

ПРОТОКОЛ № 37
годового общего собрания акционеров
акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана»

г. Алматы

22 апреля 2016 года

Полное наименование: акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»

Полное наименование исполнительного органа: Правление акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана»

Место нахождения: г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»

Место проведения собрания: г. Алматы, пр. Абая, 109 «В», конференц-зал

Начало собрания: 11 часов 00 минут

Окончание собрания: 13 часов 10 минут

На годовом общем собрании акционеров акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» (далее также – Банк), начавшемся в 11 часов 00 минут 22 апреля 2016 года (далее также – общее собрание акционеров), присутствуют:

1. представители акционеров Банка, владеющих десятью и более процентами голосующих простых акций Банка:

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», владеющее 8 003 381 500 голосующими простыми акциями Банка, что составляет 87,25 % от общего количества голосующих простых акций Банка, в лице Суиндыкова Даурена Казыкеновича, действующего на основании доверенности от 5 апреля 2016 года № 244;

2. другие акционеры – физические и юридические лица или их представители;

3. приглашенные лица:

1) Председатель и члены Совета директоров Банка;

2) Председатель и члены Правления Банка;

3) представители некоторых структурных подразделений и дочерних организаций Банка;

4. представитель уполномоченного государственного органа – Бибекина Ольга Викторовна.

Согласно информации, представленной регистратором Банка АО «Единый регистратор ценных бумаг», по состоянию на 22 марта 2016 года (дата составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров), справке об акционерах, владеющих пятью и более процентами от размещенного количества акций по состоянию на 22 марта 2016 года, выданной АО «Единый регистратор ценных бумаг»:

1. общее количество голосующих акций Банка (без учета выкупленных Банком акций, а также акций, находящихся в номинальном держании и принадлежащих собственникам акций, сведения о которых отсутствуют в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг») – 9 173 111 460 штук, количество простых акций Банка, выкупленных Банком, – 217 455 831 штука;

2. общее количество акционеров Банка, владеющих простыми акциями Банка, составляет 26 936 акционеров (в том числе 4 держателя ГДР) (без учета собственников, информация о которых не раскрыта в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»);

3. общее количество размещенных привилегированных акций Банка – 309 859 430 штук, количество привилегированных акций Банка, выкупленных Банком, – 289 259 381 штука;

4. общее количество размещенных привилегированных акций Банка, конвертируемых в простые акции Банка, – 80 225 222 штуки; количество привилегированных акций Банка, конвертируемых в простые акции Банка, выкупленных Банком, – 79 686 823 штуки;

5. общее количество акционеров Банка, владеющих привилегированными акциями Банка и привилегированными акциями Банка, конвертируемыми в простые акции Банка (в том числе номинальные держатели), составляет 26 акционеров.


Повестка дня годового общего собрания акционеров, опубликованная в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Қазақстан» от 4 марта 2016 года:

1. Утверждение повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».
2. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2015 год.
3. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Народный Банк Казахстана», на 2016-2018 годы.
4. Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2015 год. Принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».
5. Рассмотрение отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2015 год.
6. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».
7. Доизбрание члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» и определение срока его полномочий.
8. Обмен размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана», определение условий и порядка такого обмена.
9. Увеличение количества объявленных простых акций АО «Народный Банк Казахстана» и изменение вида неразмещенных объявленных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана».
10. Утверждение изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана».
11. Утверждение изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана».
12. Утверждение изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана».
13. Утверждение изменений и дополнений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг.
14. Информирование акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».
15. Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров АО «Народный Банк Казахстана» на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.
16. Определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», избрание ее членов.

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

Сегодня, в соответствии с положениями статьи 35 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», мы проводим годовое общее собрание акционеров.



О его проведении вы были проинформированы в порядке, определенном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. Информация о созыве годового общего собрания акционеров и определении его повестки дня была размещена в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 4 марта 2016 года, а также дополнительно размещена на корпоративном веб-сайте Банка, на сайтах Казахстанской фондовой биржи и Лондонской фондовой биржи посредством уведомления депозитарного банка.

По состоянию на 22 марта 2016 года, то есть на дату составления списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, общее количество акционеров Банка, владеющих простыми акциями, составляет 26 936 акционеров, в том числе 4 держателя глобальных депозитарных расписок. Это без учета собственников акций Банка, информация о которых не раскрыта в системе учета Центрального депозитария ценных бумаг. Общее количество голосующих простых акций Банка, за вычетом акций, выкупленных Банком, а также акций, находящихся в номинальном держании и принадлежащих собственникам акций, сведения о которых отсутствуют в системе учета Центрального депозитария ценных бумаг, составляет 9 173 111 460 штук. Общее количество привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, составляет 21 138 448 штук, которыми владеет 26 акционеров.

Для объявления итогов регистрации участников настоящего годового общего собрания акционеров и определения его кворума слово предоставляется председателю счетной комиссии **Разумовой Ильмире Арслановне**.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Добрый день, уважаемые акционеры! По данным, представленным счетной комиссией, на момент окончания регистрации участников настоящего годового общего собрания акционеров зарегистрировано 28 акционеров и представителей акционеров, владеющих в совокупности 8 819 899 175 голосующими простыми акциями Банка, что составляет 96,15 % от всех голосующих простых акций Банка.

При этом отмечаем, что в настоящем годовом общем собрании участвует представитель от 4 акционеров – нерезидентов Республики Казахстан, владеющих в совокупности 98 043 880 голосующими акциями в форме глобальных депозитарных расписок, сведения о которых раскрыты в Центральном депозитарии ценных бумаг.

Также на общем собрании акционеров присутствуют 4 акционера Банка, владеющих в совокупности 21 092 574 привилегированными акциями и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции Банка, что составляет 99,78 % от общего количества размещенных привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка.

Согласно статье 45 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если на момент окончания регистрации участников собрания зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

Таким образом, учитывая результаты регистрации, настоящее годовое общее собрание акционеров считается правомочным.

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

Для проведения годового общего собрания акционеров необходимо избрать рабочие органы собрания: председателя собрания и секретаря собрания. В связи с этим предлагаю:

1. Избрать председателем собрания акционера Банка **Сийрбаева Ерсерика Даменовича**.



Есть ли другие предложения? Других предложений нет. Прошу проголосовать за предложенную кандидатуру поднятием руки:

«За» – 28

«Против» – 0

«Воздержался» – 0

Принято единогласно.

2. Избрать секретарем собрания руководителя Канцелярии Банка **Сидорову Елену Валерьевну**.

Есть ли другие предложения? Других предложений нет. Прошу проголосовать за предложенную кандидатуру поднятием руки:

«За» – 28

«Против» – 0

«Воздержался» – 0

Принято единогласно.

Прошу председателя собрания **Сийрбаева Ерсерика Даменовича** и секретаря собрания **Сидорову Елену Валерьевну** занять свои места и приступить к проведению собрания.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Добрый день, уважаемые акционеры! Прежде чем продолжить наше собрание, хочу проинформировать, что в нем принимают участие Председатель Совета директоров Банка Павлов Александр Сергеевич, Председатель Правления Банка Шаяхметова Умут Болатхановна, члены Совета директоров Банка: Есенбаев Мажит Тулеубекович, Дунаев Арман Галиаскарович, Кристоф Рель, Фрэнк Кайларс и Ульф Вокурка, представитель миноритарных акционеров Дуйсемалиев Уразгалий Киндаевич.

Поскольку рабочие органы годового общего собрания акционеров сформированы, предлагаю перейти к рассмотрению вопросов повестки дня годового общего собрания акционеров.

1. Утверждение повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

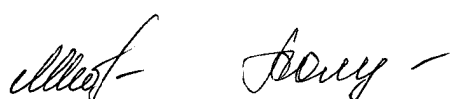
Уважаемые акционеры! Как вам известно, повестка дня настоящего годового общего собрания была опубликована в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 4 марта 2016 года. Также она находится в составе раздаточных материалов, предоставленных вам при регистрации участников собрания.

Согласно статье 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» утверждение повестки дня, сформированной Советом директоров Банка, осуществляется на общем собрании акционеров.

В соответствии со статьей 43 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» при открытии общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, Совет директоров обязан доложить о полученных им предложениях по изменению повестки дня.

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Предложений по изменению и дополнению повестки дня годового общего собрания акционеров не поступало.



Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Благодарю, Александр Сергеевич.

Уважаемые акционеры, есть ли у вас какие-либо комментарии, предложения по повестке дня? Нет.

Прошу акционеров Банка голосовать в бюллетенях по первому вопросу повестки дня об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров Банка в предложенной Советом директоров редакции согласно протоколу заочного заседания Совета директоров Банка от 3 марта 2016 года № 65.

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по первому вопросу повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования позже.

Согласно статье 46 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» в обществе с числом акционеров 100 и более должна быть создана счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается общим собранием акционеров.

В связи с чем информирую вас, что на настоящем собрании присутствуют следующие члены счетной комиссии, срок полномочий которых, определенный решением годового общего собрания акционеров Банка 25 апреля 2014 года (протокол от 25 апреля 2014 года № 34), составляет два года и истекает на момент переизбрания членов счетной комиссии:

Председатель счетной
комиссии:

Разумова Ильмира Арслановна

Члены счетной комиссии:

Илюсинов Габбас Мальгаджиевич

Мадазимова Гульзия Сейдахметовна

Скрыль Виктор Сергеевич

Хмыз Елена Александровна

Шакирова Назгуль Мухамедсалыковна

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» на настоящем общем собрании акционеров следует избрать представителей акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка каждый, или нескольких акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которым в совокупности принадлежат десять и более процентов голосующих акций Банка, которые засвидетельствуют правильность составления протокола нашего общего собрания акционеров. В настоящее время акционером, владеющим десятью и более процентами голосующих простых акций Банка по состоянию на 22 марта 2016 года, то есть на дату составления списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, является:

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», владеющее 8 003 381 500 голосующими простыми акциями, что составляет 87,25 % от их общего количества, 20 767 568 привилегированными акциями и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции Банка, что составляет 98,25 % от общего количества таких акций Банка (за вычетом привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, выкупленных Банком).

В связи с чем предлагается избрать представителя крупного акционера Банка, присутствующего на собрании и действующего на основании доверенности от 5 апреля 2016 года № 244, представленной при регистрации для участия на данном годовом общем



собрании акционеров, от АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» Суиндыкова Даурена Казыкеновича.

Есть ли другие предложения? Других предложений нет. Прошу проголосовать поднятием руки за предложенную кандидатуру:

«За» – 28

«Против» – 0

«Воздержался» – 0

Принято единогласно.

Уважаемые акционеры! Предлагаю продолжить наше собрание на русском языке. Все желающие могут выступать на казахском языке. В зале находятся переводчики, которые в случае необходимости обеспечат надлежащий перевод с русского языка на казахский язык и наоборот.

Предлагаю рассмотреть и утвердить следующий регламент проведения нашего собрания. Установить время выступления докладчику – 5-10 минут; выступающим в прениях – до 3 минут. Уважаемые акционеры, также предлагаю провести наше собрание без перерыва.

Полагаю целесообразным определить тайную (по бюллетеням) форму голосования по всем вопросам повестки дня и предложениям нашего собрания.

Прошу вас в целях соблюдения установленной очередности рассмотрения вопросов повестки дня, а также во избежание нарушения регламента собрания, вопросы, не предусмотренные повесткой дня собрания, задавать в письменном виде и направлять секретарю собрания.

После завершения обсуждения вопросов повестки дня вопросы, поступившие в письменном виде к секретарю собрания, будут обсуждены в рамках текущего годового общего собрания акционеров.

Кроме этого, сообщаю, что все акционеры, желающие выступить по вопросу повестки дня собрания, могут также записаться у секретаря собрания. Каждого выступающего перед началом выступления прошу представиться. При этом предлагаю выступления акционеров в прениях ограничить тремя выступающими.

