

§ 1. Порядок выкупа размещенных акций по инициативе Банка

15. Банк вправе по своей инициативе осуществить выкуп размещенных акций с согласия акционера в целях продажи или в иных целях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан и (или) Уставу. Выкуп Банком размещенных акций по инициативе Банка производится на основании решения Совета директоров Банка, если иное не установлено законодательными актами Республики Казахстан и (или) Уставом Банка.

16. Банк не вправе выкупать размещенные акции:

1) если в результате выкупа акций размер собственного капитала Банка станет меньше размера минимального уставного капитала, установленного законодательными актами Республики Казахстан;

2) если на момент выкупа акций Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан либо указанные признаки появятся у Банка в результате выкупа всех требуемых или предполагаемых к выкупу акций;

3) если судом или общим собранием акционеров Банка принято решение о ликвидации Банка;

В подпункт 4) Методики внесены изменения в соответствии с решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 25 мая 2023 года № 48)

4) в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

17. Учитывая интересы Банка и руководствуясь действующим законодательством Республики Казахстан, Правление Банка вправе обратиться с ходатайством к Совету директоров Банка о принятии им решения о выкупе Банком размещенных акций. При этом ходатайство Правления Банка должно содержать:

1) обоснование целесообразности выкупа и цели выкупа размещенных акций;

2) количество и вид выкупаемых акций;

3) цену выкупа размещенных акций или методику определения цены выкупа;

В подпункт 4) Методики внесено дополнение в соответствии с решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 25 апреля 2024 года № 50)

4) срок, в течение которого принимаются заявления на выкуп от акционеров Банка, и/или срок, в течение которого осуществляется выкуп Банком размещенных акций и по истечении которого Банк вправе отказаться от их выкупа;

5) условия выкупа размещенных акций.

18. В случае согласия с ходатайством Правления, Совет директоров Банка вправе принять решение о выкупе Банком размещенных акций.

В пункт 19 Методики внесено дополнение в соответствии с решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 25 апреля 2024 года № 50)

19. Решение Совета директоров Банка о выкупе размещенных акций должно содержать сведения о видах, количестве выкупаемых им акций, цене или методике определения цены выкупа, сроке, в течение которого принимаются заявления на выкуп от акционеров Банка, и/или срок, в течение которого осуществляется выкуп Банком размещенных акций и по истечении которого Банк вправе отказаться от их выкупа и об условиях их выкупа.

20. Если количество выкупаемых по инициативе Банка размещенных акций превышает 1 % (один процент) от их общего количества, до заключения сделки (сделок) купли-продажи акций, Банк обязан объявить о таком выкупе своим акционерам путем размещения объявления Банка о выкупе своих размещенных акций на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, а также по усмотрению Банка в других средствах массовой информации, определенных Уставом Банка.

В пункт 21 Методики внесены изменения в соответствии с решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 25 мая 2023 года № 48)

21. Объявление Банка о выкупе своих размещенных акций должно содержать сведения в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан.

В пункт 22 Методики внесены изменения в соответствии с решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 25 апреля 2024 года № 50)

22. Выкуп размещенных акций по инициативе Банка осуществляется путем заключения сделки купли-продажи акций и её регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан, посредством подписания договора купли-продажи акций Банка на основании письменного заявления акционера Банка или его уполномоченного/законного представителя, за исключением выкупа Банком своих депозитарных расписок, при котором заявление о выкупе не требуется, и порядок выкупа которых определяется

в соответствии с применимой международной практикой. Заявление о выкупе Банком акций подается акционером или его уполномоченным/законным представителем.

Заявление на выкуп акций по инициативе Банка, содержащее предложение Банку заключить сделку купли-продажи акций, а также указание на существенные условия сделки, должно быть собственноручно заполнено и подписано акционером Банка либо его уполномоченным/законным представителем на основании соответствующих документов, и затем направлено в Головной банк напрямую либо через областные/региональные филиалы Банка (стационарные каналы продаж по обслуживанию клиентов розничного, малого и среднего бизнеса). При этом заявление на выкуп акций по инициативе Банка может содержать иные сведения, способствующие заключению сделки купли-продажи акций, и предоставление которых по запросу Банка не противоречит требованиям законодательства Республики Казахстан.

К заявлению на выкуп акций акционер Банка должен приложить копии документов, необходимых для заключения договора купли-продажи акций Банка. Банк вправе требовать иные дополнительные документы, если это не противоречит законодательству Республики Казахстан.

§ 2. Порядок выкупа Банком размещенных акций по заявлению акционера

23. Акционер Банка, желающий продать принадлежащие ему размещенные акции, вправе обратиться с заявлением о выкупе Банком принадлежащих ему акций.

