

ПРОТОКОЛ № 40
годового общего собрания акционеров
акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана»

г. Алматы

20 апреля 2018 года

Полное наименование: акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана».

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

Место нахождения исполнительного органа: Республика Казахстан, А26МЗК5, г. Алматы, р-н Медеуский, пр. Аль-Фараби, д. 40.

Время проведения общего собрания акционеров: с 10 часов 00 минут до 12 часов 00 минут.

Место проведения общего собрания акционеров: Республика Казахстан, г. Алматы, р-н Медеуский, пр. Аль-Фараби, д. 40, конференц-зал.

На годовом общем собрании акционеров акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» (далее также – Банк), начавшемся в 10 часов 00 минут 20 апреля 2018 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 8 086 451 772 голосующими простыми акциями Банка, что составляет 80,95 % от общего количества голосующих простых акций Банка, в лице Суиндыкова Даурена Казыкеновича, действующего на основании доверенности от 5 апреля 2018 года № 273;

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 20 марта 2018 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 20 марта 2018 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») – 9 989 201 474 штуки, количество простых акций Банка, выкупленных Банком, – 1 693 412 185 штук;

2. общее количество акционеров Банка, владеющих простыми акциями Банка, составляет 28 559 акционеров (в том числе 76 держателей ГДР) (без учета собственников, информация о которых не раскрыта в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»).

Повестка дня годового общего собрания акционеров, опубликованная в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 1 марта 2018 года:

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

2. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2017 год.

3. Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2017 год. О принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям



АО «Народный Банк Казахстана». Об утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».

4. О добровольной реорганизации АО «Народный Банк Казахстана» в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана».

5. Об одобрении коэффициента обмена акций. О порядке и сроках размещения (реализации) простых акций АО «Народный Банк Казахстана».

6. Об одобрении проекта Договора о присоединении акционерного общества «Казкоммерцбанк» к акционерному обществу «Народный сберегательный банк Казахстана».

7. О рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2017 год.

8. Об информировании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».

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

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 **1 марта 2018 года**, а также дополнительно размещена на корпоративном веб-сайте Банка, на сайтах Казахстанской фондовой биржи, Депозитария финансовой отчетности и Лондонской фондовой биржи, посредством уведомления депозитарного банка.

По состоянию на 20 марта 2018 года, то есть на дату составления списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, общее количество акционеров Банка, владеющих простыми акциями, составляет **28 559** акционеров, в том числе **76** держателей 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 **9 989 201 474** штуки.

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 **100** акционеров и представителей акционеров, владеющих в совокупности **9 652 034 960** голосующими простыми акциями Банка, что составляет **96,62** процента от всех голосующих простых акций Банка.

При этом отмечаем, что в настоящем годовом общем собрании участвует представитель от **76** акционеров-нерезидентов Республики Казахстан, владеющих в совокупности **848 346 320** голосующими акциями в форме глобальных депозитарных расписок, сведения о которых раскрыты в Центральном депозитарии ценных бумаг.

Согласно статье 45 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, 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 акционеров и их представителей, настоящее годовое общее собрание акционеров считается правомочным.

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

Для проведения годового общего собрания акционеров необходимо провести выборы 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 предложенного кандидата поднятием руки:

«за» 100

«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 предложенного кандидата поднятием руки:

«за» 100

«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 настоящее собрание, хочу проинформировать, что в нашей работе принимают участие Председатель Совета директоров Банка Павлов Александр Сергеевич, Председатель Правления Банка Шаяхметова Умут Болатхановна, члены Совета директоров Банка: Есенбаев Мажит Тулеубекович, Кристоф Рель, Фрэнк Кайларс и Сайденов Анвар Галимуллаевич, а также представитель Национального Банка Республики Казахстан – Бибеккина Ольга Викторовна.

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 настоящего собрания. Установить время выступления докладчику – до 5 минут; выступающим в прениях – до 3 минут. Уважаемые акционеры, также предлагаю провести наше собрание без перерыва.

В соответствии с пунктом 1 статьи 50 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция - один голос», за исключением случая предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения общего собрания акционеров.

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

Согласно пункту 5 статьи 43 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не включенные в его повестку дня, и принимать по ним решения. В связи с чем, прошу вас вопросы, не предусмотренные повесткой дня собрания, задавать в письменном виде и направлять секретарю собрания. Вопросы, поступившие в письменном виде к секретарю собрания, будут обсуждены после проведения нашего годового общего собрания акционеров.



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

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

«за» 100
«против» 0
«воздержался» 0
Принято единогласно.

Поскольку председатель и секретарь годового общего собрания акционеров избраны, определены форма голосования и регламент проведения годового общего собрания акционеров, предлагаю перейти к рассмотрению вопросов повестки дня годового общего собрания акционеров.

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Согласно статье 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» вопрос об утверждении повестки дня общего собрания акционеров относится к исключительной компетенции общего собрания 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.:

Предложения по изменению и дополнению повестки дня годового общего собрания акционеров не поступали.

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, сформированной Советом директоров Банка (протокол заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 20 февраля 2018 года № 14), размещенной в средствах массовой информации **1 марта 2018 года** и представленной в раздаточных материалах к настоящему годовому общему собранию акционеров.

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, число акционеров которого составляет 100 и более, должна быть создана счетная комиссия, которая избирается на общем собрании 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 от 22 апреля 2016 года (протокол от 22 апреля 2016 года № 37), составляет три года и истекает на момент переизбрания членов счетной комиссии:



Председатель счетной
комиссии:

Разумова Ильмира Арслановна

Члены счетной комиссии:

Бородовицына Анна Васильевна

Илюсинов Габбас Мальгаджиевич

Мадазимова Гульзия Сейдахметовна

Скрыль Виктор Сергеевич

Хмыз Елена Александровна

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.

Акционером, владеющим десятью и более процентами голосующих простых акций Банка по состоянию на 20 марта 2018 года, то есть на дату составления списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, является АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», владеющее 8 086 451 772 голосующими простыми акциями, что составляет 80,95 % от их общего количества.

В связи с чем, для засвидетельствования правильности составления протокола настоящего годового общего собрания акционеров предлагается избрать представителя АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», которое является крупным акционером АО «Народный Банк Казахстана», присутствующего на собрании и действующего на основании доверенности от 5 апреля 2018 года № 273, - Суиндыкова Даурена Казыкеновича.

Есть ли другие предложения? Других предложений нет. Прошу проголосовать поднятием руки за предложенного кандидата:

«за» - 100

«против» - 0

«воздержался» - 0

Принято единогласно.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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 – **9 652 034 960**, из них **по первому вопросу** повестки дня «Об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, представленных на собрании
«за»	9 652 034 960	100,00000
«против»	0	0
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	0	0

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 20 апреля 2018 года, сформированную Советом директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 20 февраля 2018 года № 14).

2. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2017 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 2017 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, 36 и 76 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 2017 года.

Основными сделками, которые повлияли на деятельность группы «Халык» в 2017 году, являются:

- 1) приобретение 5 июля 2017 года 96,81% простых акций АО «Казкоммерцбанк»;
- 2) заключение соглашения между Банком и China CITIC Bank о продаже 60%-ной доли в АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»).

За 2017 год активы Группы «Халык» выросли на 65,61% (3 трлн. 510 млрд. тенге) за счет приобретения акций АО «Казкоммерцбанк» и составили на 1 января 2018 года 8 трлн. 858 млрд. тенге (на 1 января 2017 года они составляли 5 трлн. 348 млрд. тенге).

Финансовые активы:

Займы клиентам (нетто) увеличились с начала 2017 года на 40,16 % или на 931 млрд. тенге за счет займов АО «Казкоммерцбанк» (764 млрд. тенге) и на конец года составили сумму 3 трлн. 251 млрд. тенге, что, в свою очередь, составляет 36,7% от всех активов Группы «Халык».

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, уменьшились на 184 млрд. тенге по сравнению с прошлым годом и составили 145 млрд. тенге за счет уменьшения ценных бумаг, предназначенных для торговли в виде краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан на 242 млрд. тенге. По состоянию на 31 декабря 2017 года сделки по свопам включают сделку перекрестного валютного свопа, заключенного 3 июля 2017 года между АО «Казкоммерцбанк» и Национальным Банком Республики Казахстан на сумму 3 млрд. долларов США (1 трлн. тенге), со сроком на один год.

Инвестиционные ценные бумаги, предназначенные для продажи, увеличились на 1 трлн. 965 млрд. тенге в результате покупки казначейских векселей Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 1 трлн. тенге (покупка АО «Казкоммерцбанк»).