Есть ли другие предложения по изложенным мною вопросам? Других предложений нет. Прошу проголосовать по предложенным процедурным аспектам проведения настоящего собрания:

«За» – 28

«Против» – 0

«Воздержался» – 0

Принято единогласно.

А сейчас попрошу членов счетной комиссии Банка огласить результаты голосования **по первому вопросу** повестки дня годового общего собрания акционеров. Слово предоставляется председателю счетной комиссии **Разумовой Ильмире Арслановне**.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 819 899 175, из них **по первому вопросу** повестки дня об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» в предложенной Советом директоров Банка редакции проголосовали:



	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, представленных на собрании</i>
«За»	8 819 897 575	99,999982
«Против»	0	0
«Воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	1 600	0,000018

Решение принято большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании.

Таким образом, годовое общее собрание акционеров большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании, приняло следующее решение:

Утвердить повестку дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 22 апреля 2016 года в редакции, определенной Советом директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 3 марта 2016 года № 65).

2. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2015 год.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Поскольку повестка дня годового общего собрания акционеров утверждена, продолжим работу. Предлагаю перейти к обсуждению второго вопроса повестки дня: «Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2015 год».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется заместителю Председателя Правления Банка **Карпыковой Алие Сакеновне**.

Заместитель Председателя Правления Карпыкова А.С.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьями 35 и 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» на ежегодном общем собрании акционеров утверждается годовая финансовая отчетность общества. Настоящим представляем вашему вниманию основные результаты деятельности Банка по итогам 2015 года.

В 2015 году Группа «Халык» сохранила высокие темпы роста. В целом по многим параметрам показатели Группы «Халык» выполнены или максимально близки к соответствующим плановым ориентирам.

Активы, обязательства, капитал Группы «Халык»

За 2015 год активы Группы «Халык» выросли на 58,55 % (1 трлн 645 млрд тенге) и составили на 1 января 2016 года сумму в размере 4 трлн 455 млрд тенге (на 1 января 2015 года активы Группы «Халык» составляли 2 трлн 810 млрд тенге). Основная причина роста валюты баланса в 2015 году связана с девальвацией национальной валюты, в результате которой прирост активов составил 1 трлн 080 млрд тенге.

Вместе с тем основная часть прироста активов нетто в абсолютном выражении обеспечена ростом займов клиентам. При этом займы клиентам (нетто) увеличились с начала 2015 года на 32,04 % или на 528 млрд тенге и на конец года составили 2 трлн 176 млрд тенге, что, в свою очередь, составляет 48,85 % от всех активов Банка.

Денежные средства и их эквиваленты увеличились с начала года на 159,87 % (на 864 млрд тенге) до 1 трлн 404 млрд тенге. Основные причины роста данной статьи связаны с:

- увеличением остатков средств на корреспондентском счете в Национальном Банке Республики Казахстан в соответствии с требованиями регуляторного органа;
- увеличением объема краткосрочных депозитов, размещенных в других банках.

Обязательные резервы увеличились на 41,81 % (на 20,2 млрд тенге) по сравнению с прошлым годом и составили 68,4 млрд тенге.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, увеличились на 161 млрд тенге по сравнению с прошлым годом и составили 177 млрд тенге. Основное увеличение портфеля произошло за счет увеличения справедливой стоимости валютных свопов, заключенных с Национальным Банком Республики Казахстан на 166 млрд тенге.

Средства в кредитных учреждениях увеличились с начала года на 66 % (на 17,9 млрд тенге) за счет увеличения вкладов, размещенных в других банках (DEUTSCHE BANK AG LONDON – 5,5 млрд тенге, АО «Цеснабанк» – 5,1 млрд. тенге, АО «Банк ЦентрКредит» – 2,8 млрд тенге), и по состоянию на отчетную дату составили 45 млрд тенге.

Активы, предназначенные для продажи (земля, здания и сооружения), увеличились на 2,6 млрд тенге и по состоянию на отчетную дату составили 11,4 млрд тенге (в 2014 году – 8,8 млрд тенге). Увеличение произошло в результате оприходования в 2015 году на баланс ТОО «Халык Проект» (дочерняя организация АО «Народный Банк Казахстана») земельного участка.

Коммерческая недвижимость за 2015 год составила 9,6 млрд тенге в результате оприходования на баланс ТОО «Халык Проект» в счет погашения займа недвижимости в виде земельного участка на сумму 1,2 млрд тенге и незавершенного строительства жилищного комплекса «Оркендеу» на сумму 6,2 млрд тенге, а также капитализации расходов по строительству жилищного комплекса «Оркендеу» на сумму 2,2 млрд тенге. Завершение строительства планируется в четвертом квартале 2016 года.

Инвестиционное имущество увеличилось на 18,9 млрд тенге, в основном за счет оприходования в 2015 году на баланс ТОО «Халык Проект» земельного участка на сумму 12,1 млрд тенге с общей площадью 587 914 кв. метров, находящегося на территории Российской Федерации, г. Санкт-Петербург.

Обязательства Группы «Халык» возросли с начала года на 68,13 % (1 трлн 590 млрд тенге) и составили на конец 2015 года 3 трлн 925 млрд тенге (на 1 января 2015 года – 2 трлн 335 млрд тенге). Основная причина роста валюты баланса обусловлена ослаблением тенге по отношению к доллару США, в результате которого прирост обязательств за счет девальвации национальной валюты в 2015 году составил 1 трлн 258 млрд тенге. При этом основные изменения в структуре обязательств в 2015 году произошли по средствам клиентов и выпущенным долговым ценным бумагам.

Средства клиентов в структуре обязательств составляют наибольшую долю – 77,55 %. За отчетный период их размер вырос на 1 трлн 195 млрд тенге (65 %), составив 3 трлн 44 млрд тенге преимущественно за счет переоценки валютных депозитов. С начала года остатки на счетах срочных вкладов физических лиц увеличились на 557 млрд тенге, юридических лиц – на 454 млрд тенге.

Выпущенные долговые ценные бумаги составили 597 млрд. тенге увеличение – на 92 %. В феврале 2015 года АО «Народный Банк Казахстана» выпустило облигации на сумму 132 млрд тенге со сроком погашения 10 лет с фиксированным полугодовым купоном 7,5 % годовых.

Средства кредитных учреждений составили 168 млрд тенге, увеличение произошло на 61 млрд тенге в основном за счет операции «РЕПО» с ценными бумагами на 39 млрд тенге и долгосрочных займов, полученных от АО «Фонд «Даму» в размере 32,7 млрд тенге (в 2014 году – 20 млрд тенге) по программе кредитования субъектов МСБ и от

АО «Банк Развития Казахстана» в размере 19,3 млрд тенге (в 2014 году – 8 млрд тенге) по программе поддержки автомобильной промышленности Казахстана.

Отсроченные налоговые обязательства за отчетный период увеличились на 26,7 млрд тенге в основном за счет отсроченного налогового обязательства по переоценке справедливой стоимости по свопам Национального Банка Республики Казахстан на 31,8 млрд тенге и по состоянию на отчетную дату составили 37,3 млрд тенге (в 2014 году – 10,6 млрд тенге).

Собственный капитал Группы «Халык» возрос на 11,51 % по сравнению с началом 2015 года в основном за счет статьи «нераспределенная прибыль и прочие резервы» и по состоянию на 1 января 2016 года составил 530 млрд тенге (в 2014 году – 475 млрд тенге).

На долю АО «Народный Банк Казахстана», материнского Банка Группы «Халык», приходится 87 % совокупных активов (по балансовым остаткам), 94 % объемов кредитования клиентов.

Прибыль Группы «Халык» в целом за отчетный период получена в сумме 120,3 млрд тенге, увеличившись на 5 % (6 млрд тенге) по сравнению с прошлым годом.

Чистый доход, связанный с получением вознаграждения, до отчисления в резервы на обесценение увеличился на 12,9 % до 150,3 млрд тенге по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года, что связано в основном с ростом процентного дохода, связанного с получением вознаграждения по займам на 43 млрд тенге (из них от необесцененных займов на 13 млрд тенге). С учетом отчислений на провизии чистые процентные доходы увеличились на 12,4 млрд тенге, составив 138,2 млрд тенге.

Отчисления в резервы на обесценение увеличились на 4,7 млрд тенге (64 %) по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года за счет создания провизий по ценным бумагам в наличии для продажи в размере 4,3 млрд тенге и на конец 2015 года составили 12,1 млрд тенге.

Чистые комиссионные доходы в целом по Группе «Халык» за отчетный 2015 год составили 42,5 млрд тенге, уменьшившись по сравнению с 2014 годом на 7,6 млрд тенге или 15,2 %, в связи с началом в 2015 году процедуры по ликвидации АО «НПФ Народного Банка Казахстана» (в 2014 году чистые комиссионные доходы АО «НПФ Народного Банка Казахстана» составили 11,8 млрд тенге). Прирост доходов по остальным видам деятельности за 2015 составил 4,2 млрд тенге.

Доходы за минусом расходов по финансовым активам по справедливой стоимости, включенным в отчет о доходах и расходах, за 2015 год составили 192 млрд тенге, увеличившись по сравнению с 2014 годом на 184 млрд тенге. Основное увеличение произошло за счет нереализованных доходов от переоценки валютных свопов, заключенных с Национальным Банком Республики Казахстан, в размере 254 млрд тенге.

Чистые убытки по операциям с иностранной валютой составили 161 млрд тенге, увеличившись по сравнению с 2014 годом на 168 млрд тенге. Такой рост убытков связан с объявлением Правительства и Национального Банка Республики Казахстан о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем обменном курсе тенге, и отмене валютного коридора.

Доходы от страховой деятельности по итогам 2015 года составили 26 млрд тенге.

Операционные расходы составили за отчетный год 71,17 млрд тенге и превысили уровень 2014 года на 12,7 млрд тенге в основном за счет повышения расходов на персонал на 5,1 млрд тенге и уменьшение доходов от восстановления резервов, созданных по условным обязательствам, на 4,4 млрд тенге.

Расходы по налогам на прибыль за 2015 год составили 32,1 млрд тенге, увеличившись на 16,5 % (4,5 млрд тенге) по сравнению с прошлым годом (за 2014 год – 27,5 млрд тенге).

Уважаемые акционеры!

Деятельность Банка за отчетный период, по нашему мнению, была успешной и отвечает требованиям законодательства. Решением Совета директоров Банка от 17 марта



2016 года предварительно утверждена годовая финансовая отчетность Банка за 2015 год. Независимой аудиторской компанией ТОО «Делойт» полностью подтверждена достоверность и правильность данных годовой финансовой отчетности Банка по результатам деятельности за 2015 год, а также соответствие требованиям международных стандартов финансовой отчетности и законодательства Республики Казахстан.

Вы можете ознакомиться с отчетом независимого аудитора ТОО «Делойт», который включен в состав раздаточных материалов, предоставленных вам при регистрации акционеров.

Уважаемые акционеры, на основании изложенного, просим вас утвердить годовую финансовую отчетность АО «Народный Банк Казахстана» за 2015 год с учетом отчета независимого аудитора.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры, будут ли другие предложения? Есть ли желающие выступить?

Представитель миноритарных акционеров Дуйсемалиев У.К.:

Какой уровень проблемных кредитов в Банке?

Заместитель Председателя Правления Карпыкова А.С.:

По состоянию на 1 апреля 2016 года уровень займов с просрочкой платежей по основному долгу и вознаграждению свыше девяноста календарных дней составляет 12,89 %.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры, будут ли еще вопросы или предложения? Вопросов, предложений и желающих выступить нет. Прошу акционеров Банка голосовать по второму вопросу повестки дня.

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по второму вопросу повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования после рассмотрения всех содержащихся в ней вопросов.

3. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Народный Банк Казахстана», на 2016-2018 годы.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению третьего вопроса повестки дня: «Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Народный Банк Казахстана», на 2016-2018 годы».


Слово для выступления по этому вопросу предоставляется заместителю Председателя Правления Банка **Карпыковой Алие Сакеновне**.

Заместитель Председателя Правления Карпыкова А.С.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 57 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» аудиторскую проверку годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» должна осуществлять аудиторская организация, правомочная на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и соответствующая требованиям Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Согласно подпункту б) пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», а также статье 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана»



вопрос об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Народный Банк Казахстана», относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

По итогам проведенного тендера ТОО «Делойт» было избрано в качестве аудиторской организации по оказанию аудиторских услуг АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за 2016-2018 годы.

С учетом изложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает общему собранию акционеров определить аудиторскую организацию ТОО «Делойт» в качестве аудиторской организации для осуществления аудита финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за 2016-2018 годы.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры, будут ли другие предложения? Есть ли желающие выступить?

Предложений, желающих выступить нет. Прошу акционеров Банка голосовать по третьему вопросу повестки дня.

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по третьему вопросу повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования после рассмотрения всех содержащихся в ней вопросов.

Уважаемые акционеры!

Слово для выступления предоставляется Председателю Совета директоров Банка Павлову Александру Сергеевичу.

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

Позвольте поздравить вас с наступающими майскими праздниками: Днем единства народов Казахстана – 1 Мая, Днем защитника Отечества – 7 Мая и 71-ой годовщиной со дня Победы в Великой Отечественной войне – 9 Мая.

В 2015 году казахстанская экономика столкнулась со значительными вызовами: рост геополитической напряженности, экономические санкции в отношении нашего партнера по ЕАЭС – России, снижение мировых цен на основные экспортные продукты нашей страны – нефть и металлы, все это отрицательно повлияло на темпы роста ВВП Казахстана. В ответ на внешние шоки Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан приняли решение с августа 2015 года приступить к реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отказаться от поддержки национальной валюты и перейти к свободно плавающему курсу.

Высокая волатильность на рынке и недостаток тенговой ликвидности повлияли в целом на весь финансовый сектор и каждого игрока рынка, в частности. Несмотря на эти сложности, Группа «Халык» в течение всего 2015 года продолжала финансировать реальный сектор экономики, сохраняя сбалансированное отношение к рискам и качеству активов.

Группе «Халык» удалось достичь значительных успехов по многим направлениям бизнеса, заработать 120,3 млрд тенге чистой прибыли, значительно упрочить свои рыночные позиции. Итоги 2015 года подтвердили дальновидность приобретения Алтын Банка, Группа «Халык» ощутила синергетический эффект от сделки: АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») завершило год с рекордной прибылью в размере 6,6 млрд тенге. Отдельно хотел бы отметить успешных игроков на рынке страхования – дочернюю организацию Банка АО «Халык-Life», которая по итогам 2015 года заняла первое место по общему количеству полученных страховых премий среди страховых организаций по страхованию жизни, и АО «Казахинстрах», завершившее 2015 год с прибылью в размере 4,7 млрд тенге.

Рейтинги Банка и его дочерних организаций одни из самых высоких среди казахстанских коммерческих финансовых структур. По мнению рейтингового агентства «Standard & Poor's», рейтинг отражает очень сильные и устойчивые бизнес-позиции Банка



и способность противостоять негативным макроэкономическим событиям благодаря высокому уровню капитализации. Аналитики «Fitch» отметили высокий уровень капитализации и прибыльности и адекватный уровень ликвидности Банка. Агентство «Moody's» также отмечает сильные конкурентные позиции Банка в Казахстане и низкую зависимость от внешних источников заимствований.

Очевидно, что достаточный уровень собственного капитала – необходимая основа для деятельности банков, особенно в нестабильное время. В этой связи мы намерены увеличить собственный капитал Народного Банка за счет роста и капитализации части прибыли. Учитывая существующую достаточность капитала, мы не планируем привлекать внешние источники капитала для увеличения собственного капитала.

Происходящие события в экономике подтверждают своевременность и актуальность принятой Группой «Халык» новой стратегии развития на 2016-2018 годы. Ключевая цель, стоящая перед группой компаний «Халык», – это сохранение и упрочение лидирующих позиций во всех сегментах рынка финансовых услуг и, как следствие, более высокие по сравнению с основными конкурентами темпы роста в приоритетных направлениях бизнеса. В основе задач, которые предстоит решить в течение 2016-2018 годов, – защита и улучшение позиций Группы на рынке путем трансформации модели ведения бизнеса, ориентированность на удовлетворение возросших требований клиентов к высокому сервису и доступность высокотехнологичных финансовых услуг и продуктов. Особое внимание в стратегии развития Группы «Халык» уделено повышению эффективности, снижению расходов и усилению риск-менеджмента.

Отдельно хотел бы отметить важность, которую мы придаем повышению прозрачности бизнеса. Группой «Халык» проводится системная работа по развитию системы корпоративного управления.

Группа «Халык» позиционирует себя социально ответственной компанией: в 2015 году Группа «Халык» реализовала различные мероприятия по спонсорству и благотворительности на общую сумму свыше 530 миллионов тенге. Поддержка включала в себя такие проекты, как грантовая помощь на инициативы благотворительных фондов «Аяла» и «СЭБИ», помощь подшефным детским домам и специализированным детским учреждениям во всех регионах республики, поддержка талантливых студентов в рамках программ «Народные студенты» и «Народное образование с Union Pay». В рамках празднования 70-летнего юбилея Дня Великой Победы Банком было затрачено свыше 41 млн тенге: в период с 7 по 9 мая 2015 года во всех областных центрах Казахстана, городах Алматы и Астане прошли масштабные праздничные мероприятия, организованные при спонсорской поддержке нашего Банка. Также в орбиту проектов Банка вошли инициативы по развитию интереса к культуре, бизнесу и спорту среди населения: благотворительный «Алматы-марафон», финансирование театра оперы и балета «Astana opera» и многое другое.

В завершение от лица Совета директоров хочу выразить благодарность нашим акционерам, коллегам и партнерам за плодотворное сотрудничество, доверие, понимание и поддержку стратегического курса развития Группы «Халык».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Благодарю Вас, Александр Сергеевич.

4. Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2015 год. Принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Продолжая заседание годового общего собрания акционеров Банка, предлагаю



перейти к обсуждению четвертого вопроса повестки дня: «Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2015 год. Принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется заместителю Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» **Карабаеву Даурену Сапаралиевичу**.

Заместитель Председателя Правления Карабаев Д.С.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьями 35 и 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», статьями 25 и 26 Устава Банка Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает годовому общему собранию акционеров Банка принять следующие решения по четвертому вопросу повестки дня:

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2015 год:

- часть чистого дохода в размере не более 338 215 168,00 (триста тридцать восемь миллионов двести пятнадцать тысяч сто шестьдесят восемь) тенге 00 тиынов направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870117) и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870216), в размере, предусмотренном Проспектом выпуска акций АО «Народный Банк Казахстана», и порядке, определенном уполномоченным органом АО «Народный Банк Казахстана» (в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан);

- дивиденды по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» не начислять и не выплачивать;

- часть чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», оставшаяся после выплаты дивидендов по привилегированным акциям АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Даурен Сапаралиевич, благодарю Вас за выступление. Уважаемые акционеры, будут ли вопросы? Есть ли желающие выступить?

Вопросов, желающих выступить нет. Прошу голосовать по четвертому вопросу повестки дня.

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по четвертому вопросу повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования позже.

5. Рассмотрение отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2015 год.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению пятого вопроса повестки дня: «Рассмотрение отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2015 год».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется Председателю Совета директоров Банка **Павлову Александру Сергеевичу**.

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии с Кодексом корпоративного управления Банка результаты деятельности Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» оцениваются годовым общим собранием акционеров.

При этом Совет директоров должен дать формальную и строгую оценку своей собственной деятельности, а также деятельности своих комитетов и членов Совета директоров.

Во исполнение этого требования сообщая, что в течение отчетного года деятельность Совета директоров была направлена на реализацию Корпоративной стратегии Группы «Халык» на период 2013-2015 годов и осуществлялась в строгом соответствии с нормами корпоративного управления.

Для обсуждения наиболее важных и стратегических вопросов деятельности АО «Народный Банк Казахстана» проводились очные заседания Совета директоров с участием иностранных независимых директоров. В случаях, допустимых законодательством, по вопросам оперативного характера решения Совета директоров принимались путем заочного голосования.

Всего в 2015 году было проведено 4 очных заседания, на которых было рассмотрено 46 вопросов, и 416 заочных заседаний Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

На системной основе рассматривались:

- раз в полугодие – отчеты Правления АО «Народный Банк Казахстана» и дочерних организаций об исполнении Корпоративной стратегии Группы «Халык» на период 2013-2015 годов;

- ежеквартальные отчеты Правления АО «Народный Банк Казахстана» об итогах деятельности и исполнения бюджета Группы «Халык», по результатам которых Советом директоров вносились соответствующие корректировки;

- информация о текущем статусе 20 крупнейших проектов АО «Народный Банк Казахстана», в том числе займы и условные обязательства;

- вопросы управления рисками, в частности, анализ качества кредитного портфеля, анализ сделок со связанными сторонами для недопущения льготных условий кредитования таких лиц;

- вопросы внутреннего аудита;

- иная управленческая информация, предоставляемая в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Были рассмотрены результаты стресс-тестирования кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» с построением сценариев развития мировой экономики, определением эффекта на ссудный портфель и капитал АО «Народный Банк Казахстана».

Совет директоров убедился, что даже при наихудшем сценарии позиции Банка останутся достаточно сильными.

Были заслушаны отчеты Главы риск-менеджмента, Главного комплаенс-контролера об эффективности управления комплаенс-риском в АО «Народный Банк Казахстана» и отдельных дочерних организациях и о проделанной работе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма.

Важным и крупным блоком работы, проведенной Советом директоров в 2015 году, стало обсуждение и утверждение Стратегии развития Группы «Халык» на период 2016-2018 годов.

В целом задачи, поставленные Советом директоров перед Группой «Халык», заключаются в дальнейшем укреплении и завоевании позиции банка № 1 в Казахстане по подавляющему большинству рыночных позиций, а по дочерним организациям – укреплении лидирующих позиций в соответствующих сферах деятельности.



Совет директоров обеспечивает также надлежащий контроль деятельности Правления, службы внутреннего аудита и иных органов АО «Народный Банк Казахстана» через комитеты при Совете директоров:

- по аудиту;
- по кадрам и вознаграждениям;
- по стратегическому планированию;
- по социальным вопросам.

Приводим статистику касательно работы комитетов:

Наименование Комитета	Очных заседаний	Заочных заседаний	Всего
Комитет по аудиту	3	43	46
Комитет по кадрам и вознаграждениям	-	14	14
Комитет по стратегическому планированию	5	-	5
Комитет по социальным вопросам	2	-	2
Итого	10 заседаний	57 заседаний	67 заседаний

Наиболее важные вопросы, рассмотренные Комитетами, включали:

- проект Стратегии развития Группы «Халык» на период 2016-2018 годов;
- проект Программы ИТ-трансформации АО «Народный Банк Казахстана» до 2020 года;
- статус реализации Программы ИТ-трансформации АО «Народный Банк Казахстана» до 2020 года;
- промежуточные результаты исполнения Корпоративной стратегии Группы «Халык» на 2013-2015 годы;
- результаты проверок бизнес-процессов и подразделений АО «Народный Банк Казахстана» внутренним аудитом, в том числе процессов корпоративного управления и взаимодействия с акционерами;
- обзоры существующих практик риск-менеджмента в АО «Народный Банк Казахстана» и некоторых дочерних организациях;
- отчет по внутренней самооценке соответствия деятельности Департамента внутреннего аудита АО «Народный Банк Казахстана» Международным стандартам профессиональной практики внутреннего аудита Института внутренних аудиторов за 2014 год;
- отчет об эффективности системы внутреннего контроля в АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних организациях за первое полугодие 2015 года;
- изменения в составе Правления АО «Народный Банк Казахстана» и кадровый резерв АО «Народный Банк Казахстана» на руководящие должности, сформированный на 2015 год;
- бюджет социальных расходов АО «Народный Банк Казахстана» (спонсорство и благотворительность) на 2016 год.

