

ПРОТОКОЛ № 25
 годового общего собрания акционеров
 акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана»

г. Алматы

25 апреля 2008 года

Полное наименование: акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»
Место нахождения: г. Алматы, ул.Розыбакиева, 97
Место проведения собрания: г. Алматы, ул.Курмангазы, 40
Начало проведения собрания: 11 часов 00 минут
Окончание работы собрания: 12 часов 50 минут

На годовом общем собрании акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» (далее - Банк), начавшемся 25 апреля 2008 года в 11 часов 00 минут (далее - общее собрание акционеров), присутствуют:

1) представитель акционера Банка, владеющего 10 и более процентами голосующих простых акций Банка:

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», владеющее 673 672 628 голосующими простыми акциями, что составляет 93,47 % от общего количества голосующих простых акций Банка, в лице Нурабаева Жомарта Досанкуловича, действующего на основании доверенности № 41 от 22 апреля 2008 года;

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

На общем собрании также присутствуют приглашенные лица:

- Председатель и члены Совета директоров Банка;
- Председатель и члены Правления Банка;
- представители некоторых структурных подразделений и дочерних организаций Банка.

По состоянию на 25 марта 2008 г. (дата составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в настоящем общем собрании акционеров) по информации, представленной независимым регистратором АО «Фондовый центр»:

1) общее количество голосующих акций Банка (без учета акций, информация о которых отсутствует в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг») - 720 746 417 акций, количество голосующих простых акций Банка, выкупленных Банком – 4 194 299 акций (в том числе выкупленные Банком 57 694 глобальные депозитарные расписки, что составляет 230 776 простых акций, из расчета 4 простые акции на каждую глобальную депозитарную расписку);

2) общее количество акционеров Банка, владеющих простыми акциями, составляет 27 373 акционеров (без учета собственников, информация о которых не раскрыта в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»);

3) общее количество полностью размещенных привилегированных акций - 24 742 000 штук;

4) общее количество полностью размещенных привилегированных акций, конвертируемых в простые акции - 80 225 222 штук.

5) общее количество акционеров Банка, владеющих привилегированными акциями и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции (в том числе номинальные держатели управляющие портфелем акций) составляет 74 акционера (без учета собственников акций, информация о которых не раскрыта в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»).

В настоящем общем собрании акционеров зарегистрировано и участвует 49 акционеров и их представителей, владеющих в совокупности 705 427 426 голосующими простыми акциями Банка, что составляет 97,87 процентов от всех голосующих простых акций Банка.

Таким образом, кворум для проведения общего собрания акционеров и принятия решения по вопросам повестки дня имеется.

Повестка дня общего собрания акционеров:

1. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2007 год.

2. Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2007 год. Принятие решения о выплате дивидендов по акциям АО «Народный Банк Казахстана». Утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».

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

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

Председатель Совета директоров Банка Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии с положениями статьей 35 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» общество обязано ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров. Для рассмотрения вопросов, относящихся к компетенции ежегодного общего собрания акционеров, было созвано настоящее общее собрание акционеров Банка.

О проведении годового общего собрания акционеров Банка Вы были извещены в порядке, определенном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. Информация о созыве общего собрания акционеров и определении его повестки дня была размещена в средствах массовой информации - периодических печатных изданиях «Егемен Казахстан» и «Казахстанская правда» от 18 марта 2008 года, а также дополнительно размещена на корпоративном веб-сайте Банка, на сайтах Казахстанской фондовой биржи и Лондонской фондовой биржи, посредством уведомления депозитарного банка.

Согласно информации, предоставленной регистратором Банка - АО «Фондовый Центр», по состоянию на 25 марта 2008 года (то есть на дату, составления списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров) общее количество акционеров Банка, владеющих простыми акциями, составляет 27 373 акционера (без учета собственников, информация о которых не раскрыта в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»).

Общее количество полностью размещенных голосующих простых акций (за вычетом голосующих акций Банка, выкупленных Банком, а также акций, находящихся в номинальном держании и принадлежащих собственникам акций, сведения о которых отсутствуют в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»), составляет 720 746 417 штук.

Для объявления итогов регистрации участия в настоящем общем собрании акционеров слово предоставляется председателю счетной комиссии Разумовой Ильмире Арслановне.

Разумова И.А.:

Уважаемые акционеры!

По данным, представленным счетной комиссией, на момент окончания регистрации для участия в настоящем общем собрании акционеров АО «Народный Банк Казахстана», зарегистрировано 49 акционеров и их представителей, владеющих в совокупности 705 427 426 голосующими простыми акциями Банка, что составляет 97,87 процентов от всех голосующих простых акций Банка.

При этом отмечаем, что в настоящем общем собрании акционеров участвует уполномоченный представитель от 7 (семи) держателей глобальных депозитарных расписок, выпущенных на простые акции Банка, сведения о которых раскрыты в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

Также на общем собрании акционеров присутствуют 3 акционера Банка, владеющих в совокупности 31 094 202 привилегированными акциями и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции Банка, что составляет 29,62 процента от общего количества размещенных привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка.

Согласно статье 45 Закона «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 вышеизложенные результаты регистрации, настоящее годовое общее собрание акционеров АО «Народный Банк Казахстана» считается правомочным.

Председатель Совета директоров Банка Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

Объявляю годовое общее собрание акционеров АО «Народный Банк Казахстана» открытым.

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

1. Избрать председателем собрания акционера Банка **Сазанова Сатыбалды Сазановича**.

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

«за»	-	49
«против»	-	0
«воздержался»	-	0

Принято единогласно.

2. Избрать секретарем собрания акционера Банка **Даулетову Раушан Урмановну**.

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

«за»	-	49
«против»	-	0
«воздержался»	-	0

Принято единогласно.

Прошу председателя собрания **Сазанова Сатыбалды Сазановича** и секретаря собрания **Даулетову Раушан Урмановну** занять свои места.

Председатель собрания Сазанов С.С.:

Уважаемые акционеры!