Нефинансовые активы:

Коммерческая недвижимость увеличились на 38,57 млрд. тенге по сравнению с прошлым годом и составила 48,77 млрд. тенге за счет получения коммерческой недвижимости завершенного строительства в сумме 42 млрд. тенге в связи с приобретением АО «Казкоммерцбанк».

Активы, предназначенные для продажи, увеличились на 542 млрд. тенге по сравнению с прошлым годом и составили 552,4 млрд. тенге. Основное увеличение произошло за счет:

- 1) активов, предназначенных для продажи, относящихся к АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»), - 391,45 млрд. тенге;



2) приобретения акций АО «Казкоммерцбанк». Активы этого банка, предназначенные для продажи, - 141 млрд. тенге.

Обязательства Группы «Халык», в целом, увеличились с начала года на 69,20% (3 трлн. 240 млрд. тенге) в основном за счет приобретения акций АО «Казкоммерцбанк» и составили на конец года 7 трлн. 923 млрд. тенге (на 1 января 2017 года - 4 трлн. 683 млрд. тенге).

Средства клиентов в структуре обязательств составляют наибольшую долю – 77,39%. За отчетный период размер средств клиентов вырос на 2 трлн. 311 млрд. тенге (60,49%, из них АО «Казкоммерцбанк» - 2 трлн. 483 млрд. тенге), составив 6 трлн. 132 млрд. тенге. Такой прирост обусловлен увеличением с начала года остатков на срочных вкладах юридических лиц на 922 млрд. тенге, физических лиц на 1 трлн. 389 млрд. тенге.

Выпущенные долговые ценные бумаги составили 962 млрд. тенге, увеличение произошло на 377 млрд. тенге (64,53%), из них за счет приобретения акций АО «Казкоммерцбанк» - 579 млрд. тенге. Также в мае 2017 года Группа «Халык» произвела полное погашение десятилетних еврооблигаций с купоном 7,25% годовых на сумму 638 млн. долларов США (198 млрд. тенге).

Собственный капитал Группы «Халык» за отчетный период увеличился на 40,39% по сравнению с началом года в основном за счет статьи «Нераспределенная прибыль и прочие резервы» и по состоянию на 1 января 2018 года составил 934,5 млрд. тенге (в 2016 году - 665,5 млрд. тенге).

Прибыль Группы «Халык», в целом, за отчетный период получена в сумме 173,36 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 31,92 % или 41,95 млрд. тенге, из них прибыль АО «Казкоммерцбанк» составляет 20 млрд. тенге, прибыль от прекращенной деятельности – 10 млрд. тенге.

Уважаемые акционеры!

Деятельность Банка за отчетный период, по нашему мнению, была успешной и отвечает требованиям законодательства. Решением Совета директоров Банка от 16 марта 2018 года предварительно утверждена годовая финансовая отчетность Банка за 2017 год. Независимой аудиторской компанией - ТОО «Делойт» полностью подтверждена достоверность и правильность данных годовой финансовой отчетности Банка по результатам деятельности за 2017 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 2017 год с учетом отчета независимого аудитора.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

Предложений, 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.

Для оглашения результатов голосования **по второму вопросу** повестки дня годового общего собрания 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 **9 652 034 960**, из них **по второму вопросу** повестки дня «Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2017 год» проголосовали:



	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	9 647 763 520	99,95575
«против»	0	0
«воздержался»	4 271 440	0,04425
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 годовую финансовую отчетность АО «Народный Банк Казахстана» за 2017 год с учетом отчета независимых аудиторов.

3. Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2017 год. О принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Об утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению **третьего вопроса** повестки дня: «Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2017 год. О принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Об утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».

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» и статьями 25 и 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» выносит на рассмотрение годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» предложения об утверждении следующего порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2017 год:

часть чистого дохода направить на выплату дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1C33870011):

наименование: АО «Народный Банк Казахстана»;

место нахождения АО «Народный Банк Казахстана»: Республика Казахстан, А26М3К5, г. Алматы, р-н Медеуский, пр. Аль-Фараби, д. 40;

банковские и иные реквизиты АО «Народный Банк Казахстана»: Национальный Банк Республики Казахстан; БИК – NBRKKZKX, корреспондентский счет – KZ87125KZT1001300313, БИН – 940140000385, КБЕ – 14;

период, за который выплачиваются дивиденды: 2017 год;

размер дивиденда в расчете на одну простую акцию: 6,31 тенге;

дата начала выплаты дивидендов: 1 июня 2018 года;

порядок и форма выплаты дивидендов:

дата составления списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов, по состоянию на 00:00 часов 23 апреля 2018 года;

форма выплаты дивидендов: безналичная.

Общая сумма дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» составит приблизительно 69,4 млрд. тенге или 40 % от чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2017 год.

Часть чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2017 год, оставшуюся после выплаты дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана», не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

Акционер Летникова К.А.:

Спасибо, в этом году очень хорошие дивиденды. Хорошо поработали.

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Спасибо! По-моему, мы в первый раз услышали слова благодарности от наших акционеров, год завершился для банка с хорошей прибылью, поэтому и дивиденды непривычно большие.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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 позже.

Уважаемые акционеры!

Пока идет подсчет голосов **по третьему вопросу** повестки дня, слово для выступления предоставляется Председателю Совета директоров Банка **Павлову Александру Сергеевичу**.

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

В преддверии мая позвольте поздравить вас с наступающими праздниками: Днем единства народов Казахстана - 1 Мая, Днем защитника Отечества - 7 Мая и 73-ей годовщиной со дня Победы в Великой Отечественной войне - 9 Мая.

Минувший год стал переломным этапом для национальной экономики и её ключевого звена – финансовой системы. Комплексная программа Правительства и Национального Банка Республики Казахстан, нацеленная на преодоление неблагоприятных последствий глобального кризиса, в 2017 году продемонстрировала впечатляющие результаты. В первую очередь, это выразилось в росте валового внутреннего продукта до 4 % и замедлении темпов годовой инфляции, что, в сравнении с 1% прироста ВВП в 2015–2016 годах, свидетельствует о постепенном восстановлении экономики Казахстана. Драйверами позитивных трендов стали: рост мировых цен на основные статьи национального экспорта, стабилизация цен на импортируемые непродовольственные товары, а также относительная стабильность курса тенге и предсказуемость денежно-кредитной политики регулятора.

Сделка по приобретению АО «Казкоммерцбанк» и его дочерних организаций заметно укрепила лидерство Группы «Халык» в большинстве сегментов финансового рынка. Планируемое объединение ряда банков, страховых компаний, которые прежде много лет конкурировали между собой, — позволит максимально увеличить общий потенциал группы. В основе их интеграции лежит принцип максимальной синергии, которая достигается за счёт объединения сильных сторон двух банков. К главным конкурентным преимуществам АО «Народный Банк Казахстана» — высокой надёжности и рентабельности бизнеса, широкому набору финансовых продуктов, грамотному риск-менеджменту, развитой инфраструктуре, обширной и лояльной клиентской базе, — добавятся инновационные разработки, передовые фронтальные системы и технологическая инфраструктура АО «Казкоммерцбанк» вместе с опытом и экспертизой их ключевых сотрудников.

Мы рассматриваем эту сделку, как одну из крупнейших инвестиций Группы «Халык», и считаем, что её потенциал огромен как по масштабам, так и по степени влияния на экономику Казахстана и ряда сопредельных стран. Во втором полугодии 2017 года АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» докапитализировали АО «Казкоммерцбанк»



на 250,2 млрд. тенге, что обеспечило возможность возобновить кредитование, предоставив необходимую поддержку для достижения целевых показателей роста. Решение о масштабном вливании в капитал АО «Казкоммерцбанк» подтверждает нашу приверженность обеспечить дальнейшее развитие его преимуществ в составе Группы «Халык». Важным направлением бизнеса Группы «Халык» являются услуги страхования. Дочерние страховые организации группы занимают уверенные позиции на страховом рынке Казахстана. К концу 2017 года компании по страхованию жизни — АО «Халык- Life» и АО «Казкоммерц-Life» — в совокупности занимали около 48% рынка по брутто-премиям, в то время как компании общего страхования — АО «Казахинстрах» и АО «СК «Казкоммерц-Полис» по аналогичному показателю занимали около 18%. Для достижения эффекта максимальной синергии, аналогично процессу объединения системообразующих банков, в Группе «Халык» запущен процесс реорганизации дочерних компаний с идентичными видами деятельности и географией обслуживания. В частности, компании общего страхования, АО «Казахинстрах» и АО «СК «Казкоммерц-Полис», — уже приступили к объединению. Этот процесс основан на принципе отбора лучших практик по различным направлениям и оптимизации расходов. Мы ожидаем, что интеграция страховых компаний, которая завершится в 3 квартале 2018 года, позволит расширить присутствие Группы «Халык» на рынке страхования как в корпоративном, так и розничном секторах.