Все члены Совета директоров эффективно участвовали в деятельности Банка, объективно и добросовестно выполняя возложенные на них обязанности в интересах Банка и его акционеров.

Таким образом, представляется, что за отчетный период работа Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» осуществлялась в соответствии с определяемыми Кодексом корпоративного управления принципами, положениями и процедурами

корпоративного управления, а исполнение членами Совета директоров возложенных на них функций было эффективным.

Принимая, совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения Кодекса корпоративного управления Банка, Устава Банка и других внутренних нормативных документов, Совет директоров Банка подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного управления и внедрения в своей деятельности международных принципов корпоративного управления, принятых в странах ОЭСР.

На основании вышеизложенного предлагаем принять к сведению отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2015 год и признать его работу, а также исполнение функций всеми членами Совета директоров положительными.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Благодарю Вас, Александр Сергеевич. Уважаемые акционеры, будут ли другие предложения? Есть ли желающие выступить?

Предложений, желающих выступить нет. Прошу голосовать по пятому вопросу повестки дня.

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по пятому вопросу повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования после рассмотрения всех содержащихся в ней вопросов.

6. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению шестого вопроса повестки дня: «Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется Председателю Совета директоров Банка Павлову Александру Сергеевичу.

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

1 марта 2016 года в АО «Народный Банк Казахстана» поступило письмо от члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» г-на Ульфа Вокурки с просьбой вынести на рассмотрение годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» вопрос о досрочном прекращении его полномочий как члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», с 22 апреля 2016 года.

Согласно письму г-на Вокурки У. необходимость досрочного прекращения его полномочий в качестве члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» обусловлена произошедшими изменениями в нормативно-правовом регулировании деятельности финансовых организаций, зарегистрированных на территории Федеративной Республики Германия, согласно которым работники таких финансовых организаций не могут исполнять обязанности должностных лиц в других организациях, которые занимаются аналогичной или конкурентной деятельностью. Эти требования для работников той финансовой организации, работником которой является г-н Вокурка У., вступают в силу с 1 мая 2016 года.

Уважаемые акционеры, в связи с этим, руководствуясь пунктом 3 статьи 55 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и пунктом 4 статьи 30 Устава АО «Народный Банк Казахстана», просим вас принять решение о досрочном прекращении

полномочий члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» г-на Ульфа Вокурки с 22 апреля 2016 года.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Будут ли другие предложения? Есть ли желающие выступить?

Предложений, желающих выступить нет. Прошу голосовать по шестому вопросу повестки дня.

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по шестому вопросу повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования позже.

Уважаемые акционеры! Для оглашения итогов голосования **по четвертому вопросу** повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» слово предоставляется председателю счетной комиссии **Разумовой Ильмире Арслановне.**

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 819 899 175, из них **по четвертому вопросу** повестки дня об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2015 год; принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана»; утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	8 103 554 237	91,878082
«Против»	716 343 148	8,121897
«Воздержался»	190	0,000002
Не приняли участие в голосовании	1 600	0,000018

Решение принято простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

Таким образом, годовое общее собрание акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, приняло следующее решение:

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2015 год:

- часть чистого дохода в размере не более 338 215 168,00 (триста тридцать восемь миллионов двести пятнадцать тысяч сто шестьдесят восемь) тенге 00 тиынов направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870117) и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870216), в размере, предусмотренном Проспектом выпуска акций АО «Народный Банк Казахстана», и порядке, определенном уполномоченным органом АО «Народный Банк Казахстана» (в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан);

- дивиденды по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» не начислять и не выплачивать;

- часть чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», оставшуюся после выплаты дивидендов по привилегированным акциям АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Пока подводятся итоги голосования по **шестому** вопросу повестки дня, слово для выступления предоставляется Председателю Совета директоров Банка **Павлову Александру Сергеевичу**.

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

Несмотря на достаточно сложные экономические условия в стране, а также принятое общим собранием акционеров Банка решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка, Правление Банка решило осуществить выплату акционерам Банка материальной помощи в 2016 году на следующих условиях:

1) право на получение материальной помощи имеют: акционеры Банка – физические лица, владеющие простыми акциями Банка;

2) размер материальной помощи: 2,00 (два) тенге 00 тиынов на одну простую акцию Банка (который подлежит увеличению на сумму налогов, подлежащих уплате в установленном законодательством Республики Казахстан порядке). При этом максимальная сумма выплаты материальной помощи одному акционеру не должна превышать 500 000,00 (пятьсот тысяч) тенге 00 тиынов;

3) период выплаты материальной помощи: с 1 мая 2016 года по 30 апреля 2017 года включительно;

4) дата фиксации реестра акционеров, которые имеют право на получение материальной помощи: по состоянию на 1 мая 2016 года;

5) порядок и основания выплаты материальной помощи акционерам Банка: на основании письменного заявления акционера, предоставленного в Центр персонального сервиса Банка по месту жительства либо работникам Департамента управления капиталом Группы Банка.

Сообщаем, что по состоянию на 1 марта 2016 года общее количество миноритарных акционеров – физических лиц, владеющих простыми акциями, составляет 25 687 акционеров, информация о которых находится в системе реестров держателей ценных бумаг у регистратора, 1 082 акционера, информация о которых находится в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (без учета акционеров, информация о которых отсутствует в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», держателей глобальных депозитарных расписок).

Уважаемые акционеры, по всем интересующим вопросам о выплате материальной помощи вы можете обратиться к членам счетной комиссии после окончания нашего собрания.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Благодарю Вас, Александр Сергеевич.

Уважаемые акционеры! Для оглашения итогов голосования **по шестому вопросу** повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» слово предоставляется председателю счетной комиссии **Разумовой Ильмире Арслановне**.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 819 899 175, из них **по шестому**

вопросу повестки дня о досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	8 819 897 575	99,999982
«Против»	0	0
«Воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	1 600	0,000018

Решение принято простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

Таким образом, годовое общее собрание акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, приняло следующее решение:

Принять решение о досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» Ульфы Вокурки с 22 апреля 2016 года.

7. Доизбрание члена Совета директоров АО «Народный Банка Казахстана» и определение срока его полномочий.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Предлагаю перейти к обсуждению седьмого вопроса повестки дня: «Доизбрание члена Совета директоров АО «Народный Банка Казахстана» и определение срока его полномочий».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется Председателю Совета директоров Банка Павлову Александру Сергеевичу.

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

Учитывая, что по шестому вопросу повестки дня общим собранием акционеров АО «Народный Банк Казахстана» принято решение о досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» Ульфы Вокурки с 22 апреля 2016 года, а также в связи с тем, что в соответствии с решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» по пятому вопросу, содержащимся в протоколе годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 25 апреля 2014 года № 34, количество членов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» составляет 7 (семь) человек, необходимо доизбрать члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Принимая во внимание, что член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» Ульф Вокурка являлся независимым директором, Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает доизбрать нового члена Совета директоров также в качестве независимого директора.

В связи с этим Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает:

1) доизбрать в состав Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» Сайденова Анвара Галимуллаевича в качестве независимого директора;

2) определить срок полномочий члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» Сайденова Анвара Галимуллаевича – с момента избрания и до истечения срока полномочий действующего состава Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»,

установленного на годовом общем собрании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» 25 апреля 2014 года.

Биография Сайденова Анвара Галимуллаевича находится в предоставленном вам пакете материалов, с которой вы можете ознакомиться.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Будут ли другие предложения? Есть ли желающие выступить?

Предложений, желающих выступить нет. Предлагается голосовать за избрание вышеуказанной кандидатуры членом Совета директоров Банка в качестве независимого директора в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», о которых вам напомним **Разумова Ильмира Арслановна**.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Уважаемые акционеры!

Разрешите напомнить порядок голосования по вопросу избрания члена Совета директоров Банка. В соответствии с пунктом 3 статьи 54 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием, за исключением случая, когда на одно место в Совете директоров баллотируется один кандидат.

В связи с тем, что предлагается доизбрать Сайденова Анвара Галимуллаевича в состав Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» в качестве независимого директора, голосование по седьмому вопросу повестки дня собрания будет проводиться обычным способом по принципу «одна акция – один голос».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Прошу голосовать по седьмому вопросу повестки дня.

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по седьмому вопросу повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования после рассмотрения всех содержащихся в ней вопросов.

8. Обмен размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана», определение условий и порядка такого обмена.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению восьмого вопроса повестки дня: «Обмен размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана», определение условий и порядка такого обмена».

Уважаемые акционеры – собственники привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», руководствуясь требованиями пункта 4 статьи 13 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», определяющими случаи, когда привилегированная акция предоставляет акционеру право на участие в управлении обществом, информирую, что вы вправе принять участие в голосовании **по восьмому вопросу** повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».



Слово для выступления по этому вопросу предоставляется заместителю Председателя Правления Банка **Карабаеву Даурену Сапаралиевичу**.

Заместитель Председателя Правления Карабаев Д.С.:

Уважаемые акционеры!

Руководствуясь статьей 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьей 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана», Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает годовому общему собранию акционеров АО «Народный Банк Казахстана» по восьмому вопросу повестки дня принять решение об обмене всех размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана», определить следующие условия и порядок такого обмена в соответствии с законодательством Республики Казахстан:

- срок обмена размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана»: не позднее 31 декабря 2016 года;

- коэффициент обмена размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана»: 1 (одна) привилегированная акция АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированная акция, конвертируемая в простую акцию АО «Народный Банк Казахстана», обменивается на N простых акций АО «Народный Банк Казахстана».

Показатель (N) рассчитывается согласно формуле:

140 тенге

$N = \frac{\text{-----}}{P_{ц}}$, где

P_ц

P_ц – рыночная цена простой акции АО «Народный Банк Казахстана», действующая на дату проведения годового общего собрания акционеров, принявшего решение об обмене размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана», определенная АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с ее внутренними документами и публикуемая АО «Казахстанская фондовая биржа» на ее интернет-сайте (www.kase.kz) один раз в неделю в первый рабочий день данной календарной недели, тенге.

Результат показателя (N) округляется до целого числа в меньшую сторону.

Дополнительно держателям привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», будет произведена выплата компенсации на 1 (одну) привилегированную акцию АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированную акцию, конвертируемую в простую акцию АО «Народный Банк Казахстана» (K₀), из расчета:

K₀ = 140 тенге – P_ц * N.

Общая сумма компенсации (K_i) рассчитывается согласно формуле:

K_i = K₀ * A_i, где

A_i – количество привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», принадлежащих i-му держателю привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на дату проведения обмена привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в

простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана», штук.

Порядок выплаты компенсации держателям привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана»:

Выплата компенсации осуществляется АО «Народный Банк Казахстана» в безналичном порядке, в тенге, путем перевода денег на банковские счета держателей привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за днем осуществления обмена размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана».

На получение компенсации имеют право лица, находящиеся в реестре держателей привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на дату проведения обмена размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана».