Прежде чем продолжить работу нашего собрания, приглашаю в президиум:

- члена Совета директоров Банка Арстанбекову Камилю Валерьевну;
- члена Совета директоров Банка Елемесова Аскара Раушанулы;
- члена Совета директоров Банка Сатылганова Кайрата Алпамышовича;
- члена Совета директоров Банка Марченко Григория Александровича;
- члена Совета директоров Банка Кристофа Рёля;
- представителя миноритарных акционеров Дуйсемалиева Уразгалий Киндаевича.

Уважаемые акционеры!

Как вам известно, повестка дня настоящего общего собрания акционеров была опубликована в газетах «Егемен Казахстан» и «Казахстанская правда» 18 марта 2008г., а также дополнительно размещена на корпоративном веб-сайте Банка, на сайтах Казахстанской фондовой биржи и Лондонской фондовой биржи, посредством уведомления депозитарного банка. Также с повесткой общего собрания акционеров Вы можете ознакомиться сейчас. Повестка общего собрания акционеров находится в составе раздаточных материалов по всем вопросам повестки дня общего собрания акционеров, предоставленных вам при регистрации участников собрания.

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

Есть ли какие-либо комментарии, предложения по повестке дня? Нет.

Прошу вас проголосовать в бюллетенях за утверждение повестки дня годового общего собрания акционеров Банка в определенной Советом директоров редакции (решение заочного заседания Совета директоров от 13 марта 2008 года № 35).

Членов счетной комиссии прошу подвести подсчет голосов и огласить их позже.

Как вам уже известно, согласно статье 46 Закона «Об акционерных обществах» в обществе с числом акционеров более 100 должна быть создана счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается общим собранием акционеров.

В связи с этим довожу до Вашего сведения, что на настоящем общем собрании акционеров присутствуют следующие члены счетной комиссии, которые были избраны на внеочередном общем собрании акционеров, состоявшемся 21 февраля 2008 года:

председатель счетной
комиссии

Разумова Ильмира Арслановна

члены счетной комиссии:

Баятанова Жанар Гаппарбековна

Илюсинова Айсулу Серикбаевна

Уатаев Гани Еркинович

Хмыз Елена Александровна

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» 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, которые засвидетельствуют правильность составления протокола данного общего собрания акционеров.

В настоящее время акционером, владеющим десятью и более процентами

голосующих простых акций Банка по состоянию на 25 марта 2008 года, то есть, на дату фиксации данных системы реестров держателей акций Банка является:

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», владеющее 673 672 628 голосующих простых акций, что составляет 93,47 % от общего количества голосующих простых акций Банка (без учета собственников акций, информация о которых не раскрыта в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»).

С учетом сказанного предлагается избрать следующего представителя крупного акционера Банка, присутствующего на собрании и действующего по соответствующей доверенности, представленной при регистрации для участия на данном общем собрании акционеров:

от АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» - Нурабаева Жомарта Досанкуловича.

Есть ли другие предложения? Других предложений нет. Прошу проголосовать поднятием рук за предложенные кандидатуры:

«за»	-	49
«против»	-	0
«воздержался»	-	0

Принято единогласно.

Уважаемые акционеры!

Предлагаю провести настоящее общее собрание акционеров на русском языке. Все желающие могут выступать на казахском языке. В зале находятся переводчики, которые в случае необходимости обеспечат надлежащий перевод с русского на казахский язык и наоборот.

Предлагаю рассмотреть и утвердить следующий регламент проведения настоящего общего собрания акционеров: установить время выступления докладчику – 5-10 минут; выступающим в прениях - до 5 минут.

Полагаю целесообразным определить открытую форму голосования по всем вопросам и предложениям общего собрания акционеров.

Уважаемые акционеры, также предлагаю настоящее общее собрание акционеров провести без перерыва.

Прошу Вас в целях соблюдения установленной очередности по рассмотрению вопросов повестки дня, а также в целях избежания нарушения регламента собрания, вопросы, не предусмотренные повесткой дня собрания, задавать в письменном виде и направлять в секретариат.

Все вопросы, не включенные в повестку дня собрания, будут рассмотрены после завершения обсуждения вопросов утвержденной повестки дня, на которые будут даны ответы.

Кроме этого сообщаю, что все акционеры, желающие выступить по вопросу повестки дня собрания, могут записаться у секретаря собрания. При этом предлагаю выступления акционеров в прениях ограничить 5 выступающими.

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

«за»	-	49
«против»	-	0
«воздержался»	-	0

Принято единогласно.

А сейчас попрошу членов счетной комиссии Банка огласить результаты голосования об утверждении повестки дня общего собрания акционеров в предложенной Советом директоров Банка редакции. Слово предоставляется председателю счетной комиссии Разумовой Ильмире Арслановне.

Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров по вопросу утверждения повестки дня в предложенной Советом директоров Банка редакции - 705 427 426, из них проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	705 425 126	99,99967396
«против»	270	0,00003827
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	2 030	0,00028777

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

Таким образом, решение об утверждении повестки дня в предложенной Советом директоров Банка редакции считается принятым.

I. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2007 год

Председатель собрания Сазанов С.С.:

Уважаемые акционеры!

Поскольку рабочие органы общего собрания сформированы, повестка общего собрания акционеров утверждена, приступим к работе. Предлагаю перейти к обсуждению первого вопроса повестки дня: «Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2007 год».

Уважаемые акционеры, слово для выступления по данному вопросу предоставляется Заместителю Председателя Правления Банка **Абдулиной Наилие Курманбековне**.

Абдулина Наилия Курманбековна:

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 2007 года.

В 2007 году Банк сохранил высокие темпы роста. В целом по многим параметрам показатели Банка выполнены или максимально близки к соответствующим плановым ориентирам.