Особого упоминания заслуживает успешная деятельность ведущих инвестиционно-брокерских компаний Группы «Халык» — АО «Halyk Finance» и АО «Казкоммерц Секьюритиз». На 1 декабря 2017 года эти дочерние компании в совокупности занимали около 30% рынка по активам и 35% по размеру собственного капитала. При этом АО «Halyk Finance» ежегодно получает престижные награды от ряда авторитетных международных финансовых изданий: «Лучший инвестиционный банк в Казахстане в 2017 году» (по версии информагентства Scredits), «Лучший инвестиционный банк в Казахстане в 2016 году» (по версии журнала EMEA Finance).

Собственная инвестиционная деятельность Группы «Халык» в 2017 году включала активную работу над реализацией положений подписанного в июне 2017 года рамочного соглашения о продаже 60% акционерного капитала АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») стратегическим инвесторам из Китая. В их число вошли: China CITIC Bank Corporation Limited, один из крупнейших финансовых институтов КНР, а также инвестиционная компания China Shuangwei Investment Co., Ltd. В целях выполнения достигнутых договоренностей в 2017 году была проведена процедура «due diligence» АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») и направлены обращения в регуляторные органы КНР и Казахстана для получения соответствующих разрешений. Стороны намерены завершить сделку в первом полугодии 2018 года. В результате Группа «Халык», которая сохранит 40 % участия в капитале АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»), будет играть ключевую роль в реализации программы развития Казахстана «Нұрлы жол» и китайских инициатив по созданию «Экономического пояса Шёлкового пути» «Один пояс. Один путь». В свою очередь, АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») после смены основного акционера продолжит работу на местном рынке в качестве универсального банка, который сможет предложить своим корпоративным и розничным клиентам новые уникальные услуги: прямую конвертацию из тенге в юани, платежи в юанях, торговое финансирование продолжит развиваться, казначейские операции, private banking, цифровой банк и кредитование. Мы уверены, что наличие такого крупного стратегического партнера как CITIC Bank существенно расширит возможности АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»), поможет усилить его позиции на рынке, благодаря доступу к самым передовым технологиям. За 2017 год АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») удалось достигнуть впечатляющих успехов: занимая всего 1,6 % рынка по размеру активов, этот банк получил чистый доход в размере 9,4 млрд. тенге.

В рамках текущих интеграционных процессов внутри Группы «Халык», связанных с приобретением АО «Казкоммерцбанк», в 2017 году началась реорганизация наших дочерних банков в России. В результате присоединения АО «НБК-Банк» к КБ «Москоммерцбанк» (АО) на российском рынке появится объединенный универсальный финансовый институт с приоритетами в развитии транзакционных услуг, расчетно-кассовых операций и эквайринга. Его основной задачей станет переход от классического банкинга к цифровой бизнес-модели с фокусом на российско-казахстанских проектах. Объединённый банк будет представлен в крупных городах Российской Федерации, включая города-миллионники, граничащие со странами-членами ЕАЭС.



Другие дочерние банки, работающие на рынках Грузии, Кыргызстана и Таджикистана, также вносят свой вклад в обеспечение прибыльной деятельности Группы «Халык». Так, по итогам 2017 года АО «Халык Банк Грузия» получил прибыль около 12 млн. лари, что эквивалентно 1,6 млрд. тенге. Кроме этого, банк внедрил новую систему интернет-банкинга для юридических и физических лиц. В 2018 году планируется дальнейший рост по всем бизнес-направлениям, включая рост ссудного портфеля на 25 %. В свою очередь, ОАО «Халык Банк Кыргызстан» по итогам 2017 года показал положительный результат в размере 88 млн. сомов, что эквивалентно 0,4 млрд. тенге. В течение года в банке были произведены кадровые изменения, которые нацелены на повышение эффективности работы. На 2018 год банк запланировал увеличить прибыль и ссудный портфель на 17% и 27% соответственно. ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» – это первый дочерний банк в Таджикистане со 100%-м иностранным капиталом. По итогам 2017 года банком получена чистая прибыль в размере 23,6 млн. сомони, что эквивалентно 865 млн. тенге. В декабре 2017 года банк был удостоен золотой премии «Бренд года» в номинации «Финансовые услуги». Также в 2017 году произведено подключение к международной платежной системе Mastercard, самостоятельная эмиссия банковских карт, увеличение сети POS-терминалов, внедрение Online-Banking.

На всем протяжении истории Группа «Халык» одним из важнейших направлений нашей деятельности является благотворительность. Банк оказывает благотворительную помощь частному благотворительному фонду «Халык» для поддержки различных благотворительных проектов в сфере образования, культуры, искусства и спорта. Одни из главных адресатов благотворительной помощи — крупнейшие казахстанские театры оперы и балета — Astana Opera, а с вхождением АО «Казкоммерцбанк» в состав группы — и Государственный театр оперы и балета им. Абая, а также Национальная Консерватория им. Курмангазы. В рамках спортивного проекта «Народная лига» мы уже 11 лет участвуем в развитии детского баскетбола, помогая оплачивать услуги тренеров и покупку спортивной экипировки для воспитанников подшефных детских домов и школ-интернатов по всему Казахстану. Большое внимание уделяется социальной поддержке сирот, детей с ограниченными возможностями, а также участников и ветеранов Великой Отечественной войны. Способствуя популяризации науки среди молодежи, в 2017 году мы поддержали запуск образовательного канала Smart Halyk на YouTube, где регулярно появляются познавательные видеоролики на околонаучные темы на казахском и русском языках.

В 2018 году, в честь 95-летия АО «Народный Банк Казахстана», мы запустили проект «Фестиваль добрых дел» — масштабную эстафету благотворительных инициатив, которые дополняют наши традиционные социальные проекты. Каждый месяц 2018 года посвящается общей теме: спорту и здоровому образу жизни, национальным традициям, заботе о подрастающем поколении и пожилых гражданах, а также культуре и искусству. Первой акцией нашего фестиваля стали бесплатные ледовые катания, в которых приняли участие десятки тысяч казахстанцев в 20 городах страны.

Мы считаем, что ежегодные успехи Группы «Халык» в различных сферах деятельности, — это закономерный итог работы одной из самых опытных и профессиональных команд на финансовом рынке. Это результат следования политике точно выверенного риск-менеджмента, который способствует принятию обоснованных и эффективных бизнес-решений. Это наша нацеленность на долгосрочное присутствие на рынке и осознание большой социальной ответственности Группы «Халык» перед государством, бизнесом и страной. Мы постоянно ставим перед собой высокие цели и делаем всё возможное для их достижения.

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.

Для оглашения результатов голосования **по третьему вопросу** повестки дня годового общего собрания 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 **9 652 034 960**, из них **по третьему вопросу** повестки дня «Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2017 год. О принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Об утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	9 652 034 960	100,00000
«против»	0	0
«воздержался»	0	0
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 следующий порядок распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2017 год:

часть чистого дохода направить на выплату дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1C33870011):

наименование: АО «Народный Банк Казахстана»;

место нахождения АО «Народный Банк Казахстана»: Республика Казахстан, А26МЗК5, г. Алматы, р-н Медеуский, пр. Аль-Фараби, д. 40;

банковские и иные реквизиты АО «Народный Банк Казахстана»: Национальный Банк Республики Казахстан; БИК – NBRKKZKX, корреспондентский счет – KZ87125KZT1001300313, БИН – 940140000385, КБЕ – 14;

период, за который выплачиваются дивиденды: 2017 год;

размер дивиденда в расчете на одну простую акцию: 6,31 тенге;

дата начала выплаты дивидендов: 1 июня 2018 года;

порядок и форма выплаты дивидендов:

дата составления списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов, по состоянию на 00:00 часов 23 апреля 2018 года;

форма выплаты дивидендов: безналичная.

Часть чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2017 год, оставшуюся после выплаты дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана», не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

4. О добровольной реорганизации АО «Народный Банк Казахстана» в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к 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: «О добровольной реорганизации АО «Народный Банк Казахстана» в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется Главе стратегического офиса АО «Народный Банк Казахстана» **Скрылю Виктору Сергеевичу.**



Глава стратегического офиса Скрыль В.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 «О добровольной реорганизации АО «Народный Банк Казахстана» в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана» относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

При этом, согласно статье 60 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» добровольная реорганизация банков может быть осуществлена по решению общего собрания акционеров и с разрешения уполномоченного органа.