Если держателем привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», будет нерезидент Республики Казахстан, выплата компенсации будет производиться в тенге, при наличии у него банковского счета, открытого в тенге на территории Республики Казахстан;

- дополнительные условия обмена размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана»:

держатель привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», вправе в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня принятия решения годовым общим собранием акционеров об обмене всех размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана» направить в АО «Народный Банк Казахстана» письменное заявление о выкупе принадлежащих ему привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», по цене 140 тенге за одну акцию, определенной в соответствии с Методикой определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг, утвержденной решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 23 апреля 2010 года № 28);

обмен размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана» будет осуществлен после выплаты дивидендов по привилегированным акциям АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», по итогам 2015 года.

Уважаемые акционеры, согласно озвученным условиям проведения обмена рыночная цена простой акции АО «Народный Банк Казахстана» по состоянию на 18 апреля 2016 года сложилась на уровне **33,86** тенге за одну акцию.

Таким образом, коэффициент обмена размещенных привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции, на простые акции АО «Народный Банк Казахстана» составляет 1:4, т.е. одна привилегированная акция

Мир-Ары

АО «Народный Банк Казахстана» или привилегированная акция, конвертируемая в простую акцию АО «Народный Банк Казахстана», будет обмениваться на четыре простые акции Банка.

При этом размер компенсации, подлежащей выплате держателям привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», составит **4,56** тенге на одну акцию.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Будут ли другие предложения? Есть ли желающие выступить?

Предложений, желающих выступить нет. Прошу всех акционеров, в том числе владеющих привилегированными акциями АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», голосовать по восьмому вопросу повестки дня.

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по восьмому вопросу повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования позже.

9. Увеличение количества объявленных простых акций АО «Народный Банк Казахстана» и изменение вида неразмещенных объявленных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Пока идет подсчет голосов, предлагаю перейти к обсуждению девятого вопроса повестки дня: «Увеличение количества объявленных простых акций АО «Народный Банк Казахстана» и изменение вида неразмещенных объявленных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана».

Слово для выступления по данному вопросу предоставляется заместителю Председателя Правления Банка **Карабаеву Даурену Сапаралиевичу**.

Заместитель Председателя Правления Карабаев Д.С.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьей 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает годовому общему собранию акционеров АО «Народный Банк Казахстана» по девятому вопросу повестки дня принять решение об увеличении количества объявленных простых акций АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1C33870011) до 25 000 000 000 (двадцать пять миллиардов) штук и изменении вида 290 140 570 (двести девяносто миллионов сто сорок тысяч пятьсот семьдесят) штук неразмещенных объявленных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870117) на простые акции АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1C33870011) в соотношении 1:1.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Благодарю Вас, Даурен Сапаралиевич. Уважаемые акционеры, будут ли еще предложения? Есть ли желающие выступить? Предложений, желающих выступить нет.

Прошу голосовать по девятому вопросу повестки дня.

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по девятому вопросу повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования после рассмотрения всех содержащихся в ней вопросов.

10. Утверждение изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:



Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению десятого вопроса повестки дня: «Утверждение изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана»».

Уважаемые акционеры – собственники привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», руководствуясь требованиями пункта 4 статьи 13 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», определяющими случаи, когда привилегированная акция предоставляет акционеру право на участие в управлении обществом, информирую, что вы вправе принять участие в голосовании по десятому вопросу повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется директору Юридического департамента Банка **Тулеповой Айман Сериковне**.

Директор Юридического департамента Тулепова А.С.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьей 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» рассмотрение и принятие решения по вопросу об утверждении изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

В раздаточном материале, предоставленном вам при регистрации акционеров, находится проект изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» на казахском и русском языках. В случае необходимости вам будет предоставлена возможность получить копию утвержденных изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» на казахском и русском языках.

Копии действующего Устава АО «Народный Банк Казахстана» ранее вам предоставлялись, также Устав АО «Народный Банк Казахстана» является доступным для ознакомления по месту нахождения Правления АО «Народный Банк Казахстана» и на корпоративном веб-сайте АО «Народный Банк Казахстана». Вместе с тем в целях принятия решения по рассматриваемому вопросу вы можете дополнительно ознакомиться с Уставом АО «Народный Банк Казахстана» сейчас, получив его копии у членов счетной комиссии.

Внесение изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» необходимо для приведения его в соответствие с изменениями и дополнениями в законодательство, внесенными Законом Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года № 422-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан».

Так, указанным законом в Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах» внесено уточнение, что при принятии общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении полномочий всех или отдельных членов совета директоров полномочия члена совета директоров прекращаются с даты принятия такого решения.

Банкам второго уровня предоставлено право выпускать привилегированные акции, проспектом выпуска которых предусмотрено право правления не начислять по ним дивиденды, если это приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа. В указанном случае, когда правлением принято решение не начислять дивиденды по привилегированным акциям, у акционеров – собственников привилегированных акций не возникает право на участие в управлении обществом в связи с невыплатой дивидендов по таким акциям в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для выплаты дивидендов.

Существенные изменения внесены в статью 79 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», регламентирующую порядок раскрытия акционерным



обществом информации о корпоративных событиях. Теперь все решения, принятые общим собранием акционеров, относятся к корпоративным событиям, информация о которых должна доводиться до сведения акционеров и инвесторов общества.

Что касается решений Совета директоров, то, как и раньше, общество обязано раскрывать сведения о решениях совета директоров по перечню вопросов, информация о которых согласно внутренним документам общества должна быть доведена до акционеров и инвесторов.

Кроме того, предлагается исключить из Устава АО «Народный Банк Казахстана» положения о порядке расчета размера дивиденда по привилегированным акциям, оставив в нем положения о гарантированном размере дивиденда на одну привилегированную акцию согласно части второй пункта 1 статьи 24 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

Поскольку из проспекта выпуска акций будут исключены положения о привилегированных акциях, согласно части второй пункта 1 статьи 24 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» в Уставе АО «Народный Банк Казахстана» будет указана периодичность выплаты дивидендов по привилегированным акциям без отсылки к такому проспекту выпуска акций.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает утвердить изменения и дополнения в Устав АО «Народный Банк Казахстана» в предлагаемой редакции.

Кроме того, в соответствии с пунктом 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» общее собрание акционеров уполномочивает лицо, которое вправе подписать изменения и дополнения в устав акционерного общества. В связи с этим, предлагается уполномочить на подписание изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» Корпоративного секретаря Ляшенко Игоря Михайловича.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Будут ли другие предложения? Есть ли желающие выступить?

Представитель миноритарных акционеров Дуйсемалиев У.К.:

Почему ежегодно вносятся изменения в Устав Банка?

Директор Юридического департамента Тулепова А.С.:

В связи с очередными изменениями в законодательство необходимо привести отдельные статьи Устава Банка в соответствие с ними. Согласно Закону Республики Казахстан «Об акционерных обществах» в Уставе Банка должны содержаться обязательные, установленные им положения, в том числе касающиеся прав акционеров, компетенции органов, предоставления информации о корпоративных событиях.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Будут ли еще вопросы или предложения? Вопросов, предложений и желающих выступить нет. Прошу всех акционеров, в том числе владеющих привилегированными акциями АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», голосовать по десятому вопросу повестки дня.

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по десятому вопросу повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования после рассмотрения всех содержащихся в ней вопросов.

Уважаемые акционеры!

Пока идет подсчет голосов по **восьмому** вопросу повестки дня, слово для выступления предоставляется Председателю Правления Банка **Шаяхметовой Умут Болатхановне**.

Председатель Правления Шаяхметова У.Б.:

Уважаемые акционеры!

В 2015 году наша страна вошла в очередной кризисный период, и у большинства участников рынка и экспертов уже есть понимание, что наступило время так называемой «новой реальности». Из кризисного 2009 года мы вынесли важные уроки и приобрели бесценный опыт, но новая реальность предъявляет казахстанцам новое требование: научиться жить при низких ценах на сырьевые ресурсы в течение длительного времени.

Падение мировых цен на сырьевые товары в 2015 году негативно повлияло на экономическую конъюнктуру внутри страны, платежный баланс и поступления в республиканский бюджет. Новая денежно-кредитная политика Национального Банка, которой регулятор стал следовать в третьем квартале 2015 года, снизила давление на республиканский бюджет и Национальный фонд.

В течение всего 2015 года мы наблюдали, как неравноценный курс тенге и снижение доверия к монетарным властям обостряли нехватку тенговой ликвидности и долгосрочного тенгового фондирования в банковском секторе, что повлияло на объемы кредитования банковского сектора и темпы его роста. Несмотря на все вызовы, в 2015 году Группа «Халык» продемонстрировала устойчивость своей бизнес-модели и оправданность взвешенности подхода в риск-менеджменте.

Осенью 2015 года Народный Банк запустил новое решение – бесплатное мобильное приложение для клиентов интернет-банкинга физических лиц. К концу года количество скачиваний достигло почти 100 тысяч. Приложение находится в топ-3 по популярности в казахстанских сегментах App Store и Google Play в разделе «Финансы». Мы совершенствуем мультимедийные подходы к продажам и обслуживанию, расширяем перечень услуг и сервисов, доступных в удаленных каналах продаж. Мы готовы быть там, где удобно клиенту: в смартфоне, отделении или социальных медиа.

Мы понимаем, что период кризиса – явление временное, поэтому Группа «Халык» ставит перед собой новые амбициозные задачи и стремится к их успешному решению.

Далее, мы хотели бы рассказать вам о наиболее ярких событиях произошедших в Группе «Халык» в начале текущего 2016 года:

Банковский хакатон HalykFinTech:

13 и 14 февраля 2016 года Народный Банк провел банковский хакатон HalykFinTech в Алматы на базе Международного IT Университета.

Событие дало возможность стартаперам, дизайнерам и разработчикам программных обеспечений создать прототипы новых финансовых сервисов и мобильных приложений.

Более 80 человек из Алматы и других городов Казахстана приняли в нем участие. За 24 часа непрерывной работы появилось 25 проектов различных направлений: мобильные платежи и переводы, финансовые помощники, сервисы, повышающие лояльности клиентов, новые каналы коммуникаций, онлайн-кредитование и многое другое.

Сегодня банковская отрасль находится под давлением технологических факторов. Если раньше фундаментом для банков были стационарные продажи, то сейчас традиционные бизнес-процессы уходят в онлайн и на мобильные устройства. В связи с чем у Народного Банка появилась потребность стать более доступным и дружелюбным в технологическом плане. Но не нужно забывать, что основной функцией остается традиционный банкинг, представляющий собой надежность и сохранность доверенных средств, возможность принимать на себя риски в кредитовании, возможность абсорбировать те или иные потери.

Из всех проектов экспертное жюри, в состав которого вошел топ-менеджмент Банка и специальный гость, Рахим Ошакбаев, вице-министр по инновациям и развитию РК, выбрало троих победителей:

Halyk Wi-Pay, мобильное приложение, которое позволяет превратить смартфон не только в платежный инструмент, но и в терминал по приему платежей;

WhatsApp-помощник – так называемый бот, написанный для WhatsApp, который отправляет push-уведомления, новости, акции, бонусы, консультирует, принимает заявки на



кредит, депозит, заменяет SMS-банкинг;

Messenger платежей – микроплатежный мессенджер с технологией iBeacon.

Победившие команды получили возможность внедрения своих разработок в систему Народного Банка в режиме пилота. Банкиры также заинтересовались и другими не менее интересными разработками участников. Было принято решение в индивидуальном порядке обсуждать их применение в работе Группы «Халык».

Как отмечают сами участники, стартапам традиционно сложно дойти до таких крупных компаний, как банки. Лидеры рынка не всегда видят в качестве партнеров молодые проекты, но HalykFinTech доказал, что у казахстанских разработчиков есть все шансы внедрить свои идеи и проекты в такие гигантские корпорации, как Народный Банк Казахстана.

Цифровой банк Altyn-i:

15 марта 2016 года был презентован цифровой банк Altyn-i.