Активы, обязательства, капитал

На конец декабря 2007 г. активы Банка по МСФО составили 1.576,8 млрд. тенге, увеличившись на 61,6 % по сравнению с началом отчетного года. Объем кредитования клиентуры вырос за 2007 г. на 74,6% до 1 032,9 млрд. тенге, обеспечив 73,4% прироста активов Банка.

Портфель инвестиций в ценные бумаги по сравнению с началом 2007 года снизился на 26,8 млрд. тенге, составив 137,7 млрд. тенге. Из него 90,1% приходится на операции с государственными высоколиквидными инструментами, доля которых в ликвидных активах Банка на конец отчетного года составила 26,1% против 46,9% на начало года, обеспечивая необходимую ликвидность баланса Банка.

В структуре активов доля займов клиентам составила 65,5%, деньги и их эквиваленты — 16,0%, инвестиции в ценные бумаги — 8,7%.

Размер обязательств Банка составил 1.424,8 млрд. тенге с ростом к началу года на 563,2 млрд. тенге (65,4%), главным образом за счет прироста средств клиентов, которые составили 89,5% прироста обязательств, объем привлекаемых средств от кредитных учреждений увеличился по сравнению с началом 2007 г. на 36,7% (на 43,6 млрд. тенге) и составил на конец декабря 162,2 млрд. тенге.

Доля средств клиентов в структуре обязательств составила 80,0%, доля средств кредитных учреждений составила 11,4% обязательств, выпущенных долговых ценных бумаг составила 7,4%.

Собственный капитал увеличился за 2007 год на 33,4%, составив 152,0 млрд. тенге. Рост капитала в целом на 87,7% был обеспечен за счет увеличения размеров прибыли текущего и прошлого периодов.

В течение 2007 года Банком исполнялись все пруденциальные нормативы. В результате дополнительной эмиссии акций в сумме 4,8 млрд. тенге в первом полугодии, регуляторный собственный капитал вырос на 25,6%. Его величина обеспечивает определенный резерв для дальнейшего наращивания активов.

Прибыль Банка за 2007 год составила 38 150 млн. тенге, что на 62,7% выше прибыли предшествовавшего года.

Сумма прибыли до формирования резервов и налогов, как результат операционной деятельности Банка, по сравнению с 2006 годом выросла на 81,9% и составила 69 187 млн. тенге.

Чистый процентный доход вырос в сравнении с 2006 годом на 51,7% до 69,1 млрд. тенге, как за счет роста ставок, так и роста объемов проводимых операций.

Чистые непроцентные доходы Банка увеличились на 12,7 млрд. тенге (72%), составив 30,3 млрд. тенге.

Чистые комиссионные доходы выросли на 3,2 млрд. тенге или 22,7%, составив 17,2 млрд. тенге.

Общая сумма расходов Банка выросла по сравнению с 2006 г. на 70,0 млрд. тенге (74,6%), составив 163,8 млрд. тенге, при этом процентные и непроцентные расходы росли равными темпами. Общий прирост процентных расходов (28,6 млрд. тенге) обусловлен в основном ростом расходов по обязательствам перед клиентами (86,7% от общего прироста процентных расходов), по ценным бумагам и субординированному долгу (6,1% от общего прироста процентных расходов), срочным депозитам, и кредитам банков (3,1% от общего прироста процентных расходов). Рост расходов связан с увеличением объемов проводимых операций и ростом ставок.

Позиции на рынках

Несмотря на увеличение активов и капитала (активы выросли на 60,4%, капитал - на 24,5%), Банк кардинально не изменил своих основных рыночных позиций. Оставаясь одним из крупнейших финансовых институтов, он по-прежнему занимает по основным показателям третье место в Казахстане.

На рынке розничных депозитов Банк продолжает сохранять лидирующие позиции. На протяжении первого полугодия доля Банка снижалась с 20,0% до 18,5% на конец июня отчетного года, но к концу декабря 2007 года доля Банка увеличилась до 24,1%, тем самым было обеспечено выполнение целевой задачи на 2007 год — 22,0%.

По срочным вкладам населения Банк за двенадцать месяцев 2007 г. также занял ведущее место с долей на рынке 22,5% против 17,6% в конце декабря 2006 г.

Размеры кредитования частных лиц в 2007 году росли опережающими темпами. При увеличении общего объема требований к клиентам на 72,7%, размеры кредитования частных лиц выросли на 66,8%, что составило 405,5 млрд. тенге. По сравнению с аналогичным периодом 2006 года рост числа заемщиков составил 19,8%, а рост среднего размера займа увеличился на 29,8%.

Задолженность по прочим потребительским займам, с учетом автокредитования, за 2007 год выросла на 77,7% до 147,4 млрд. тенге.

Несмотря на возрастающую конкуренцию со стороны других банков, карточная система Народного Банка по-прежнему занимает лидирующие позиции на рынке платежных карточек. По числу карточек, находящихся в обращении, на долю Банка приходится 44.1% рынка против 51,2% на начало года.

Уважаемые акционеры!

В целом, деятельность Банка за отчетный период, по нашему мнению, была успешной и отвечает требованиям действующего законодательства. Советом директоров Банка в соответствии со статьей 86 Закона «Об акционерных обществах» 21 марта 2008 года. была предварительно утверждена годовая финансовая отчетность Банка за 2007 год (протокол Совета директоров Банка №4 от 21 марта 2008 года). Независимой аудиторской компанией — ТОО «Делойт» полностью подтверждена достоверность и правильность данных годовой финансовой отчетности Банка по результатам деятельности за 2007 год и нарушений законодательства не установлено.

Позвольте огласить заключение независимого аудитора.

Отчет независимых акционеров Акционерам и Совету Директоров Банка:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних организаций, которая включает в себя консолидированные бухгалтерские балансы по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов, консолидированные отчёты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за годы, закончившиеся на эти даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверность данной консолидированной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, в которой отсутствуют существенные искажения причиной которых является мошенничество или ошибка; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных при сложившихся обстоятельствах допущений.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить своё мнение о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют от нас соответствия этическим требованиям, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчётность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств, подтверждающих консолидированную финансовую отчетность и примечания к ней. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения консолидированной финансовой

отчетности, причиной которого является мошенничество или ошибка. Оценивая данные риски, аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля, влияющую на подготовку достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, для разработки аудиторских процедур, надлежащих при данных обстоятельствах, но не для цели выражения мнения об эффективности работы системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности используемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения.