Согласно пункту 3 статьи 83 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» совет директоров общества, к которому осуществляется присоединение, выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о реорганизации общества в форме присоединения к нему другого общества.

Как уже было отмечено Александром Сергеевичем, присоединение Казкоммерцбанка к Народному Банку позволит максимально реализовать существующий экономический потенциал двух финансовых институтов.

Уважаемые акционеры! На основании изложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» выносит на рассмотрение годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» следующие предложения по повестке дня «О добровольной реорганизации АО «Народный Банк Казахстана» в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана»:

осуществить добровольную реорганизацию АО «Народный Банк Казахстана» (место нахождения АО «Народный Банк Казахстана»: Республика Казахстан, А26МЗК5, г. Алматы, р-н Медеуский, пр. Аль-Фараби, д. 40) в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана» в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан и решением совместного общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк», которое состоится сегодня, 20 апреля 2018 года, после настоящего годового общего собрания акционеров;

установить, что имущество (права и обязанности) АО «Казкоммерцбанк» переходит к АО «Народный Банк Казахстана» в рамках добровольной реорганизации АО «Народный Банк Казахстана» в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана» со дня подписания между АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк» передаточного акта с учетом требований законодательства Республики Казахстан;

уполномочить Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» Шаяхметову Умут Болатхановну (либо лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана») на подписание и подачу во все соответствующие уполномоченные органы и организации ходатайства о даче разрешения на добровольную реорганизацию АО «Народный Банк Казахстана» в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана», а также всех иных необходимых документов в процессе проведения указанной добровольной реорганизации и выполнение от имени АО «Народный Банк Казахстана» иных действий, в том числе предусмотренных законодательством, связанных с добровольной реорганизацией АО «Народный Банк Казахстана» в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Виктор Сергеевич, 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.

Для оглашения результатов голосования **по четвертому вопросу** повестки дня годового общего собрания слово предоставляется председателю счетной комиссии **Разумовой Ильмире Арслановне**.



Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосующих акций АО «Народный Банк Казахстана» составило **9 989 201 474**, общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **9 652 034 960**, из них **по четвертому вопросу** повестки дня «О добровольной реорганизации АО «Народный Банк Казахстана» в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций
«за»	9 176 896 131	91,86817
«против»	400 344 509	4,00777
«воздержался»	74 794 320	0,74875
Не приняли участие в голосовании	337 166 514	3,37531

Решение принято квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

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

осуществить добровольную реорганизацию АО «Народный Банк Казахстана» (место нахождения АО «Народный Банк Казахстана»: Республика Казахстан, А26МЗК5, г. Алматы, р-н Медеуский, пр. Аль-Фараби, д. 40) в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана» в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан и решением совместного общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк», которое состоится 20 апреля 2018 года;

установить, что имущество (права и обязанности) АО «Казкоммерцбанк» переходит к АО «Народный Банк Казахстана» в рамках добровольной реорганизации АО «Народный Банк Казахстана» в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана» со дня подписания между АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк» передаточного акта с учетом требований законодательства Республики Казахстан;

уполномочить Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» Шаяхметову Умут Болатхановну (либо лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана») на подписание и подачу во все соответствующие уполномоченные органы и организации ходатайства о даче разрешения на добровольную реорганизацию АО «Народный Банк Казахстана» в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана», а также всех иных необходимых документов в процессе проведения указанной добровольной реорганизации и выполнение от имени АО «Народный Банк Казахстана» иных действий, в том числе предусмотренных законодательством, связанных с добровольной реорганизацией АО «Народный Банк Казахстана» в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана».

5. Об одобрении коэффициента обмена акций. О порядке и сроках размещения (реализации) простых акций АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению **пятого вопроса** повестки дня: «Об одобрении коэффициента обмена акций. О порядке и сроках размещения (реализации) простых акций АО «Народный Банк Казахстана».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется Главе Стратегического офиса АО «Народный Банк Казахстана» **Скрылю Виктору Сергеевичу**.



Глава Стратегического офиса Скрыль В.С.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии с пунктом 3 статьи 83 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», совет директоров общества, к которому осуществляется присоединение, выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о реорганизации общества в форме присоединения к нему другого общества, о порядке, сроках и цене размещения (реализации) акций.

При этом согласно пункту 6 статьи 83 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и пункту 1 статьи 60-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» положения, относящиеся к цене продажи акций присоединяемого общества и цене размещения (реализации) акций общества, к которому осуществляется присоединение (в том числе положения по определению, рассмотрению и утверждению этих цен органами общества), не применяются при добровольной реорганизации в форме присоединения банков.

Вместе с тем, в соответствии с пунктом 1 статьи 60-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» при присоединении банка к другому банку акции присоединяемого банка приобретаются банком, к которому осуществляется присоединение, путем размещения (реализации) среди акционеров присоединяемого банка своих акций в количестве, определяемом на основании коэффициента обмена акций, утверждаемого на совместном общем собрании акционеров реорганизуемых банков после его предварительного одобрения советом директоров каждого банка.

Решением Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 16 марта 2018 года предварительно одобрен коэффициент обмена простых акций АО «Казкоммерцбанк» на простые акции АО «Народный Банк Казахстана».

Предлагается использовать формулу расчета коэффициента обмена простых акций АО «Казкоммерцбанк» на простые акции АО «Народный Банк Казахстана» с применением коэффициентов оценки справедливой стоимости АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк» (P/B – отношение цены капитала к балансовому капиталу/price-to-book ratio), а также фактического размера собственного капитала и количества акций за последний рабочий день месяца, предшествовавшего дате подписания передаточного акта.

При этом отмечаем, что коэффициенты оценки справедливой стоимости АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк» (P/B), использованные для определения коэффициента обмена простых акций АО «Казкоммерцбанк» на простые акции АО «Народный Банк Казахстана», рассчитаны с помощью международно признанного оценщика.

Принимая во внимание вышеизложенное, Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» выносит на рассмотрение годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» следующие предложения по вопросу повестки дня «Об одобрении коэффициента обмена акций. О порядке и сроках размещения (реализации) простых акций АО «Народный Банк Казахстана»:

1) одобрить коэффициент обмена простых акций АО «Казкоммерцбанк» на простые акции АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Коэффициент обмена простых акций или Коэффициент обмена простых акций (Ko)), который рассчитывается по следующей формуле:

Коэффициент обмена простых акций =

$$= \frac{\text{Количество простых акций АО «Народный Банк Казахстана», которое будет размещаться (реализовываться) в пользу акционеров АО «Казкоммерцбанк» (за исключением АО «Народный Банк Казахстана»)}}{\text{Количество простых акций АО «Казкоммерцбанк» во владении акционеров АО «Казкоммерцбанк» (за исключением АО «Народный Банк Казахстана»)}}.$$

где:



Количество простых акций АО «Народный Банк Казахстана»,
которое будет размещаться (реализовываться) в пользу акционеров АО «Казкоммерцбанк»
(за исключением АО «Народный Банк Казахстана») =

$$= \frac{\text{Справедливая стоимость АО «Казкоммерцбанк» (доля миноритарных акционеров в АО «Казкоммерцбанк»)}}{\text{Справедливая стоимость одной акции АО «Народный Банк Казахстана»}}$$

$$= \text{Собственный капитал АО «Казкоммерцбанк»} \times \left(\frac{\text{Справедливая стоимость АО «Казкоммерцбанк» (доля миноритарных акционеров в АО «Казкоммерцбанк»)}}{\text{Справедливая стоимость одной акции АО «Народный Банк Казахстана»}} \right) =$$
$$= \text{Собственный капитал АО «Казкоммерцбанк»} \times$$
$$\times \text{Доля миноритарных акционеров в АО «Казкоммерцбанк»} \times$$
$$\times P/B \text{ АО «Казкоммерцбанк»}$$

$$\text{Доля миноритарных акционеров в АО «Казкоммерцбанк»} =$$
$$= 100\% - \frac{\text{Количество простых акций АО «Казкоммерцбанк» во владении АО «Народный Банк Казахстана»}}{\text{Количество размещенных простых акций (за минусом выкупленных) АО «Казкоммерцбанк»}}$$

$$\text{Справедливая стоимость одной акции АО «Народный Банк Казахстана»} =$$
$$= \frac{\text{Справедливая стоимость АО «Народный Банк Казахстана»}}{\text{Количество размещенных простых акций (за минусом выкупленных) АО «Народный Банк Казахстана»}}$$

$$\text{Справедливая стоимость АО «Народный Банк Казахстана»} =$$
$$= \text{Собственный капитал АО «Народный Банк Казахстана»} \times$$
$$\times P/B \text{ АО «Народный Банк Казахстана»}$$