Необходимо признать, что современное общество уже не представляет себя без скоростного интернета, смартфона, социальных сетей, онлайн-покупок. При этом почему-то люди все еще вынуждены тратить свое время на посещение банковских отделений и касс. Altyn Bank задался целью исправить текущую ситуацию, совершив цифровую трансформацию.

Особенность произошедшей трансформации – изменение подходов к работе и операционным процессам через изучение клиентского опыта. Банком была собрана уникальная проектная команда с разным набором компетенций в бизнес-аналитике, IT, маркетинге, продажах. Она разработала процессы обслуживания клиента с единственным фокусом на цифровые каналы коммуникаций.

Теперь банк предлагает воспользоваться привычными банковскими операциями, не выходя из дома или офиса. К примеру, открыть счет в цифровом банке можно будет посредством видеointервью, а совершать переводы друзьям – с помощью Facebook и по номеру телефона. Кроме того, не менее интересен онлайн-депозит от 10 тыс. тенге с ежедневной капитализацией. Получение всех банковских сервисов возможно круглосуточно, обслуживание в режиме 24/7 осуществляется по телефону и Facebook.

Стоит отметить, что Altyn Bank не стал идти по пути создания обычного интернет- и мобильного банкинга с «красивой» надстройкой над текущими старыми и далекими от совершенства IT-системами. Проектная команда Altyn Bank при поддержке ведущих консультационных (Accenture) и интеграционных (AT Consulting) компаний мира в уникально короткий срок в отрасли (6 месяцев) установила и собрала в единую систему 12 промышленных IT-решений.

Мы понимаем, что время – это самый ценный ресурс, который есть у человека. Поэтому в своей работе мы пытаемся внедрять инновации, которые позволят клиентам Altyn Bank экономить собственное время. Помимо этого, необходимо отметить, что одним из конкурентных преимуществ цифрового банка Altyn-i является возможность внедрять новые продукты. Те технологии, которые сейчас получил Altyn-i, по большому счету как раз и позволяют менять бизнес-процессы, предоставлять более мобильные и эффективные сервисы клиентам и выводить на рынок новые продукты буквально каждый день.

Наши награды:

Наши успехи были отмечены международными изданиями: Народный Банк – единственный среди казахстанских компаний, попавший в ежегодный глобальный рейтинг американского Forbes Global 2000. В минувшем году Народный Банк был признан лучшим финансовым институтом Казахстана по версии журнала «Euromoney» и назван «Банком года» изданием «The Banker». Инвестиционная компания АО «Halyk Finance» победила в номинации «Лучший Инвестиционный Банк Казахстана 2015 года» и включена в список «Лучших Инвестиционных Банков Мира 2015 года» издания «Global Finance». Также 5-ый год подряд АО «Halyk Finance» завоевывает награды «EMEA Finance Achievement Awards» от авторитетного журнала «EMEA Finance».



Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Благодарю Вас, Умут Болатхановна!

Уважаемые акционеры! Для оглашения итогов голосования **по восьмому вопросу** повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» слово предоставляется председателю счетной комиссии **Разумовой Ильмире Арслановне**.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров, владеющих простыми акциями, привилегированными акциями и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции Банка, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 840 991 749, общее количество размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, составило 21 138 448, из них **по восьмому вопросу** повестки дня об обмене размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана», определении условий и порядка такого обмена проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	8 076 056 392	91,347856
«Против»	48 605 871	0,549778
«Воздержался»	716 317 986	8,102236
Не приняли участие в голосовании	11 500	0,000130

в том числе акционеры, владеющие привилегированными акциями и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции:

	<i>Общее количество размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций</i>	<i>% от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций</i>
«За»	21 092 534	99,782794
«Против»	0	0
«Воздержался»	40	0,000189
Не приняли участие в голосовании	45 874	0,217017

Решение принято простым большинством голосов от общего числа голосующих простых акций, привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, участвующих в голосовании, и не менее чем двумя третьими от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 13 и пунктом 2 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», подпунктом 1) пункта 7 статьи 14 и пунктом 2 статьи 26 Устава Банка.

Таким образом, годовое общее собрание акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих простых акций, привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, участвующих

Ильмира Арслановна Разумова

в голосовании, и не менее чем двумя третями от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, приняло следующее решение:

Принять решение об обмене всех размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана», определить следующие условия и порядок такого обмена в соответствии с законодательством Республики Казахстан:

- срок обмена размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана» – не позднее 31 декабря 2016 года;

- коэффициент обмена размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана» – 1 (одна) привилегированная акция АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированная акция, конвертируемая в простую акцию АО «Народный Банк Казахстана», обменивается на N простых акций АО «Народный Банк Казахстана».

Показатель (N) рассчитывается согласно формуле:

140 тенге

$N = \frac{\text{-----}}{\text{Рц}}$, где

Рц

Рц – рыночная цена простой акции АО «Народный Банк Казахстана», действующая на дату проведения годового общего собрания акционеров, принявшего решение об обмене размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана», определенная АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с ее внутренними документами и публикуемая АО «Казахстанская фондовая биржа» на ее интернет-сайте (www.kase.kz) один раз в неделю в первый рабочий день данной календарной недели, тенге.

Результат показателя (N) округляется до целого числа в меньшую сторону.

Дополнительно держателям привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», будет произведена выплата компенсации на 1 (одну) привилегированную акцию АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированную акцию, конвертируемую в простую акцию АО «Народный Банк Казахстана» (K₀), из расчета:

$K_0 = 140 \text{ тенге} - \text{Рц} * N$

Общая сумма компенсации (K_i) рассчитывается согласно формуле:

$K_i = K_0 * A_i$, где

A_i – количество привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», принадлежащих i-му держателю привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на дату проведения обмена привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана», штук.

Порядок выплаты компенсации держателям привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана»:

Выплата компенсации осуществляется АО «Народный Банк Казахстана» в безналичном порядке, в тенге, путем перевода денег на банковские счета держателей

привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за днем осуществления обмена размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана».

На получение компенсации имеют право лица, находящиеся в реестре держателей привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на дату проведения обмена размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана».

Если держателем привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», будет нерезидент Республики Казахстан, выплата компенсации будет производиться в тенге, при наличии у него банковского счета, открытого в тенге на территории Республики Казахстан;

- дополнительные условия обмена размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана»:

держатель привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», вправе в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня принятия решения годовым общим собранием акционеров об обмене всех размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана» направить в АО «Народный Банк Казахстана» письменное заявление о выкупе принадлежащих ему привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», по цене 140 тенге за одну акцию, определенной в соответствии с Методикой определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг, утвержденной решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 23 апреля 2010 года № 28);

обмен размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана» будет осуществлен после выплаты дивидендов по привилегированным акциям АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», по итогам 2015 года.

11. Утверждение изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Предлагаю перейти к обсуждению одиннадцатого вопроса повестки дня: «Утверждение изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется Корпоративному секретарю Банка **Ляшенко Игорю Михайловичу.**

Корпоративный секретарь Ляшенко И.М.:

Уважаемые акционеры!



В соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьей 26 Устава Банка рассмотрение и принятие решения по вопросу об утверждении изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

В раздаточном материале, предоставленном вам при регистрации акционеров, находится проект изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» на казахском и русском языках. В случае необходимости вам будет предоставлена возможность получить копию необходимых документов по рассматриваемому вопросу на казахском и русском языках.

Копии действующего Кодекса корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» ранее вам предоставлялись, также Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» является доступным для ознакомления по месту нахождения Правления Банка и на корпоративном веб-сайте АО «Народный Банк Казахстана». При необходимости в целях принятия решения по рассматриваемому вопросу вы можете дополнительно ознакомиться с Кодексом корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» сейчас, получив его копии у членов счетной комиссии.

Как и изменения и дополнения в Устав АО «Народный Банк Казахстана», изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» необходимо внести для приведения его положений в соответствие с изменениями и дополнениями в законодательство, внесенными в соответствии с Законом Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года № 422-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан».

Первая часть изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» аналогична озвученным ранее изменениям и дополнениям в Устав АО «Народный Банк Казахстана».

Вторая часть изменений продиктована изменениями и дополнениями перечня требований, соблюдение которых необходимо для назначения (избрания) лица руководящим работником Банка.

Если ранее только лица, являвшиеся в органе управления финансовой организации – председателем, а в исполнительном – председателем и его заместителем в течение одного года до принятия решения о консервации/принудительном выкупе акций/лишении лицензии/принудительной ликвидации или признания банкротом, не могли быть назначены (избраны) на должности руководящих работников, то теперь к ним отнесены также члены совета директоров и члены правления.

Также предусматривается, что необходимо соответствие кандидата и ряду новых дополнительных требований, при несоблюдении которых невозможно назначение (избрание) лица на должность руководящего работника.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает утвердить изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» в предлагаемой редакции.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Будут ли другие предложения? Есть ли желающие выступить?

Предложений, желающих выступить нет. Прошу голосовать по одиннадцатому вопросу повестки дня.

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по одиннадцатому вопросу повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования после рассмотрения всех содержащихся в ней вопросов.



12. Утверждение изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Пока идет подсчет голосов, предлагаю перейти к обсуждению двенадцатого вопроса повестки дня: «Утверждение изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется Корпоративному секретарю Банка **Ляшенко Игорю Михайловичу**.

Корпоративный секретарь Ляшенко И.М.:

Уважаемые акционеры!

Принимая во внимание, что Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» утверждено решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 20 декабря 2006 года, изменения и дополнения в него могут быть внесены также на основании соответствующего решения общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».

В раздаточном материале, предоставленном вам при регистрации акционеров, находится проект изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» на казахском и русском языках. В случае необходимости вам будет предоставлена возможность получить копию необходимых документов по рассматриваемому вопросу на казахском и русском языках.

Копии действующего Положения о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» ранее вам предоставлялись, также Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» является доступным для ознакомления по месту нахождения Правления АО «Народный Банк Казахстана» и на корпоративном веб-сайте АО «Народный Банк Казахстана». При необходимости в целях принятия решения по рассматриваемому вопросу вы можете дополнительно ознакомиться с Положением о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» сейчас, получив его копии у членов счетной комиссии.

Изменения и дополнения в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» также необходимо внести для приведения его положений в соответствие с изменениями и дополнениями, внесенными в законодательство в соответствии с Законом Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года № 422-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан». Изменения и дополнения в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» связаны с изменениями и дополнениями перечня требований, соблюдение которых необходимо для избрания лица в состав Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает утвердить изменения и дополнения в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» в предлагаемой редакции.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Будут ли другие предложения? Есть ли желающие выступить?

Предложений, желающих выступить нет. Прошу голосовать по двенадцатому вопросу повестки дня.

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по двенадцатому вопросу повестки дня собрания, а председателя счетной



комиссии огласить результаты голосования после рассмотрения всех содержащихся в ней вопросов.

13. Утверждение изменений и дополнений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению тринадцатого вопроса повестки дня: «Утверждение изменений и дополнений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг».

Уважаемые акционеры – собственники привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», руководствуясь требованиями пункта 4 статьи 13 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», определяющими случаи, когда привилегированная акция предоставляет акционеру право на участие в управлении обществом, информирую, что вы вправе принять участие в голосовании по тринадцатому вопросу повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется заместителю Председателя Правления Банка **Карабаеву Даурену Сапаралиевичу.**


Заместитель Председателя Правления Карабаев Д.С.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьей 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе обществом на неорганизованном рынке относится к компетенции общего собрания акционеров.

В раздаточных материалах, предоставленных вам при регистрации акционеров, находится проект изменений и дополнений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг, утвержденную решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 23 апреля 2010 года №28, с изменениями и дополнениями, внесенными решениями общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 19 апреля 2012 года № 30 и от 25 апреля 2014 года № 34), на казахском и русском языках, с которым вы можете ознакомиться.