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

Уважаемые акционеры!

На основании вышеизложенного, Правление и Совет директоров Банка предлагают утвердить представленную на настоящее общее собрание акционеров годовую финансовую отчетность АО «Народный Банк Казахстана» за 2007 год, с учетом отчета независимых аудиторов.

Председатель собрания Сазанов С.С.:

Уважаемые акционеры, будут ли еще какие-либо другие предложения по данному вопросу? Желающие выступить?

Акционер Банка:

Вами отмечено, что Банк сохранил за собой третье место среди банков второго уровня. А какие банки второго уровня занимают первое и второе места соответственно?

Абдулина Наилия Курманбековна:

Позиции банков второго уровня на рынке в зависимости от уровня того или иного показателя распределены следующим образом:

По размеру активов первое место занимает АО «Казкоммерцбанк», второе место – АО «БТА Банк», третье – АО «Народный Банк Казахстана».

По размеру собственного капитала первое место закрепил за собой АО «БТА Банк», второе место - АО «Казкоммерцбанк», третье – АО «АТФ Банк», четвертое - АО «Народный Банк Казахстана».

По размеру уставного капитала первое место закрепил за собой АО «БТА Банк», второе место - АО «Казкоммерцбанк», третье – АО «АТФ Банк», четвертое - АО «Народный Банк Казахстана».

По объему выданных кредитов - первое место занимает АО «Казкоммерцбанк», второе место – АО «БТА Банк», третье – АО «Народный Банк Казахстана».

По объему привлеченных от населения депозитов первое место закрепилось за АО «Народный Банк Казахстана».

Акционер Банка Масанов К. (г. Астана):

Уважаемые акционеры, я предлагаю создать инициативную группу, чтобы мы могли вносить свои предложения и держать постоянную связь с крупными акционерами.

Представитель миноритарных акционеров Банка Дуйсемалиев У.К.:

Хотелось бы уточнить следующий момент по предоставленной в составе раздаточных материалов финансовой отчетности Банка: что собой представляет «доля

меньшинства», указанная в разделе «чистая прибыль» консолидированного отчета о прибылях и убытках? Является ли указанная доля долей миноритарных акционеров?

Абдулина Наилия Курманбековна:

Нет, под меньшинством в данном случае подразумеваются те физические и юридические лица, участие в уставных капиталах дочерних организаций Банка которых составляет незначительную часть. Соответственно доля меньшинства означает прибыль указанных учредителей/участников от деятельности дочерних организаций Банка.

Председатель собрания Сазанов С.С.:

Уважаемые акционеры, будут ли еще какие-либо другие предложения по данному вопросу? Желаящие выступить?

Других предложений, желающих выступить нет. Прошу голосовать по первому вопросу повестки дня.

Членов счетной комиссии прошу произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по первому вопросу повестки дня собрания.

Для оглашения результатов голосования по первому вопросу повестки дня слово предоставляется председателю счетной комиссии Разумовой И.А.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров по первому вопросу повестки дня - 705 427 426, из них проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	705 426 596	99,99988234
«против»	330	0,00004678
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	500	0,00007088

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

Таким образом, простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, было принято решение об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2007 год, с учетом отчета независимых аудиторов.

II. Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2007 год. Принятие решения о выплате дивидендов по акциям АО «Народный Банк Казахстана». Утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана»

Председатель собрания Сазанов С.С.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению второго вопроса повестки дня: «Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2007 год. Принятие решения о выплате дивидендов по 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 Банка **Карабаеву Даурену Сапаралиевичу**.

Карабаев Даурен Сапаралиевич:

Уважаемые акционеры!

В 2007 году произошли изменения в структуре и величине собственного капитала Банка. На конец отчетного периода уставный капитал Банка составил 65,5 млрд. тенге, в том числе простые акции - 49,8 млрд. тенге, привилегированные акции - 15,7 млрд. тенге. Увеличение уставного капитала Банка происходило за счет дополнительного выпуска простых акций.

По итогам 2007 финансового года чистый доход (прибыль) АО «Народный Банк Казахстана», предназначенный к распределению, после уплаты корпоративного подоходного налога, в соответствии требованиями МСФО составил 38,1 млрд. тенге.

В соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьей 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» годовому общему собранию акционеров АО «Народный Банк Казахстана» предлагается принять следующие решения по второму вопросу повестки дня:

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода, полученного по итогам деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2007 год:

1) часть чистого дохода в размере 1 679 475 552 тенге 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 и порядке, предусмотренном проспектом выпуска акций АО «Народный Банк Казахстана» (в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в установленном законодательством Республики Казахстан порядке);

2) часть чистого дохода направить на выплату дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1C33870011), в порядке и на условиях, определенных проспектом выпуска акций АО «Народный Банк Казахстана».

При этом утвердить размер дивиденда на 1 (одну) простую акцию АО «Народный Банк Казахстана» - 2,75 тенге (в том числе сумма налога, подлежащего уплате в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан);

3) часть чистого дохода направить на увеличение резервного капитала АО «Народный Банк Казахстана» до размера не более 35 000 000 000 (тридцать пять миллиардов) тенге, с учетом минимального размера резервного капитала не менее 2 % (два процента) от ссудного портфеля АО «Народный Банк Казахстана», подлежащего классификации в соответствии с законодательством Республики Казахстан, и ожидаемого роста ссудного портфеля АО «Народный Банк Казахстана».