Справедливая стоимость АО «Народный Банк Казахстана» и справедливая стоимость одной акции АО «Народный Банк Казахстана» отражает справедливую стоимость АО «Народный Банк Казахстана» с учетом принадлежащих АО «Народный Банк Казахстана» акций АО «Казкоммерцбанк» (далее – Доля владения);

Коэффициент обмена простых акций (К_о) означает количество простых акций АО «Народный Банк Казахстана», которое получают акционеры АО «Казкоммерцбанк» в обмен на одну простую акцию АО «Казкоммерцбанк»;

P/B АО «Казкоммерцбанк» означает коэффициент оценки справедливой стоимости АО «Казкоммерцбанк» и соответствует значению 1,2;

P/B АО «Народный Банк Казахстана» означает коэффициент оценки справедливой стоимости АО «Народный Банк Казахстана» (с учетом Доли владения АО «Народный Банк Казахстана» в АО «Казкоммерцбанк») и соответствует значению 1,5;

Собственный капитал АО «Казкоммерцбанк» – сумма собственного капитала в соответствии с Формой 700Н «Отчет об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций» АО «Казкоммерцбанк» за последний рабочий день месяца, предшествовавшего дате подписания передаточного акта;

Собственный капитал АО «Народный Банк Казахстана» – сумма собственного капитала в соответствии с Формой 700Н «Отчет об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций» АО «Народный Банк Казахстана» за последний рабочий день месяца, предшествовавшего дате подписания передаточного акта.

Аллаш Меликшиев С.М.

Результаты, полученные с применением формулы расчета Коэффициента обмена простых акций, округляются до шестого знака после запятой по правилам математического округления.

Согласиться с тем, что:

Коэффициент обмена простых акций (K_0) будет рассчитан на дату проведения совместного общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк», которое будет создано для принятия решения об утверждении передаточного акта;

формула расчета Коэффициента обмена простых акций (K_0) может быть изменена по решению совместного общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк», которое будет создано для принятия решения об утверждении передаточного акта.

Количество простых акций АО «Народный Банк Казахстана», получаемых i -м акционером АО «Казкоммерцбанк» в обмен на простые акции АО «Казкоммерцбанк» (далее - Количество простых акций АО «Народный Банк Казахстана», получаемых акционером АО «Казкоммерцбанк» (K_i)), рассчитывается по следующей формуле:

$K_i = A_i * \text{Коэффициент обмена простых акций } (K_0)$, где:

A_i – количество простых акций АО «Казкоммерцбанк», принадлежащих i -му акционеру АО «Казкоммерцбанк» на дату обмена простых акций АО «Казкоммерцбанк» на простые акции АО «Народный Банк Казахстана».

Результат, полученный с применением формулы расчета Количества простых акций АО «Народный Банк Казахстана», получаемых акционером АО «Казкоммерцбанк» (K_i), округляется до целого числа по правилам математического округления;

2) при условии получения АО «Казкоммерцбанк» и АО «Народный Банк Казахстана» разрешения Национального Банка Республики Казахстан на добровольную реорганизацию АО «Казкоммерцбанк» и АО «Народный Банк Казахстана» в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана» одобрить следующий порядок и сроки размещения (реализации) простых акций АО «Народный Банк Казахстана»:

простые акции АО «Казкоммерцбанк» подлежат списанию с лицевых счетов зарегистрированных лиц и зачислению на лицевой счет АО «Народный Банк Казахстана»;

простые акции АО «Народный Банк Казахстана» подлежат списанию с лицевого счета эмитента для учета объявленных ценных бумаг и (или) лицевого счета эмитента для учета выкупленных ценных бумаг и зачислению на лицевые счета зарегистрированных лиц, ранее являвшихся держателями простых акций АО «Казкоммерцбанк», в количестве, определяемом на основании Коэффициента обмена простых акций (K_0).

Простые акции АО «Народный Банк Казахстана», причитающиеся АО «Народный Банк Казахстана» в количестве, определяемом на основании Коэффициента обмена простых акций (K_0), не зачисляются на лицевой счет выкупленных простых акций АО «Народный Банк Казахстана» и остаются на счете объявленных простых акций АО «Народный Банк Казахстана».

АО «Народный Банк Казахстана» в течение трех рабочих дней со дня подписания передаточного акта направит в АО «Единый регистратор ценных бумаг» соответствующий приказ для совершения необходимых действий в системе реестров держателей ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Коэффициент обмена акций, порядок и сроки приобретения акций предлагается утвердить на совместном общем собрании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк».

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает одобрить коэффициент обмена акций, порядок и сроки размещения (реализации) простых акций АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

Акционер Құттығұл Х.Б.:

Какая в настоящее время справедливая стоимость акций АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк»?



Глава Стратегического офиса Скрыль В.С.:

О справедливой стоимости нужно говорить, что она была оценена независимым оценщиком и она является справедливой стоимостью. Стоимость, которую мы сейчас видим на фондовой бирже, она представляет собой рыночную стоимость, то есть стоимость, по которой участники рынка оценивают стоимость банка, но её нельзя считать справедливой, по следующим причинам:

первая причина – это ограниченная ликвидность акций на рынке, которая не позволяет оценить, насколько банк справедливо оценен;

вторая причина, мы сейчас видим на рынках большую волатильность, которая связана с нестабильной политической ситуацией в мире, которая влияет на рыночную оценку акций.

Справедливая оценка акций, которую мы показали, была рассчитана независимым международным оценщиком, который на основании представленных бизнес-планов сделал такую оценку.

Акционер Құттығұл Х.Б.:

Скажите, занижается ли справедливая стоимость акций АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк»?

Председатель Правления Шаяхметова У.Б.:

Я также добавлю, как сказал Виктор, для оценки справедливой стоимости обоих банков привлекались международные эксперты, это международная аудиторская компания, которая не является аудитором ни АО «Народный Банк Казахстана», ни АО «Казкоммерцбанк». И хотела бы отметить, что внутри цены АО «Народный Банк Казахстана» также уже включена оценка акций АО «Казкоммерцбанк», так как мы показываем свою финансовую отчетность на консолидированной основе. По результатам года и даже уже в июле 2017 года в момент объявления о завершении сделки по покупке АО «Казкоммерцбанк» акции АО «Народный Банк Казахстана» резко выросли в цене, именно благодаря тому, что инвесторы включили в оценку АО «Народный Банк Казахстана» добавочную стоимость со стороны АО «Казкоммерцбанк». Поэтому, если смотреть только на акции АО «Народный Банк Казахстана», то можно говорить о том, что внутри сидит добавочный коэффициент акций АО «Казкоммерцбанк». Сами акции АО «Казкоммерцбанк» сегодня на рынке не торгуются, как уже сказал Виктор, они неликвидны, поэтому биржевые цены не совсем справедливо отражают оценку АО «Казкоммерцбанк». Поэтому для справедливой оценки акций обоих банков были привлечены внешние консультанты и аудиторы, это международные компании и инвестиционные банки с очень хорошей репутацией.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

Для оглашения результатов голосования **по пятому вопросу** повестки дня годового общего собрания слово предоставляется председателю счетной комиссии **Разумовой Ильмире Арслановне**.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосующих акций АО «Народный Банк Казахстана» составило **9 989 201 474**, общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **9 652 034 960**, из них **по пятому вопросу** повестки дня «Об одобрении коэффициента обмена акций. О порядке и сроках размещения (реализации) простых акций АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:



	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций
«за»	9 176 895 331	91,86816
«против»	400 344 509	4,00777
«воздержался»	74 795 120	0,74876
Не приняли участие в голосовании	337 166 514	3,37531

Решение принято квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

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

1) одобрить коэффициент обмена простых акций АО «Казкоммерцбанк» на простые акции АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Коэффициент обмена простых акций или Коэффициент обмена простых акций (Ко)), который рассчитывается по следующей формуле:

Коэффициент обмена простых акций =

$$= \frac{\text{Количество простых акций АО «Народный Банк Казахстана», которое будет размещаться (реализовываться) в пользу акционеров АО «Казкоммерцбанк» (за исключением АО «Народный Банк Казахстана»)}}{\text{Количество простых акций АО «Казкоммерцбанк» во владении акционеров АО «Казкоммерцбанк» (за исключением АО «Народный Банк Казахстана»}}}$$