Вносимые изменения в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг связаны с исключением вида привилегированных акций в соответствии с принятым на настоящем собрании решением об обмене всех размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана», а также редакционными правками в части изменения методики расчета АО «Казахстанская фондовая биржа» среднедневного биржевого курса по валютам согласно совместному постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2015 года № 193 и приказу Министра финансов Республики Казахстан от 8 декабря 2015 года № 626 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 января 2013 года № 15 и приказ Министра финансов Республики Казахстан от 22 февраля 2013 года № 99 «Об установлении порядка определения и применения рыночного курса обмена валют».



Уважаемые акционеры! Совет директоров предлагает общему собранию акционеров утвердить изменения и дополнения в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг в редакции, приложенной к материалам настоящего годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Будут ли другие предложения? Есть ли желающие выступить?

Предложений, желающих выступить нет. Прошу всех акционеров, в том числе владеющих привилегированными акциями АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», голосовать по тринадцатому вопросу повестки дня.

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по тринадцатому вопросу повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования после рассмотрения всех содержащихся в ней вопросов.

14. Информирование акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению четырнадцатого вопроса повестки дня: «Информирование акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется Председателю Совета директоров Банка Павлову Александру Сергеевичу.

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 35 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» на годовом общем собрании акционеров председатель Совета директоров общества информирует акционеров о размере и составе вознаграждения членов совета директоров и исполнительного органа общества.

Во исполнение требований вышеупомянутого Закона настоящим информируем вас о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» в 2015 году.

Оплата труда (выплата вознаграждения) членам Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» осуществляется на основании трудовых договоров (соглашений), заключаемых в соответствии с требованиями подпункта 5) пункта 1 статьи 36, подпункта 9) пункта 2 статьи 53 и статьи 59 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и решениями органов АО «Народный Банк Казахстана».

Напоминаем, что условия выплаты вознаграждения членам Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» определены решением годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 19 апреля 2006 года, условия выплаты компенсации расходов членов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» за исполнение ими своих обязанностей определены решением годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 19 апреля 2012 года.



Вознаграждение членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» в 2015 году составило:

(в тенге)

Члены Совета директоров и Правления	Итого доходы
	1 541 548 902

В 2015 году произведены следующие обязательные удержания из вышеуказанных доходов членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана»:

(в тенге)

Члены Совета директоров и Правления	Индивидуальный подоходный налог	Обязательные пенсионные взносы	Итого обязательные удержания
	151 793 062	20 907 960	172 701 022

Уважаемые акционеры! Просим принять к сведению представленную информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Будут ли другие предложения? Есть ли желающие выступить?

Предложений, желающих выступить нет. Прошу голосовать по четырнадцатому вопросу повестки дня.

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по четырнадцатому вопросу повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования после рассмотрения всех содержащихся в ней вопросов.

15. Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров АО «Народный Банк Казахстана» на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Пока идет подсчет голосов, предлагаю перейти к обсуждению пятнадцатого вопроса повестки дня: «Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров АО «Народный Банк Казахстана» на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется заместителю Председателя Правления Банка **Карабаеву Даурену Сапаралиевичу.**

Заместитель Председателя Правления Карабаев Д.С.:

Уважаемые акционеры!

Во исполнение требований статьи 35 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» настоящим доводим до вашего сведения информацию об обращениях акционеров АО «Народный Банк Казахстана» на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Начиная с июня 2015 года, в соответствии с принятым решением годовым общим собранием акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 23 апреля 2015 года, осуществлена выплата дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за 2014 год в расчете 3,14 тенге на одну акцию. Общая сумма

начисленных дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» составила 34,3 млрд тенге. По состоянию на 1 января 2016 года порядка 6 тыс. акционеров выплачено дивидендов на сумму 34,2 млрд тенге, что составляет 99,7 % от начисленной суммы. Выплата осуществлялась согласно реестру, предоставленному АО «Единый регистратор ценных бумаг», и на основании поданных акционерами заявлений.

В соответствии с принятым на заочном заседании Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» решением от 14 марта 2014 года № 59 в течение 2015 года проводился выкуп простых акций АО «Народный Банк Казахстана» по цене 28 тенге за одну простую акцию. В итоге на основании поданных заявлений выкуплено 91 370 простых акций АО «Народный Банк Казахстана» у 21 акционера на сумму 2,6 млн тенге.

От акционеров АО «Народный Банк Казахстана» поступило 13 обращений касательно выплат дивидендов, материальной помощи, результатов аукциона по первичному размещению акций АО «Народный Банк Казахстана», возможности выкупа акций АО «Народный Банк Казахстана», представления сведений об удержанном подоходном налоге, прочих вопросов о деятельности АО «Народный Банк Казахстана», а также законодательства о рынке ценных бумаг, на которые даны следующие ответы:

рассмотрено 5 обращений акционеров АО «Народный Банк Казахстана» по вопросам размещения и обращения акций, выплаты дивидендов, в том числе наследникам. По результатам рассмотрения данных обращений заявителям даны разъяснения о порядке и условиях размещения акций АО «Народный Банк Казахстана» и выплаты дивидендов по таким акциям;

рассмотрено 1 обращение касательно результатов аукциона по первичному размещению акций АО «Народный Банк Казахстана» и наличия акций АО «Народный Банк Казахстана» во владении заявителя, а также предоставления информации о приобретении национальных сберегательных облигаций государственного внутреннего займа Республики Казахстан (НСО), на которое предоставлен полный и исчерпывающий ответ;

рассмотрены 2 обращения акционера по вопросам размещения и обращения акций, выплаты дивидендов, а также порядка информирования АО «Народный Банк Казахстана» акционеров о своей деятельности;

рассмотрено 1 обращение акционера касательно права собственности на акции АО «Народный Банк Казахстана», выплаты доходов по глобальным депозитарным распискам, базовым активом которых являются простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на которое предоставлен ответ;

рассмотрены 2 обращения касательно вопросов, не входящих в перечень информации, затрагивающей интересы акционеров Банка АО «Народный Банк Казахстана», на которые предоставлены ответы;

рассмотрены 2 заявления относительно возможности представления справок об удержании подоходного налога при выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» за определенные периоды. В результате подготовлены и представлены соответствующие ответы.

В соответствии со статьями 35 и 44 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает общему собранию акционеров принять к сведению представленную информацию об обращениях акционеров АО «Народный Банк Казахстана» на действия АО «Народный Банк Казахстана», его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Председатель собрания Спирбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Будут ли другие предложения? Есть ли желающие выступить?

Предложений, желающих выступить нет. Прошу голосовать по пятнадцатому вопросу повестки дня.

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по пятнадцатому вопросу повестки дня собрания, а председателя счетной



комиссии огласить результаты голосования после рассмотрения всех содержащихся в ней вопросов.

16. Определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», избрание ее членов.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Пока идет подсчет голосов, предлагаю перейти к обсуждению шестнадцатого вопроса повестки дня: «Определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», избрание ее членов».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется заместителю Председателя Правления Банка **Карабаеву Даурену Сапаралиевичу**.

Заместитель Председателя Правления Карабаев Д.С.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и подпунктом 5) пункта 1 статьи 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» к исключительной компетенции общего собрания акционеров относится определение количественного состава, срока полномочий счетной комиссии и избрание ее членов.

Срок полномочий ныне действующего состава счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», определенный решением годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» 25 апреля 2014 года (протокол от 25 апреля 2014 года № 34), составляет два года, истекающий на момент переизбрания членов счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» на годовом общем собрании акционеров.

Следовательно, на момент переизбрания членов счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» на годовом общем собрании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» 22 апреля 2016 года срок полномочий счетной комиссии истекает.

В связи с этим Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» ходатайствует перед годовым общим собранием акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о нижеследующем:

- 1) об утверждении количественного состава счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» – 7 (семь) человек;
- 2) определить срок полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» – 3 (три) года, истекающий на момент переизбрания членов счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» на годовом общем собрании акционеров;
- 3) избрать членами счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» следующих лиц:

Разумова Ильмира Арслановна	– начальник Управления собственного капитала Департамента управления капиталом Группы (председатель счетной комиссии);
--------------------------------	--

Члены счетной комиссии:

Бородовицына Анна Васильевна	– директор Департамента управления капиталом Группы;
Скрыль Виктор Сергеевич	– директор Департамента международных отношений;
Хмыз Елена Александровна	– главный менеджер Департамента управления капиталом Группы;
Илюсинов Габбас Мальгаджиевич	– старший менеджер Департамента управления капиталом Группы;
Мадазимова Гульзия Сейдахметовна	– старший менеджер Департамента управления капиталом Группы;

Шакирова Назгуль
Мухамедсалыковна

– старший менеджер Департамента управления капиталом
Группы.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Будут ли другие предложения? Есть ли желающие выступить?

Предложений, желающих выступить нет. Прошу голосовать по шестнадцатому вопросу повестки дня.

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по шестнадцатому вопросу повестки дня собрания.

Уважаемые акционеры, для оглашения итогов голосования по вопросам утвержденной повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» слово предоставляется председателю счетной комиссии **Разумовой Ильмире Арслановне**.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Уважаемые акционеры, позвольте огласить результаты по вопросам утвержденной повестки дня, которые были обсуждены на настоящем годовом общем собрании.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 819 899 175, из них **по второму вопросу** повестки дня об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2015 год проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	8 819 897 575	99,999982
«Против»	0	0
«Воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	1 600	0,000018

Решение принято простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

Таким образом, годовое общее собрание акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, приняло следующее решение:

Утвердить годовую финансовую отчетность АО «Народный Банк Казахстана» за 2015 год с учетом отчета независимых аудиторов.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 819 899 175, из них **по третьему вопросу** повестки дня об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Народный Банк Казахстана», на 2016-2018 годы проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	8 819 896 746	99,99997
«Против»	800	0,00001
«Воздержался»	29	0
Не приняли участие в голосовании	1 600	0,00002

Решение принято простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

Таким образом, годовое общее собрание акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, приняло следующее решение:

Определить аудиторскую организацию ТОО «Делойт» в качестве аудиторской организации для осуществления аудита финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за 2016-2018 годы.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 819 899 175, из них **по четвертому вопросу** повестки дня об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2015 год; принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана»; утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	8 103 554 237	91,878083
«Против»	716 343 148	8,121897
«Воздержался»	190	0,000002
Не приняли участие в голосовании	1 600	0,000018

Решение принято простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

Таким образом, годовое общее собрание акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, приняло следующее решение:

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2015 год:

- часть чистого дохода в размере не более 338 215 168,00 (триста тридцать восемь миллионов двести пятнадцать тысяч шестьдесят восемь) тенге 00 тиынов направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870117) и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870216), в размере, предусмотренном Проспектом выпуска акций АО «Народный Банк Казахстана», и порядке, определенном уполномоченным органом АО «Народный Банк Казахстана» (в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан);

- дивиденды по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» не начислять и не выплачивать;

- часть чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», оставшуюся после выплаты дивидендов по привилегированным акциям АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 819 899 175, из них **по пятому**

вопросу повестки дня о рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2015 год проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	8 103 611 327	91,878730
«Против»	3 402	0,000039
«Воздержался»	716 282 846	8,121213
Не приняли участие в голосовании	1 600	0,000018

Решение принято простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

Таким образом, годовое общее собрание акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, приняло следующее решение:

Принять к сведению отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2015 год, представленный на рассмотрение настоящего годового общего собрания акционеров, и признать работу Совета директоров, а также исполнение функций членами Совета директоров положительными.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 819 899 175, из них **по шестому вопросу** повестки дня о досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	8 819 897 575	99,999982
«Против»	0	0
«Воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	1 600	0,000018

Решение принято простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

Таким образом, годовое общее собрание акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, приняло следующее решение:

Принять решение о досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» Ульфа Вокурки с 22 апреля 2016 года.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 819 899 175, из них **по седьмому вопросу** повестки дня о доизбрании члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» и определении срока его полномочий проголосовали:



	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	8 819 897 575	99,999982
«Против»	0	0
«Воздержался»	1 600	0,000018
Не приняли участие в голосовании	0	0

Решение принято простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

Таким образом, годовое общее собрание акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, приняло следующее решение:

Доизбрать в состав Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» Сайденова Анвара Галимуллаевича в качестве независимого директора.