Отмечаем, что данное решение отвечает новому требованию уполномоченного органа к минимальному размеру резервного капитала для банков второго уровня, которое вводится в действие с 1 мая текущего года. При этом с учетом прогнозируемого роста ссудного портфеля фактический резервный капитал на 01 мая 2008 года составит 34 839 760 тыс.тенге;

4) оставшуюся часть чистого дохода не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Вместе с тем, сообщаем Вам о следующем порядке выплаты дивидендов, определенном решением Совета директоров Банка:

1) по привилегированным акциям АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции:

- 12 мая 2008 года - дата фиксации списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов по привилегированным акциям и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции;

- дата начала выплаты дивидендов - 13 мая 2008 года. Период выплаты дивидендов - с 13 мая по 16 мая 2008 года;

- способ оплаты дивидендов – безналичный и (или) наличный.

2) по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана»:

- 19 мая 2008 года - дата фиксации списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов по простым акциям Банка;

- дата начала выплаты дивидендов - 20 мая 2008 года;

- способ оплаты дивидендов – безналичный и (или) наличный.

В соответствии со статьей 44 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» Совет директоров предлагает утвердить вышеуказанный порядок распределения чистого дохода, полученного АО «Народный Банк Казахстана» по итогам 2007 финансового года.

Председатель собрания Сазанов С.С.:

Уважаемые акционеры, будут ли еще какие-либо другие предложения по данному вопросу? Желющие выступить?

Представитель миноритарных акционеров Банка Дуйсемалиев У.К.:

Не могли бы Вы разъяснить какова методика определения размера дивидендов на одну простую акцию Банка, какими критериями Вы руководствуетесь?

Карабаев Даурен Сапаралиевич:

Предлагаемые к утверждению размеры дивидендов рассчитаны с учетом сумм, подлежащих направлению на пополнение резервного капитала в соответствии с новыми требованиями Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, на выплату дивидендов по привилегированным акциям в соответствии с условиями их выпуска, а также с учетом иных показателей.

Акционер Банка:

Насколько предлагается увеличить размер дивиденда на одну простую акцию Банка в этом году, по сравнению с размером дивиденда на одну простую акцию, выплаченного по итогам 2006 года?

Карабаев Даурен Сапаралиевич:

По итогам 2006 года размер дивиденда на одну простую акцию Банка был утвержден в размере 2, 50 тенге, в этом году предлагается увеличить размер дивиденда на 0, 25 тенге, что составит 2, 75 тенге на одну простую акцию Банка.

Акционер Банка:

В прошлом году было отмечено, что стоимость акций Банка на Лондонской фондовой бирже в перерасчете на тенге составляет около 700 тенге, в этом же году по информации, опубликованной в средствах массовой информации, стоимость одной акции составляет около 500 тенге. Какова достоверная стоимость акций банка на Лондонской фондовой бирже?

Карабаев Даурен Сапаралиевич:

Действительно за прошлый год были отмечены как рост, так и последующее

падение стоимости акций Банка на Лондонской фондовой бирже до уровня 500 -560 тенге, что связано с влиянием ипотечного кризиса на мировой рынок, повышением интереса к ценным бумагам иных участников Лондонской фондовой биржи, а также иными многочисленными внешними факторами. При этом следует отметить, что на Лондонской фондовой бирже ценные бумаги Банка конкурируют не только с ценными бумагами казахстанских эмитентов, но и с ценными бумагами многочисленных иностранных эмитентов.

Представитель миноритарных акционеров Банка Дуйсемалиев У.К.:

Я радуюсь достижениям Банка на финансовом рынке, но в то же время считаю предлагаемое распределение доходов Банка неправильным, поскольку миноритарные акционеры получают небольшие дивиденды по сравнению с крупными акционерами Банка. Более того, у акционеров нет связи с Банком, что не позволяет миноритарным акционерам Банка участвовать в управлении Банком, в том числе прекращена деятельность ранее действовавшего Совета акционеров.

Председатель Совета директоров Банка Павлов А.С.:

Уважаемый Уразгалий Киндаевич, относясь с уважением к Вашему мнению, я все же вынужден с Вами не согласиться.

Как мы уже отметили, 1 мая 2008 году вступят в силу новые требования Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций к размеру резервного капитала и должны будут составить не менее 2 % (два процента) от ссудного портфеля АО «Народный Банк Казахстана», подлежащего классификации в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Более того, Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций было также рекомендовано осуществить увеличение резервного капитала с учетом ожидаемого роста ссудного портфеля АО «Народный Банк Казахстана».

В связи с вышеуказанным, Банк не имеет возможности определить более высокий размер дивидендов. Крупные акционеры, в свою очередь, получают такой же размер дивиденда на одну простую акцию, поскольку предлагаемый к утверждению размер дивиденда является единым для всех простых акций, независимо от их принадлежности крупному или миноритарному акционеру. Вместе с тем, считаю необходимым отметить, что АО «Народный Банк Казахстана» один из немногих банков второго уровня, который по итогам 2007 года, предлагает принять решение о выплате дивидендов по простым акциям, тогда как основная часть банков второго уровня не выплачивает дивиденды по простым акциям по итогам 2007 года.

Что касается участия акционера в управлении Банком, должен отметить, что все основные решения деятельности Банка в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка принимаются на общем собрании акционеров. Более того, деятельность указанного Вами Совета акционеров Банка, не являющегося органом Банка, не была прекращена и Вы по настоящий момент являетесь председательствующим данного Совета акционеров.

Председатель собрания Сазанов С.С.:

Уважаемые акционеры, будут ли еще какие-либо другие предложения по данному вопросу? Желаящие выступить?

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

Членов счетной комиссии прошу произвести подсчет голосов, подвести итоги голосования по второму вопросу повестки дня.

Для оглашения результатов голосования по второму вопросу повестки дня слово предоставляется председателю счетной комиссии Разумовой И.А.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров по второму вопросу повестки дня - 705 427 426, из них проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	705 414 173	99,99812128
«против»	12 117	0,00171768
«воздержался»	636	0,00009016
Не приняли участие в голосовании	500	0,00007088

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

Таким образом, простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, были приняты решения:

1) часть чистого дохода в размере 1 679 475 552 тенге 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 и порядке, предусмотренном проспектом выпуска акций АО «Народный Банк Казахстана» (в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в установленном законодательством Республики Казахстан порядке);

2) часть чистого дохода направить на выплату дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1C33870011), в порядке и на условиях, определенных проспектом выпуска акций АО «Народный Банк Казахстана».