где:

$$\text{Количество простых акций АО «Народный Банк Казахстана», которое будет размещаться (реализовываться) в пользу акционеров АО «Казкоммерцбанк» (за исключением АО «Народный Банк Казахстана») =}$$

$$= \frac{\text{Справедливая стоимость АО «Казкоммерцбанк» (доля миноритарных акционеров в АО «Казкоммерцбанк»)}}{\text{Справедливая стоимость одной акции АО «Народный Банк Казахстана»}}$$

$$\begin{aligned} & \text{Справедливая стоимость АО «Казкоммерцбанк»} \left(\frac{\text{доля миноритарных акционеров}}{\text{в АО «Казкоммерцбанк»}} \right) = \\ & = \text{Собственный капитал АО «Казкоммерцбанк»} \times \\ & \quad \times \text{Доля миноритарных акционеров в АО «Казкоммерцбанк»} \times \\ & \quad \times P/B \text{ АО «Казкоммерцбанк»} \end{aligned}$$

$$\text{Доля миноритарных акционеров в АО «Казкоммерцбанк» =}$$

$$= 100\% - \frac{\text{Количество простых акций АО «Казкоммерцбанк» во владении АО «Народный Банк Казахстана»}}{\text{Количество размещенных простых акций (за минусом выкупленных) АО «Казкоммерцбанк»}}$$

$$\text{Справедливая стоимость одной акции АО «Народный Банк Казахстана» =}$$

Аллаш Маменов А.М.

$$= \frac{\text{Справедливая стоимость АО «Народный Банк Казахстана»}}{\text{Количество размещенных простых акций (за минусом выкупленных)}} \text{ АО «Народный Банк Казахстана»}$$

$$\begin{aligned} \text{Справедливая стоимость АО «Народный Банк Казахстана»} &= \\ &= \text{Собственный капитал АО «Народный Банк Казахстана»} \times \\ &\quad \times P/B \text{ АО «Народный Банк Казахстана»} \end{aligned}$$

Справедливая стоимость АО «Народный Банк Казахстана» и справедливая стоимость одной акции АО «Народный Банк Казахстана» отражает справедливую стоимость АО «Народный Банк Казахстана» с учетом принадлежащих АО «Народный Банк Казахстана» акций АО «Казкоммерцбанк» (далее – Доля владения);

Коэффициент обмена простых акций (K_0) означает количество простых акций АО «Народный Банк Казахстана», которое получают акционеры АО «Казкоммерцбанк» в обмен на одну простую акцию АО «Казкоммерцбанк»;

P/B АО «Казкоммерцбанк» означает коэффициент оценки справедливой стоимости АО «Казкоммерцбанк» и соответствует значению 1,2;

P/B АО «Народный Банк Казахстана» означает коэффициент оценки справедливой стоимости АО «Народный Банк Казахстана» (с учетом Доли владения АО «Народный Банк Казахстана» в АО «Казкоммерцбанк») и соответствует значению 1,5;

Собственный капитал АО «Казкоммерцбанк» – сумма собственного капитала в соответствии с Формой 700Н «Отчет об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций» АО «Казкоммерцбанк» за последний рабочий день месяца, предшествовавшего дате подписания передаточного акта;

Собственный капитал АО «Народный Банк Казахстана» – сумма собственного капитала в соответствии с Формой 700Н «Отчет об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций» АО «Народный Банк Казахстана» за последний рабочий день месяца, предшествовавшего дате подписания передаточного акта.

Результаты, полученные с применением формулы расчета Коэффициента обмена простых акций, округляются до шестого знака после запятой по правилам математического округления.

Согласиться с тем, что:

Коэффициент обмена простых акций (K_0) будет рассчитан на дату проведения совместного общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк», которое будет создано для принятия решения об утверждении передаточного акта;

формула расчета Коэффициента обмена простых акций (K_0) может быть изменена по решению совместного общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк», которое будет создано для принятия решения об утверждении передаточного акта.

Количество простых акций АО «Народный Банк Казахстана», получаемых i -м акционером АО «Казкоммерцбанк» в обмен на простые акции АО «Казкоммерцбанк» (далее – Количество простых акций АО «Народный Банк Казахстана», получаемых акционером АО «Казкоммерцбанк» (K_i)), рассчитывается по следующей формуле:

$$K_i = A_i * \text{Коэффициент обмена простых акций } (K_0), \text{ где:}$$

A_i – количество простых акций АО «Казкоммерцбанк», принадлежащих i -му акционеру АО «Казкоммерцбанк» на дату обмена простых акций АО «Казкоммерцбанк» на простые акции АО «Народный Банк Казахстана».

Результат, полученный с применением формулы расчета Количества простых акций АО «Народный Банк Казахстана», получаемых акционером АО «Казкоммерцбанк» (K_i), округляется до целого числа по правилам математического округления;

2) при условии получения АО «Казкоммерцбанк» и АО «Народный Банк Казахстана» разрешения Национального Банка Республики Казахстан на добровольную реорганизацию АО «Казкоммерцбанк» и АО «Народный Банк Казахстана» в форме присоединения



АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана» одобрить следующий порядок и сроки размещения (реализации) простых акций АО «Народный Банк Казахстана»:

простые акции АО «Казкоммерцбанк» подлежат списанию с лицевых счетов зарегистрированных лиц и зачислению на лицевой счет АО «Народный Банк Казахстана»;

простые акции АО «Народный Банк Казахстана» подлежат списанию с лицевого счета эмитента для учета объявленных ценных бумаг и (или) лицевого счета эмитента для учета выкупленных ценных бумаг и зачислению на лицевые счета зарегистрированных лиц, ранее являвшихся держателями простых акций АО «Казкоммерцбанк», в количестве, определяемом на основании Коэффициента обмена простых акций (Ко).

Простые акции АО «Народный Банк Казахстана», причитающиеся АО «Народный Банк Казахстана» в количестве, определяемом на основании Коэффициента обмена простых акций (Ко), не зачисляются на лицевой счет выкупленных простых акций АО «Народный Банк Казахстана» и остаются на счете объявленных простых акций АО «Народный Банк Казахстана».

АО «Народный Банк Казахстана» в течение трех рабочих дней со дня подписания передаточного акта направит в АО «Единый регистратор ценных бумаг» соответствующий приказ для совершения необходимых действий в системе реестров держателей ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

6. Об одобрении проекта Договора о присоединении акционерного общества «Казкоммерцбанк» к акционерному обществу «Народный сберегательный банк Казахстана».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению **шестого вопроса** повестки дня: «Об одобрении проекта Договора о присоединении акционерного общества «Казкоммерцбанк» к акционерному обществу «Народный сберегательный банк Казахстана».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется Главному юридическому советнику Банка **Абжанову Даулету Кубеновичу**.

Главный юридический советник Абжанов Д.К.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 83 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» присоединением общества к другому обществу признается прекращение деятельности присоединяемого общества с передачей на основании договора о присоединении и в соответствии с передаточным актом всего имущества, прав и обязанностей присоединяемого общества другому обществу.

Согласно статьям 60 и 60-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» к ходатайству о получении разрешения уполномоченного органа на проведение добровольной реорганизации в форме присоединения должен прилагаться договор о присоединении, подписанный первыми руководителями исполнительных органов на основании решения, принятого на совместном общем собрании акционеров реорганизуемых банков в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

В раздаточном материале, предоставленном вам при регистрации акционеров, находится проект Договора о присоединении акционерного общества «Казкоммерцбанк» к акционерному обществу «Народный сберегательный банк Казахстана» на казахском и русском языках.

Договор о присоединении регламентирует права и обязанности реорганизуемых АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк», основные этапы присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана», порядок обмена акций АО «Казкоммерцбанк» на акции АО «Народный Банк Казахстана» и иные положения, связанные с реорганизацией АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк».

Договор о присоединении предлагается утвердить на совместном общем собрании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк».

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает одобрить проект Договора о присоединении 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 шестому вопросу** повестки дня.

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования **по шестому вопросу** повестки дня собрания. Для оглашения результатов 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 голосующих акций АО «Народный Банк Казахстана» составило – **9 989 201 474**, общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **9 652 034 960**, из них **по шестому вопросу** повестки дня «Об одобрении проекта Договора о присоединении акционерного общества «Казкоммерцбанк» к акционерному обществу «Народный сберегательный банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций
«за»	9 176 896 131	91,86817
«против»	400 344 509	4,00777
«воздержался»	74 794 320	0,74875
Не приняли участие в голосовании	337 166 514	3,37531

Решение принято квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

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

Одобрить проект Договора о присоединении акционерного общества «Казкоммерцбанк» к акционерному обществу «Народный сберегательный банк Казахстана» в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего годового общего собрания акционеров.

7. О рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2017 год.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Предлагаю перейти к обсуждению **седьмого вопроса** повестки дня: «О рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2017 год».

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

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии с Кодексом корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» 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.