Определить срок полномочий члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» Сайденова Анвара Галимуллаевича – с момента избрания и до истечения срока полномочий действующего состава Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», установленного на годовом общем собрании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» 25 апреля 2014 года.

Общее количество голосов акционеров, владеющих простыми акциями, привилегированными акциями и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции Банка, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 840 991 749, общее количество размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, составило 21 138 448, из них **по восьмому вопросу повестки дня** об обмене размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана», определении условий и порядка такого обмена проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	8 076 056 392	91,347856
«Против»	48 605 871	0,549778
«Воздержался»	716 317 986	8,102236
Не приняли участие в голосовании	11 500	0,000130

в том числе акционеры, владеющие привилегированными акциями и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции:

	<i>Общее количество размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций</i>	<i>% от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций</i>
«За»	21 092 534	99,782794
«Против»	0	0
«Воздержался»	40	0,000189
Не приняли участие в голосовании	45 874	0,217017

Handwritten signature

Решение принято простым большинством голосов от общего числа голосующих простых акций, привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, участвующих в голосовании, и не менее чем двумя третьими от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 13 и пунктом 2 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», подпунктом 1) пункта 7 статьи 14 и пунктом 2 статьи 26 Устава Банка.

Таким образом, годовое общее собрание акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих простых акций, привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, участвующих в голосовании, и не менее чем двумя третьими от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, приняло следующее решение:

Принять решение об обмене всех размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана», определить следующие условия и порядок такого обмена в соответствии с законодательством Республики Казахстан:

- срок обмена размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана» – не позднее 31 декабря 2016 года;

- коэффициент обмена размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана» – 1 (одна) привилегированная акция АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированная акция, конвертируемая в простую акцию АО «Народный Банк Казахстана», обменивается на N простых акций АО «Народный Банк Казахстана».

Показатель (N) рассчитывается согласно формуле:

140 тенге

$N = \frac{\text{-----}}{P_{ц}}$, где

P_ц

P_ц – рыночная цена простой акции АО «Народный Банк Казахстана», действующая на дату проведения годового общего собрания акционеров, принявшего решение об обмене размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана», определенная АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с ее внутренними документами и публикуемая АО «Казахстанская фондовая биржа» на ее интернет-сайте (www.kase.kz) один раз в неделю в первый рабочий день данной календарной недели, тенге.

Результат показателя (N) округляется до целого числа в меньшую сторону.

Дополнительно держателям привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», будет произведена выплата компенсации на 1 (одну) привилегированную акцию АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированную акцию, конвертируемую в простую акцию АО «Народный Банк Казахстана» (K_о), из расчета:

K_о = 140 тенге – P_ц * N.

Общая сумма компенсации (K_i) рассчитывается согласно формуле:

$$K_i = K_0 * A_i, \text{ где}$$

A_i – количество привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», принадлежащих i -му держателю привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на дату проведения обмена привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана», штук.

Порядок выплаты компенсации держателям привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана»:

Выплата компенсации осуществляется АО «Народный Банк Казахстана» в безналичном порядке, в тенге, путем перевода денег на банковские счета держателей привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за днем осуществления обмена размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана».

На получение компенсации имеют право лица, находящиеся в реестре держателей привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на дату проведения обмена размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана».

Если держателем привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», будет нерезидент Республики Казахстан, выплата компенсации будет производиться в тенге, при наличии у него банковского счета, открытого в тенге на территории Республики Казахстан;

- дополнительные условия обмена размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана»:

держатель привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», вправе в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня принятия решения годовым общим собранием акционеров об обмене всех размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана» направить в АО «Народный Банк Казахстана» письменное заявление о выкупе принадлежащих ему привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и (или) привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», по цене 140 тенге за одну акцию, определенной в соответствии с Методикой определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг, утвержденной решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 23 апреля 2010 года № 28);

обмен размещенных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк

Казахстана», на простые акции АО «Народный Банк Казахстана» будет осуществлен после выплаты дивидендов по привилегированным акциям АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», по итогам 2015 года.

Общее количество голосующих акций АО «Народный Банк Казахстана» составило 9 173 111 460, из них **по девятому вопросу** повестки дня об увеличении количества объявленных простых акций АО «Народный Банк Казахстана» и изменении вида размещенных объявленных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций</i>
«За»	8 055 013 360	87,811136
«Против»	48 601 669	0,529827
«Воздержался»	716 284 146	7,808519
Не приняли участие в голосовании	353 212 285	3,850518

Решение принято квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка в соответствии с пунктом 2 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и пунктом 2 статьи 26 Устава Банка.

Таким образом, годовое общее собрание акционеров квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка приняло следующее решение:

Принять решение об увеличении количества объявленных простых акций АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1C33870011) до 25 000 000 000 (двадцать пять миллиардов) штук и изменении вида 290 140 570 (двести девяносто миллионов сто сорок тысяч пятьсот семьдесят) штук размещенных объявленных привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870117) на простые акции АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1C33870011) в соотношении 1:1.

Общее количество голосов акционеров, владеющих простыми акциями, привилегированными акциями и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции Банка, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 840 991 749, общее количество размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, составило 21 138 448, из них **по десятому вопросу** повестки дня об утверждении изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	8 076 071 294	91,348024
«Против»	48 602 469	0,549740
«Воздержался»	716 317 986	8,102236
Не приняли участие в голосовании	0	0

в том числе акционеры, владеющие привилегированными акциями и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции:

	<i>Общее количество размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций</i>	<i>% от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций</i>
«За»	21 092 534	99,782794
«Против»	0	0
«Воздержался»	40	0,000189
Не приняли участие в голосовании	45 874	0,217017

Решение принято простым большинством голосов от общего числа голосующих простых акций, привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, участвующих в голосовании, и не менее чем двумя третьими от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 13 и пунктом 2 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», подпунктом 1) пункта 7 статьи 14 и пунктом 2 статьи 26 Устава Банка.

Таким образом, годовое общее собрание акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих простых акций, привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, участвующих в голосовании, и не менее чем двумя третьими от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, проголосовало:

1. Утвердить изменения и дополнения в Устав АО «Народный Банк Казахстана» в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего годового общего собрания акционеров.

2. Предоставить полномочия по подписанию изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» Корпоративному секретарю АО «Народный Банк Казахстана» Ляшенко Игорю Михайловичу.

Общее количество голосующих акций АО «Народный Банк Казахстана» составило 9 173 111 460, из них **по одиннадцатому вопросу** повестки дня об утверждении изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций</i>
«За»	8 055 014 160	87,811144
«Против»	48 601 669	0,529828
«Воздержался»	716 283 346	7,808510
Не приняли участие в голосовании	353 212 285	3,850518

Решение принято квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка в соответствии с пунктом 2 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и пунктом 2 статьи 26 Устава Банка.



Таким образом, годовое общее собрание акционеров квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка приняло следующее решение:

Утвердить изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего годового общего собрания акционеров.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – 8 819 899 175, из них **по двенадцатому вопросу** повестки дня об утверждении изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	8 055 014 160	91,327735
«Против»	48 601 669	0,551046
«Воздержался»	716 283 346	8,121219
Не приняли участие в голосовании	0	0

Решение принято простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

Таким образом, годовое общее собрание акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, приняло следующее решение:

Утвердить изменения и дополнения в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего годового общего собрания акционеров.

Общее количество голосующих простых акций, привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», составило 9 194 249 908, из них **по тринадцатому вопросу** повестки дня об утверждении изменений и дополнений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций</i>
«За»	8 076 105 963	87,838661
«Против»	48 601 640	0,528609
«Воздержался»	716 284 146	7,790566
Не приняли участие в голосовании	353 258 159	3,842164

Решение принято квалифицированным большинством от общего числа голосующих простых акций, привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, в соответствии с подпунктом 1-1) пункта 4 статьи 13 и пунктом 2 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», подпунктом 1-1) пункта 7 статьи 14 и пунктом 2 статьи 26 Устава Банка.

Таким образом, годовое общее собрание акционеров квалифицированным большинством от общего числа голосующих простых акций, привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, приняло следующее решение:

Утвердить изменения и дополнения в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего годового общего собрания акционеров.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 819 899 175, из них **по четырнадцатому вопросу** повестки дня об информировании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«За»	8 103 611 900	91,87873624
«Против»	29	0,00000033
«Воздержался»	716 287 246	8,12126343
Не приняли участие в голосовании	0	0

Решение принято простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

Таким образом, годовое общее собрание акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, приняло следующее решение:

Принять к сведению представленную на рассмотрение настоящего годового общего собрания акционеров информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 819 899 175, из них **по пятнадцатому вопросу** повестки дня о рассмотрении вопроса об обращениях акционеров АО «Народный Банк Казахстана» на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«За»	8 103 615 829	91,878781
«Против»	0	0
«Воздержался»	716 283 346	8,121219
Не приняли участие в голосовании	0	0

Решение принято простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.



Таким образом, годовое общее собрание акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, приняло следующее решение:

Принять к сведению представленную на рассмотрение настоящего годового общего собрания акционеров информацию об обращениях акционеров АО «Народный Банк Казахстана» на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 819 899 175, из них **по шестнадцатому вопросу** повестки дня об определении количественного состава и срока полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», избрании ее членов проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	8 103 604 329	91,878650
«Против»	0	0
«Воздержался»	716 283 346	8,121219
Не приняли участие в голосовании	11 500	0,000130

Решение принято простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

Таким образом, годовое общее собрание акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, приняло следующее решение:

Утвердить количественный состав счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» – 7 (семь) человек.

Определить срок полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» – 3 (три) года, истекающий на момент переизбрания членов счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» на годовом общем собрании акционеров.

Избрать членами счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» следующих лиц:

Разумова Ильмира
Арслановна – начальник Управления собственного капитала
Департамента управления капиталом Группы
(председатель счетной комиссии);

Члены счетной комиссии:

Бородовицына Анна
Васильевна – директор Департамента управления капиталом Группы;
Скрыль Виктор Сергеевич – директор Департамента международных отношений;
Хмыз Елена – главный менеджер Департамента управления капиталом
Александровна Группы;
Илюсинов Габбас – старший менеджер Департамента управления капиталом
Мальгаджиевич Группы;
Мадазимова Гульзия – старший менеджер Департамента управления капиталом
Сейдахметовна Группы;
Шакирова Назгуль – старший менеджер Департамента управления капиталом
Мухамедсальковна Группы.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

В связи с рассмотрением всех вопросов утвержденной сегодня повестки дня, предлагаю на этом завершить годовое общее собрание акционеров акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана».

Благодарю вас за активное участие в проведении настоящего собрания акционеров.

Председатель годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана»

 Сийрбаев Е.Д.

Секретарь годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана»

 Сидорова Е.В.

Представитель акционера, владеющего более 10 % голосующих акций, свидетельствующий о правильности составления протокола

от АО «Холдинговая группа «АИМЭКС»

 Суиндыков Д.К.

Председатель счетной комиссии:

 Разумова И.А.

Члены счетной комиссии:

 Илюсинов Г.М.

 Мадазимова Г.С.

 Скрыль В.С.

 Хмыз Е.А.

 Шакирова Н.М.