При этом утвердить размер дивиденда на 1 (одну) простую акцию АО «Народный Банк Казахстана» - 2,75 тенге (в том числе сумма налога, подлежащего уплате в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан);

3) часть чистого дохода направить на увеличение резервного капитала АО «Народный Банк Казахстана» до размера не более 35 000 000 000 (тридцать пять миллиардов) тенге, с учетом минимального размера резервного капитала не менее 2 % (два процента) от ссудного портфеля АО «Народный Банк Казахстана», подлежащего классификации в соответствии с законодательством Республики Казахстан, и ожидаемого роста ссудного портфеля АО «Народный Банк Казахстана»;

4) оставшуюся часть чистого дохода не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

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

Председатель собрания Сазанов С.С.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению третьего вопроса повестки дня: «Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров 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**.

Карабаев Даурен Сапаралиевич:

Уважаемые акционеры!

В соответствии с изменениями, внесенными в Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах», связанными с защитой прав миноритарных инвесторов, на годовом общем собрании акционеров рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия общества, его должностных лиц и итогах рассмотрения данных обращений.

В связи с изложенным, во исполнение требований статьи 35 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» настоящим доводим до вашего сведения информацию об обращениях на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Так, по итогам первичного размещения акций Банка с 16 декабря 2006 г. по 26 февраля 2007 года при первичном размещении простых акций Банка удовлетворена 81 заявка акционеров на размещение 4 153 195 (четыре миллиона сто пятьдесят три тысячи сто девяносто пять) штук акций на сумму 2 126 103 584, 40 (два миллиарда сто двадцать шесть миллионов сто три тысячи пятьсот восемьдесят четыре тенге 40 тиын).

По итогам проведенных Банком мероприятий выкупа акций Банка за период с 01 января 2007 года по 31 декабря 2007 года по заявлениям акционеров было выкуплено 79 126 (семьдесят девять тысяч сто двадцать шесть) штук простых акций у 181 акционера на общую сумму 7 625 120 (семь миллионов шестьсот двадцать пять тысяч сто двадцать) тенге. Поступило 3 заявления от акционеров об аннулировании ранее поданных заявлений на выкуп акций Банком (в последствии данные акционеры продали свои пакеты акций на вторичном рынке ценных бумаг).

От акционеров Банка поступило девятнадцать запросов, на которые даны следующие ответы:

1) рассмотрены четырнадцать обращений акционеров Банка по вопросам размещения акций и выплаты дивидендов и заявителям даны разъяснения о порядке и условиях размещения акций Банка и выплаты дивидендов по таким акциям;

2) рассмотрены два обращения акционеров по вопросу предоставления подтверждения количества акций, находящихся в их собственности и заявителям даны разъяснения о процедуре предоставления такого подтверждения;

3) рассмотрено одно обращение акционера касательно вопросов, относящихся к компетенции общего собрания акционеров (предоставление информации о размере и составе вознаграждения, выплаченного членам Совета директоров Банка и Правления Банка за 2006 год), даны соответствующие разъяснения;

4) рассмотрено одно обращение акционера касательно не удовлетворения его заявления на получение единовременной выплаты материальной помощи в рамках 80-летия Банка вследствие истечения сроков подачи заявлений, даны соответствующие разъяснения;

5) рассмотрено одно обращение акционера касательно оказания акционерам материальной помощи ветеранам – участникам Великой Отечественной войны, даны соответствующие разъяснения.

Уважаемые акционеры!

Предлагаем принять во внимание предоставленную на настоящее общее собрание акционеров информацию о поступивших в 2007 году обращениях акционеров на действия Банка, его должностных лиц и итогах рассмотрения данных обращений.

Председатель собрания Сазанов С.С.:

Уважаемые акционеры, будут ли еще какие-либо другие предложения по данному вопросу? Желаящие выступить?

Акционер Банка Слатвинский В.П.:

Я обращался в Банк с просьбой оказать материальную помощь на обучение внучки-сироты, находящейся на моем попечении, однако не получил ответа. Прошу повторно рассмотреть мое заявление.

Председатель собрания Сазанов С.С.:

Ваш вопрос принят к рассмотрению и по результатам Вам будет обязательно предоставлен письменный ответ.

Уважаемые акционеры, будут ли еще какие-либо другие предложения по данному вопросу? Желаящие выступить?

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

Членов счетной комиссии прошу произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по третьему вопросу повестки дня собрания.

Для оглашения результатов голосования по третьему вопросу повестки дня слово предоставляется председателю счетной комиссии Разумовой И.А.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров по третьему вопросу повестки дня - 705 427 426, из них проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	705 415 103	99,99825312
«против»	6 987	0,00099046
«воздержался»	4 836	0,00068554
Не приняли участие в голосовании	500	0,00007088

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

Таким образом, простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, было принято решение о принятии во внимание предоставленной информации об обращениях акционеров на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

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

Председатель собрания Сазанов С.С.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению четвертого 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.

Павлов Александр Сергеевич:

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 Банка за 2007 год и сообщаем что:

1) оплата труда (выплата вознаграждения) членам Совета директоров и Правления Банка осуществляется на основании трудовых договоров (соглашений), заключаемых в соответствии с требованиями статьи 59 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и решениями органов Банка.

2) премирование членов Правления Банка осуществляется в соответствии с принципами Кодекса корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана», по итогам достигнутого Банком положительного финансового результата за отчетный период, с учетом индивидуального вклада каждого члена Правления в результаты деятельности Банка.

3) условия выплаты вознаграждения членам Совета директоров Банка были определены решением годового общего собрания акционеров Банка от 19 апреля 2006 года.