В течение отчетного года деятельность Совета директоров была направлена на реализацию Стратегии развития Группы «Халык» на период 2016 – 2018 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 Республики Казахстан, по вопросам оперативного характера решения Совета директоров принимались путем заочного голосования.

Всего в 2017 году было проведено 11 очных заседаний, на которых был рассмотрен 71 вопрос, и 75 заочных заседаний Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

На системной основе рассматривались:

1) раз в полугодие:

отчеты Правления АО «Народный Банк Казахстана» и дочерних организаций об исполнении Стратегии развития Группы «Халык» на период 2016 – 2018 гг.;

отчеты Правления о текущем статусе реализации Программы трансформации и Программы ИТ-Трансформации АО «Народный Банк Казахстана» до 2020 года;

отчеты о проделанной работе и текущих вопросах деятельности ТОО «Халык Проект»;

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

3) информация о текущем статусе 20 крупнейших проектов АО «Народный Банк Казахстана», включая займы и условные обязательства;

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

5) вопросы внутреннего аудита;

6) 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 АО «Народный Банк Казахстана» 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 2017 году, стало рассмотрение вопросов по сделкам, связанным с:

1) приобретением АО «Казкоммерцбанк» и его дочерних организаций;

2) привлечением стратегического инвестора – одного из крупнейших финансовых институтов Китайской Народной Республики China CITIC Bank Corporation Limited и продажей 60% принадлежащих АО «Народный Банк Казахстана» акций АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»).

Совет директоров регулярно рассматривал отчеты об исполнении Стратегии развития Группы «Халык» на период 2016 – 2018 гг., убеждаясь, что Стратегия развития успешно исполнялась, благодаря чему компании Группы «Халык» укрепили свои позиции на рынке финансовых услуг.

В целом, задачи, поставленные Советом директоров перед Группой «Халык» и связанные с завоеванием АО «Народный Банк Казахстана» позиции банка № 1 в Казахстане, – достигнуты, при этом дочерние организации осуществляют комплекс мер, направленных на укрепление 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:

1) по аудиту;

2) по кадрам и вознаграждениям;

3) по стратегическому планированию;

4) по социальным вопросам.

Приводим статистику касательно работы Комитетов:

Наименование Комитета	Очных заседаний	Заочных заседаний	Всего
Комитет по аудиту	3	41	44
Комитет по кадрам и вознаграждениям	-	8	8
Комитет по стратегическому планированию	4	-	4
Комитет по социальным вопросам	1	-	1
Итого	8 заседаний	49 заседаний	57 заседаний

Наиболее важные вопросы, рассмотренные Комитетами, включали:

- 1) результаты исполнения Стратегии развития Группы «Халык» на 2016 – 2018 годы за 2016 год;
- 2) результаты исполнения Стратегии развития Группы «Халык» на 2016 – 2018 годы за первое полугодие 2017 года;
- 3) результаты деятельности и исполнение бюджета АО «Народный Банк Казахстана» и организаций Группы «Халык» за 2016 год;
- 4) рассмотрение отчетов о текущем статусе реализации Программы трансформации и Программы ИТ-Трансформации АО «Народный Банк Казахстана» до 2020 года;
- 5) результаты стресс-тестирования Банка по общеэкономическому сценарию (посредством сценарного анализа) на 2018 год;
- 6) результаты проверок бизнес-процессов и подразделений АО «Народный Банк Казахстана» внутренним аудитом, в том числе процессов корпоративного управления и взаимодействия с акционерами;
- 7) обзоры существующих практик риск-менеджмента в АО «Народный Банк Казахстана» и некоторых дочерних организациях;
- 8) отчет по внутренней самооценке соответствия деятельности Департамента внутреннего аудита АО «Народный Банк Казахстана» Международным стандартам профессиональной практики внутреннего аудита Института внутренних аудиторов за 2016 год;
- 9) отчет об эффективности системы внутреннего контроля в АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних организациях за первое полугодие 2017 года;
- 10) изменения в составе Правления и Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» и кадровый резерв АО «Народный Банк Казахстана» на руководящие должности, сформированный на 2017 год.

Все члены Совета директоров эффективно участвовали в деятельности АО «Народный Банк Казахстана», объективно и добросовестно выполняя возложенные на них обязанности в интересах АО «Народный Банк Казахстана» и его акционеров.

Таким образом, представляется, что за отчетный период работа Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» осуществлялась в рамках реализации Стратегии развития Группы «Халык» на 2016 – 2018 годы, а исполнение возложенных на них функций членами Совета директоров было эффективным.

На основании вышеизложенного предлагается принять к сведению отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за отчетный 2017 год и признать работу Совета директоров, а также исполнение функций членами Совета директоров положительными.

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 позже.

Уважаемые акционеры!

Пока подводятся итоги голосования по **седьмому вопросу** повестки дня, слово для выступления предоставляется Председателю Правления Банка **Шаяхметовой Умут Болатхановне**.

Председатель Правления Шаяхметова У.Б.:

Уважаемые акционеры!

Для банковского сектора Казахстана 2017 год стал периодом своеобразной «проверки на прочность». Груз накопившихся проблем, главными из которых, по нашему мнению, являлись большой объём неработающих займов и недостаточный уровень капитализации ряда коммерческих банков, — привёл к дефициту ликвидности, дефолтам и отзыву лицензий у некоторых финансовых институтов.

В этих непростых макроэкономических условиях регулятор проделал большую и очень важную работу по оздоровлению и повышению финансовой устойчивости банковского сектора, что обеспечило заметный позитивный эффект. Благодаря дополнительному фондированию со стороны Национального Банка Республики Казахстан, ряд крупных коммерческих банков Казахстана смогли улучшить показатели ликвидности и капитализации, что несколько компенсировало влияние неблагоприятных факторов.

Эта беспрецедентная мера государственной поддержки по расчистке кредитного портфеля банковской системы стала ключевым условием для реализации исторической сделки по приобретению 96,81 % акций АО «Казкоммерцбанк». Как известно, некогда крупнейший и весьма успешный системообразующий банк Казахстана в 2016 году испытывал большие проблемы с достаточностью капитала и ликвидностью. Наш анализ, проведённый в первом полугодии 2017 года в рамках процедуры due diligence АО «Казкоммерцбанк», показал, что основная часть этих проблем была связана с займом БТА Банка.

С самого начала обсуждений вопроса о выходе государства из капитала национализированного БТА Банка в 2013 году и продаже его акций стратегическому инвестору, мы, как потенциальный покупатель финансового института, неизменно придерживались прагматичной позиции: весь пул стрессовых активов БТА, связанных с деятельностью его прежних акционеров, должен быть выведен за баланс банковской системы, чтобы займы с длительным горизонтом восстановления не отягощали её развитие.

Время доказало обоснованность и правоту такого подхода: сделка по приобретению АО «Казкоммерцбанк», которую без преувеличения можно назвать крупнейшей в масштабах СНГ, за счёт выкупа задолженности БТА Банка государственным АО «Фонд проблемных кредитов», позволила наилучшим образом решить проблему спасения системообразующего банка при одновременном устранении целого массива рисков.

Следует отметить, что АО «Народный Банк Казахстана» не испытывает необходимости и не планирует участвовать в государственной программе оздоровления банковского сектора. Благодаря сбалансированной политике управления активами и пассивами, а также грамотному риск-менеджменту банка, его запасы ликвидности как в тенге, так и в иностранной валюте находятся на стабильно высоком уровне и значительно превышают регуляторные требования, даже с учетом высоких расходов на докапитализацию дочернего АО «Казкоммерцбанк».

Несмотря на наличие объективных факторов, которые существенно ограничивают дальнейшее развитие финансового рынка, Группа «Халык» из года в год демонстрирует выдающиеся успехи по всем направлениям бизнеса. Об этом свидетельствует непрерывный рост основных финансовых показателей группы. Одновременно с ростом ссудного портфеля АО «Народный Банка Казахстана», который в 2017 году значительно опережал среднерыночные темпы, уровень NPL, по неконсолидированным данным, в соответствии с методикой Национального Банка Республики Казахстан, — снизился с 8,6% до 7,6%.

Особую роль в деятельности АО «Народный Банк Казахстана» занимает обслуживание

малого и среднего бизнеса. Мы уверены, что развитый и преуспевающий класс отечественных предпринимателей является одной из фундаментальных основ для диверсификации и дальнейшего роста экономики. За 2017 год наш банк выдал казахстанским предпринимателям на 37 % больше займов, чем в 2016 году. Активная работа с бизнесом позволила нам также нарастить портфель депозитов МСБ на 70 %.