В пункт 24 Методики внесены изменения в соответствии с решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 25 апреля 2024 года № 50)

24. Заявление акционера о выкупе Банком принадлежащих ему акций должно быть изложено в письменном виде и содержать предложение Банку заключить сделку купли-продажи акций, указание на существенные условия сделки. При этом заявление акционера на выкуп акций может содержать иные сведения, способствующие заключению сделки купли-продажи акций, и предоставление которых по запросу Банка не противоречит требованиям законодательства Республики Казахстан.

К заявлению на выкуп акций акционер Банка должен приложить копии документов, необходимых для заключения сделки купли-продажи акций Банка. Банк вправе требовать иные дополнительные документы, если это не противоречит законодательству Республики Казахстан.

25. Заявление акционера о выкупе принадлежащих ему акций должно направляться акционером в Головной банк напрямую либо через областные/региональные филиалы Банка (стационарные каналы продаж по обслуживанию клиентов розничного, малого и среднего бизнеса).

26. Выкуп Банком размещенных акций по заявлению акционера производится на основании решения Совета директоров Банка, принятого в порядке согласно пунктам 17-19 настоящей Методики, если иное не установлено законодательными актами Республики Казахстан и (или) Уставом Банка.

27. Банк не вправе выкупать размещенные акции по заявлению акционера в случаях, предусмотренных пунктом 16 настоящей Методики.

28. Выкуп Банком акций по заявлению акционера осуществляется путем заключения между Банком и акционером договора купли-продажи акций и регистрации сделки купли-продажи акций в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

29. В случае, если количество акций Банка, выкупаемых им согласно заявлению акционера, превышает 1% (один процент) от общего количества размещенных акций, к этому выкупу применяются нормы, установленные законодательными актами Республики Казахстан и настоящей Методики в отношении выкупа размещенных акций по инициативе Банка.

§ 3. Порядок выкупа размещенных акций Банком по требованию акционера

Пункт 30 Методики дополнен подпунктами 6) и 7) в соответствии с решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 25 мая 2023 года № 48)

30. Банк обязан выкупить размещенные акции по требованию акционера, которое может быть предъявлено им в случаях:

1) принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка (если акционер принимал участие в общем собрании акционеров, на котором рассматривался вопрос о реорганизации Банка, и голосовал против нее);

2) принятия общим собранием акционеров решения о делистинге акций (если акционер не участвовал в общем собрании акционеров или если он принимал участие в этом собрании и голосовал против принятия указанного решения);

3) принятия решения организатором торгов о делистинге акций;

4) несогласия с решением о заключении крупной сделки и (или) решением о заключении сделки, в совершении которой Банком имеется заинтересованность, принятыми в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан и (или) Уставом Банка;

5) принятия общим собранием акционеров решения о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права по акциям, принадлежащим данному акционеру (если акционер не участвовал в общем собрании акционеров, на котором было принято такое решение, или если он принимал участие в этом собрании и голосовал против принятия указанного решения);

6) **принятия общим собранием акционеров решения о внесении изменений и (или) дополнений в настоящую Методику в части определения стоимости акций при их выкупе (если акционер не участвовал в общем собрании акционеров, на котором было принято такое решение, или если он принимал участие в этом собрании и голосовал против принятия указанного решения).**

Положение настоящего подпункта не применяется в случае внесения изменений и (или) дополнений в Методику в целях приведения содержания данной Методики в соответствие с законами Республики Казахстан;

7) **иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.**

31. Акционер вправе в течение 30 (тридцать) дней со дня принятия решений, указанных в пункте 30 настоящей Методики предъявить Банку требование о выкупе принадлежащих ему акций посредством направления Банку письменного заявления.

32. Заявление акционера о выкупе принадлежащих ему акций должно быть составлено в письменной форме, содержать четкое и однозначное требование о выкупе, указание на количество и вид акций, которые предъявляются акционером к выкупу, адрес и контактные телефоны акционера, решение, в связи с которым акционер требует произвести выкуп акций, а также при необходимости иные сведения.

33. Заявление акционера о выкупе принадлежащих ему акций должно направляться в Головной банк. Решение о выкупе размещенных акций Банком по требованию акционера принимается Советом директоров.

34. В случае подачи акционером заявления о выкупе принадлежащих ему акций Банк обязан выкупить у акционера принадлежащие ему акции в течение 30 (тридцать) дней со дня получения заявления акционера. Датой получения Банком заявления акционера о выкупе принадлежащих ему акций является дата регистрации его обращения в канцелярии Головного банка.