На основании вышеизложенного, предлагаем принять во внимание предоставленную информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».

О размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка в 2007 году (включающего в себя вознаграждение, премии по итогам года и иные обязательные выплаты в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан), Председатель Совета директоров Павлов А.С. проинформировал акционеров согласно приложению 1 к настоящему протоколу.

Председатель собрания Сазанов С.С.:

Уважаемые акционеры, предлагаем принять во внимание предоставленную информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка. Прошу акционеров Банка голосовать по четвертому вопросу повестки дня.

Членов счетной комиссии прошу произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по четвертому вопросу повестки дня собрания.

Для оглашения результатов голосования по четвертому вопросу повестки дня слово предоставляется председателю счетной комиссии Разумовой И.А.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров по четвертому вопросу повестки дня - 705 427 426, из них проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций</i>
«за»	705 414 294	99,99813843
«против»	7 746	0,00109806
«воздержался»	4 886	0,00069263
Не приняли участие в голосовании	500	0,00007088

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

Таким образом, простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, было принято решение о принятии во внимание предоставленной информации о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель собрания Сазанов С.С.:

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

Для ответа на все Ваши вопросы, поступившие в секретариат общего собрания, слово для выступления предоставляется корпоративному секретарю Банка Кабиеву Даулету Джаксылыковичу.

Кабиев Даулет Джаксылыкович:

Уважаемые акционеры, в секретариат поступил письменный запрос от акционера Витушкиной И.Н. следующего содержания:

«Является ли конфиденциальной информация о наличии акций и кому может быть предоставлена такая информация?»

Позвольте предоставить следующий ответ на заданный Вами вопрос:

В соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, информация о наличии и владельцах эмиссионных ценных бумаг, в том числе простых акций, составляет коммерческую тайну и может быть предоставлена только Банку, как эмитенту простых акций, и держателям простых акций в отношении их прав либо их представителям на основании оформленной в соответствии с требованиями законодательства доверенности, а также уполномоченным государственным органам в указанных законодательством случаях и порядке.

За разглашение информации о наличии и владельцах эмиссионных ценных бумаг регистратор Банка и/или иное виновное лицо несут предусмотренную законодательством ответственность.

Других вопросов в секретариат не поступило.

Председатель собрания Сазанов С.С.:

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

Акционер Жиенбаев Г.:

Я являюсь участником Венгерских событий, трижды обращался к руководству Банка с просьбой оказать помощь в связи с тяжелым материальным положением, но ответа не получил и просьба моя не была удовлетворена.

Председатель собрания Сазанов С.С.:

Ваша обращение принято к рассмотрению, по результатам которого Вам обязательно будет предоставлен письменный ответ.

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

Предложений, желающих выступить нет. Для оглашения итогов голосования по всем вопросам 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 в целом результаты рассмотрения вопросов повестки дня

Общее количество голосов акционеров по первому вопросу повестки дня - 705 427 426, из них проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	705 426 596	99,99988234
«против»	330	0,00004678
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	500	0,00007088

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

Таким образом, простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, было принято решение об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2007 год, с учетом отчета независимых аудиторов.

Общее количество голосов акционеров **по второму вопросу** повестки дня - 705 427 426, из них проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	705 414 173	99,99812128
«против»	12 117	0,00171768
«воздержался»	636	0,00009016
Не приняли участие в голосовании	500	0,00007088

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

Таким образом, простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, были приняты решения:

1) часть чистого дохода в размере 1 679 475 552 тенге 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 и порядке, предусмотренном проспектом выпуска акций АО «Народный Банк Казахстана» (в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в установленном законодательством Республики Казахстан порядке);

2) часть чистого дохода направить на выплату дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1C33870011), в порядке и на условиях, определенных проспектом выпуска акций АО «Народный Банк Казахстана».

При этом утвердить размер дивиденда на 1 (одну) простую акцию АО «Народный Банк Казахстана» - 2,75 тенге (в том числе сумма налога, подлежащего уплате в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан);

3) часть чистого дохода направить на увеличение резервного капитала АО «Народный Банк Казахстана» до размера не более 35 000 000 000 (тридцать пять миллиардов) тенге, с учетом минимального размера резервного капитала не менее 2 % (два процента) от ссудного портфеля АО «Народный Банк Казахстана», подлежащего

классификации в соответствии с законодательством Республики Казахстан, и ожидаемого роста ссудного портфеля АО «Народный Банк Казахстана»;

4) оставшуюся часть чистого дохода не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Общее количество голосов акционеров **по третьему вопросу** повестки дня - 705 427 426, из них проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	705 415 103	99,99825312
«против»	6 987	0,00099046
«воздержался»	4 836	0,00068554
Не приняли участие в голосовании	500	0,00007088

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

Таким образом, простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, было принято решение о принятии во внимание предоставленной информации об обращениях акционеров на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Общее количество голосов акционеров **по четвертому вопросу** повестки дня - 705 427 426, из них проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций</i>
«за»	705 414 294	99,99813843
«против»	7 746	0,00109806
«воздержался»	4 886	0,00069263
Не приняли участие в голосовании	500	0,00007088

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

Таким образом, простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, было принято решение о принятии во внимание предоставленной информации о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель собрания Сазанов С.С.:

Уважаемые акционеры, слово для выступления предоставляется Председателю Совета директоров Банка Павлову Александру Сергеевичу.

Председатель Совета директоров Банка Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

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

В связи с этим Совет Директоров должен дать формальную и строгую оценку своей собственной деятельности, а также деятельности своих комитетов и членов Совета директоров в индивидуальном порядке.

Во исполнение этого требования сообщая, что в течение всего отчетного года Совет директоров эффективно осуществлял свою деятельность, заседания Совета директоров проводились на регулярной основе. Для обсуждения наиболее важных и стратегических вопросов деятельности Банка проводились ежеквартальные заседания Совета директоров с участием иностранных независимых директоров. В случаях, допустимых законодательством, решения Совета директоров принимались также путем заочного голосования.