35. Банк вправе отказать акционеру в выкупе акций при отсутствии оснований, указанных в пункте 30 настоящей Методики, а также в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан и запрещающих осуществление Банком выкупа размещенных им акций, с направлением акционеру в течение 5 (пять) рабочих дней со дня принятия уполномоченным органом Банка соответствующего решения об отказе в выкупе акций с указанием причин отказа.

36. Выкуп размещенных акций по требованию акционера Банка осуществляется Банком путем заключения сделки купли-продажи акций и её регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

Глава 4. Методика определения стоимости выкупа размещенных акций Банком на неорганизованном рынке ценных бумаг

37. При определении цены выкупа акций Совет директоров Банка вправе принять решение о выкупе акций по цене, определенной по одной из следующих методик:

- 1) по средневзвешенной рыночной цене;
- 2) по рыночной стоимости;
- 3) по цене, установленной с учетом размера собственного капитала Банка.

§ 1. Методика определения стоимости выкупа акций по средневзвешенной рыночной цене

В пункт 38 Методики внесены изменения в соответствии с решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 25 мая 2023 года № 48)

38. Выкуп размещенных акций Банком может производиться по их средневзвешенной рыночной цене, которая рассчитывается в порядке, установленном настоящей Методикой, за период, определенный Советом директоров Банка.

В пункт 39 Методики внесены изменения в соответствии с решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 25 мая 2023 года № 48)

39. Для расчета средневзвешенной рыночной цены акции Банком используются данные об объемах торгов с акциями и/или депозитарными расписками, согласно параметрам, установленным Советом директоров Банка.

В пункт 40 Методики внесены изменения в соответствии с решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 25 мая 2023 года № 48)

40. Средневзвешенная рыночная цена акций (С) рассчитывается по формуле:

$$C = V / A, \quad \text{где}$$

V – объем сделок по акциям и/или депозитарным распискам в денежном выражении, соответствующий параметрам, установленным Советом директоров Банка;

A – количество акций и/или депозитарных расписок в сделках, соответствующих параметрам, установленным Советом директоров Банка.

§ 2. Методика определения стоимости выкупа акций по рыночной цене

В пункт 41 Методики внесены изменения в соответствии с решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 25 мая 2023 года № 48)

41. Выкуп размещенных акций может производиться по рыночной цене акции, рассчитанной в соответствии с внутренними правилами KASE и опубликованной на интернет-ресурсе KASE на дату принятия Советом директоров Банка решения о выкупе Банком размещенных акций (в случае выкупа размещенных акций по инициативе Банка или по заявлению акционера), либо на дату события (в случае выкупа акций по требованию акционера), либо на иную (-ые) дату (-ы), определенную (-ые) Советом директоров Банка (применительно для всех случаев выкупа акций).

В пункт 42 Методики внесены изменения в соответствии с решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 25 мая 2023 года № 48)

42. В случае отсутствия рыночной цены акции, указанной в пункте 41 Методики, выкуп размещенных акций может производиться по индикативной цене, рассчитанной в соответствии с внутренними правилами KASE и опубликованной на интернет-ресурсе KASE на дату принятия Советом директоров Банка решения о выкупе Банком размещенных акций (в случае выкупа размещенных акций по инициативе Банка или по заявлению акционера), либо на дату события (в случае выкупа акций по требованию акционера), либо на иную (-ые) дату (-ы), определенную (-ые) Советом директоров Банка (применительно для всех случаев выкупа акций).

§ 3. Методика определения стоимости выкупа акций по цене, установленной с учетом размера собственного капитала Банка

43. Выкуп размещенных акций может производиться по цене, установленной с учетом размера собственного капитала Банка по состоянию на последнюю отчетную квартальную дату согласно консолидированной финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также перспектив его развития, требований законодательства Республики Казахстан в части соблюдения пруденциальных нормативов для банков второго уровня и иных факторов, влияющих на ценообразование ценных бумаг. Для определения цены выкупа акций, установленной с учетом размера собственного капитала Банка, Совет директоров вправе привлечь лицо, имеющее право на осуществление оценочной деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иных государств. Оплата услуг такого лица производится той стороной, по требованию или по инициативе которой производится выкуп размещенных акций Банка, либо Банком, в случае принятия решения Советом директоров Банка об оплате таких услуг.

Глава 5. Заключительные положения

44. Вопросы, не урегулированные настоящей Методикой, регулируются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

45. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан, внутренних правил KASE отдельные нормы настоящей Методики вступят с ними в противоречие, необходимо руководствоваться действующим законодательством Республики Казахстан и/или внутренними правилами KASE.

Прошито и пронумеровано

на _____ страницах


Директор Департамента
Управления и капиталом Группы
О «Народный Банк Казахстана»
Измайлова Х.Д.