Всего в 2007 году было проведено **50** очных заседаний Совета директоров и принято **141** решение заочных заседаний Совета директоров.

В отчетном периоде, Совет директоров Банка рассмотрел и утвердил бюджеты Банка и Группы «Халык» в целом, на 2007 год, Стратегию Группы «Халык» на 2008-2010 годы, на систематической основе рассматривались итоги деятельности и исполнения бюджета Группы «Халык», исполнение бизнес-плана и бюджета АО «Народный Банк Казахстана», вопросы внутреннего аудита, усиления риск-менеджмента и совершенствования корпоративного управления.

В числе прочих вопросов деятельности Банка, **102** решения Совета директоров было принято в части утверждения внутренних правил Банка, **128** решений по заключению сделок о финансировании, в том числе с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, **19** решений о рассмотрении сверхлимитных заявок по проектам корпоративного кредитования и так далее.

Совет директоров обеспечивает надлежащий контроль деятельности Правления, службы внутреннего аудита, Комитета по аудиту при Совете директоров и иных органов Банка. В отчетном году при Совете директоров был создан Комитет по кадрам и вознаграждениям, состав которого согласно международным принципам корпоративного управления состоит преимущественно из независимых директоров.

Отмечаем эффективное участие членов Совета директоров в деятельности Банка, которые объективно и добросовестно выполняли возложенные на них обязанности в интересах Банка и его акционеров.

На основании изложенного, представляется, что за отчетный период работа Совета директоров Банка и исполнение их функций членами Совета директоров являются положительными.

Председатель собрания Сазанов С.С.:

Уважаемые акционеры, на внеочередном общем собрании акционеров, которое состоялось 21 февраля 2008 года, от акционеров поступили вопросы о том, какая помощь ко Дню Победы оказывается Банком ветеранам Великой Отечественной войны, в том числе являющимся акционерами Банка.

Для ответа на указанные вопросы слово предоставляется начальнику Управления рекламы и связей с общественностью Банка Рахмадиевой Жанаргуль Еркегалиевне.

Рахмадиева Ж.Е.:

Уважаемые акционеры!

В ознаменование 60-летней годовщины Победы в Великой Отечественной Войне (далее - ВОВ) в 2004 году АО «Народный Банк Казахстана» начал реализацию социальной программы «Марафон Победы», в целях поддержки ветеранов ВОВ.

Ежегодно Банком проводятся мероприятия по оказанию материальной помощи акционерам и вкладчикам Банка, являющимся ветеранами ВОВ.

На эти цели в 2004-2007 годы Банком было затрачено 73 853 859 тенге, из них:

1) в 2004 году на общую сумму 41 052 870 тенге;

- 2) в 2005 году на общую сумму 13 700 000 тенге;
- 3) в 2006 году на общую сумму 11 540 000 тенге;
- 4) в 2007 году на общую сумму 7 560 989 тенге.

Помимо конкретной финансовой поддержки, Банк главной целью данной программы рассматривает обращение к согражданам с призывом оказывать постоянную и всемерную поддержку ветеранам Великой отечественной войны.

Хотелось бы также ознакомить Вас с утвержденным Правлением Банка Планом мероприятий в связи с празднованием 85-летия Банка, который включает в себя:

- 1) посещение областных городов членами Правления в расширенном составе, во главе с Председателем Правления;
- 2) встречу с работниками, ветеранами, пенсионерами банка;
- 3) встречу с клиентами банка;
- 4) встречу с руководством области, города;
- 5) благотворительную акцию – посещение подшефных детских домов, интернатов, вручение подарков;
- 6) проведение пресс-конференции;
- 7) спонсирование изготовления 12 документальных фильмов о Героях Советского Союза - казахстанцев под названием «Герои последней войны», общим хронометражем 3 часа.

Вместе с тем, в рамках празднования 85-летия АО «Народный Банк Казахстана», Банк планирует ко дню Победы 9 мая в 2008 году провести следующие мероприятия по оказанию материальной помощи:

1. Оказание финансовой помощи следующим организациям:

- 1) Общественному объединению «Организация ветеранов РК» в размере 100 000 тенге;
- 2) 6 филиалам ОО «Организация ветеранов РК» (Алмалинского района, Бостандыкского района, Медеуского района, Ауэзовского района, Жетысуского района, Турксибского района) - по 60 000 тенге каждому;
- 3) ОО «Ветераны ВОВ г. Алматы» в размере 80 000 тенге.

Итого: 540 000 тенге

2. Предоставление областными/региональными филиалами Банка (кроме Алматинского областного филиала Банка) ветеранам ВОВ - вкладчикам Банка по срочным вкладам продуктовых наборов из расчета 5 000 тенге на человека.

В этих целях выделена сумма в размере 8 450 000 тенге.

3. Выплата суммы в размере 7 500,00 тенге каждому акционеру, относящемуся к одной из нижеуказанных категорий, при подаче им заявления в срок до 01 ноября 2008 года:

- 1) военнослужащие, проходившие службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии и флота в период Великой Отечественной войны;
- 2) партизаны и подпольщики Великой Отечественной войны;
- 3) граждане, работавшие в период блокады в городе Ленинграде на предприятиях, в учреждениях и организациях города и награжденные медалью «За оборону Ленинграда» и знаком «Житель блокадного Ленинграда»;
- 4) бывшие несовершеннолетние узники концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистами и их союзниками в период второй мировой войны.

Председатель собрания Сазанов С.С.:

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 общего собрания акционеров.

Председатель годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана»

Сазанов С.С.

Секретарь годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана»

Даулетова Р.У.

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

от АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»

Нурабаев Ж.Д.

Председатель счетной комиссии:

Разумова И.А.

Члены счетной комиссии:

Баятанова Ж.Г.

Илюсинова А.С.

Уатаев Г.Е.

Хмыз Е.А.