Нашим ключевым партнёром в сфере поддержки МСБ уже который год выступает государственный фонд развития предпринимательства – АО «Фонд «Даму». К концу 2017 года объём кредитов МСБ, по которым с нашей помощью было одобрено государственное субсидирование процентных ставок в рамках программы «Дорожная карта бизнеса-2020», достиг 14,3% от общего объёма просубсидированных кредитов МСБ.

В 2017 году мы укрепили свое лидерство в розничном бизнесе. В тандеме с АО «Казкоммерцбанк» наша доля на 1 января 2018 года по вкладам населения и розничным займам занимает, соответственно, порядка 37% и 24% рынка. За 2017 год мы нарастили показатели в розничном сегменте по вкладам — на 0,2 %, и по кредитованию — на 4,2 %. Общая клиентская база двух банков также крупнейшая в стране: на 1 января 2018 года у нас обслуживались 13,6 млн клиентов, из них активных (использующих больше одного продукта) – 9,8 млн.

Совокупное количество карт Halyk и Qazkom сегодня превышает 9 млн, при этом число организаций, обслуживающихся в рамках зарплатных проектов двух банков, составляет более 43 тыс. С июля 2017 года, после технологической интеграции банкоматов Halyk и Qazkom, наша объединённая банкоматная сеть стала самой доступной и разветвленной в стране. Сегодня она насчитывает около 4600 устройств. Через 68 тыс. POS-терминалов АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк» наши клиенты за 2017 год совершили более 53 млн. транзакций. По этому показателю два банка занимают 47 % рынка.

В декабре 2017 года Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана», в качестве наиболее оптимального варианта дальнейшего развития группы, одобрил юридическое присоединение АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана». Мы ожидаем, что в результате запланированной интеграции двух системообразующих банков в 2018 году на финансовом рынке страны появится абсолютный лидер по активам, капиталу и рыночным долям, который обеспечит высокую надёжность для клиентских сбережений, будет являться крупнейшим кредитором для национальной экономики и «банком первого выбора» для большинства казахстанцев.

Объединённый банк будет обладать самым большим географическим покрытием по Казахстану благодаря своей разветвлённой филиальной сети из 575 отделений. Продукты и услуги банка будут доступны через крупнейшую и наиболее развитую эквайринговую инфраструктуру в стране, а также наиболее передовые системы интернет-банкинга для физических и юридических лиц. Уже сегодня клиенты двух крупнейших банков страны пользуются преимуществами интеграции. За счет объединения банкоматных сетей Halyk и Qazkom мы не только удвоили доступность банкоматов, но и отменили для наших клиентов дополнительные комиссии за операции по обналичиванию и внесению наличных.

Параллельно с этим наш интеграционный офис занимается вопросами гармонизации продуктовых линеек и унификации тарифов Halyk и Qazkom. Мы намерены стимулировать наших клиентов к активному использованию дистанционных каналов обслуживания — с помощью сниженных тарифов, специальных сервисов и выгодных предложений.

Большие позитивные перемены в деятельности АО «Народный Банк Казахстана», что уже произошло и что запланированы на ближайшее будущее, на деле преследуют главную цель: повысить конкурентоспособность банковского сектора, чтобы достойно встретить вызовы, связанные со вступлением нашей страны в ВТО. Другой приоритетной задачей, которую поставил глава государства, является вхождение Казахстана в 30 развитых государств мира. Как крупнейший системообразующий банк, мы приложим все необходимые усилия, чтобы помочь государству в достижении этих высоких целей и оправдать высокий кредит доверия со стороны наших сограждан. От имени Правления я благодарю наших акционеров, клиентов и партнёров за их содействие и поддержку в решении этих важных задач.



Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Благодарю Вас, Умут Болатхановна.

Уважаемые акционеры! Для оглашения итогов голосования **по седьмому 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 – **9 652 034 960**, из них **по седьмому вопросу** повестки дня «О рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2017 год» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	9 647 762 720	99,95574
«против»	0	0
«воздержался»	4 272 240	0,04426
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 отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за отчетный 2017 год, представленный на рассмотрение настоящего годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана», и признать работу Совета директоров, а также исполнение функций членами Совета директоров положительными.

8. Об информировании 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 **восьмого вопроса** повестки дня: «Об информировании 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 информирует акционеров о размере и составе вознаграждения членов совета директоров и исполнительного органа общества.

Во исполнение требования указанного закона информируем вас о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» в 2017 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 2017 году составило:

(в тенге)

Члены Совета директоров и Правления	Итого доходы
	1 922 484 756,49

В 2017 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
	191 110 848,01	16 140 635,95	207 251 483,96

Уважаемые акционеры! Просим принять во внимание 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 восьмому вопросу** повестки дня.

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

Уважаемые акционеры, позвольте огласить результаты голосования **по восьмому вопросу** повестки дня, которые были обсуждены на настоящем годовом общем собрании.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **9 652 034 960**, из них **по восьмому 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»	9 619 654 920	99,66453
«против»	32 379 240	0,33547
«воздержался»	800	0,00001
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 АО «Народный Банк Казахстана» информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».

9. О рассмотрении 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!

Предлагаю перейти к обсуждению **девятого вопроса** 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».

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

Заместитель Председателя Правления Карпыкова А.С.:

Уважаемые акционеры!

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

Во исполнение решения Правления АО «Народный Банк Казахстана» о выплате акционерам АО «Народный Банк Казахстана» – физическим лицам материальной помощи в 2017 году в размере 2,00 (два тенге 00 тиынов) на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана», в период с 1 мая 2017 года по 31 декабря 2017 года была выплачена материальная помощь на общую сумму 24,45 млн. тенге 1 215 акционерам - физическим лицам.

В 2017 году также была продолжена и завершена работа по выплате акционерам АО «Народный Банк Казахстана» – физическим лицам материальной помощи за 2016 год по 2,00 (два тенге 00 тиынов) на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана». Общая сумма выплаченной материальной помощи за 2016 год составила 2,23 млн. тенге 202 акционерам – физическим лицам.

В 2017 году продолжена работа по выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» за прошлые годы на общую сумму 3,0 млн. тенге 147 акционерам. В соответствии с решениями, принятыми Советом директоров АО «Народный Банк Казахстана», в течение 2017 года проводился выкуп простых акций АО «Народный Банк Казахстана» по ценам 28 тенге, 35 тенге, 55 тенге за одну простую акцию, соответственно. В итоге на основании поданных заявлений в 2017 году было выкуплено 71 408 штук простых акций АО «Народный Банк Казахстана» у 18 акционеров на сумму 3,1 млн. тенге.

В течение 2017 года от акционеров АО «Народный Банк Казахстана» поступило и рассмотрено пять обращений касательно выплат дивидендов, материальной помощи, представления сведений об удержанном подоходном налоге и прочим вопросам деятельности АО «Народный Банк Казахстана», а также законодательства Республики Казахстан, на которые даны следующие ответы:

рассмотрено одно обращение акционера АО «Народный Банк Казахстана» – нерезидента – физического лица по вопросу выплаты материальной помощи по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» акционерам – физическим лицам в 2017 году на банковский счет, открытый в банке иностранного государства. По результатам рассмотрения данного обращения была осуществлена указанная выплата;

рассмотрено одно обращение акционера АО «Народный Банк Казахстана» касательно порядка актуализации акционерами АО «Народный Банк Казахстана» сведений в системе реестра держателей ценных бумаг АО «Единый регистратор ценных бумаг», на которое был предоставлен полный и исчерпывающий ответ;

рассмотрено одно обращение акционера АО «Народный Банк Казахстана», поступившее от Национального Банка Республики Казахстан касательно выплаты дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» обратившемуся акционеру по итогам деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2015, 2016 годы. По результатам рассмотрения данного обращения были представлены письма в Национальный Банк Республики Казахстан и акционеру АО «Народный Банк Казахстана»;

рассмотрены два заявления от акционеров относительно возможности представления справок об удержании подоходного налога при выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» за определённые периоды. В результате были подготовлены и представлены соответствующие справки для предъявления в налоговые органы при заполнении налоговых деклараций.

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 Сийрбаев Е.Д.:

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

Предложений, желающих выступить нет. Прошу всех акционеров голосовать **по девятому вопросу** повестки дня.

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

Для оглашения итогов голосования **по девятому 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.:

Уважаемые акционеры, позвольте огласить результаты голосования **по девятому вопросу** повестки дня, который был обсужден на настоящем годовом общем собрании.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **9 652 034 960**, из них **по девятому 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»	9 652 034 160	99,99999
«против»	800	0,00001
«воздержался»	0	0
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 АО «Народный Банк Казахстана» информацию 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, для оглашения итогов голосования по всем вопросам повестки дня годового общего собрания акционеров Банка слово предоставляется председателю счетной комиссии **Разумовой Ильмире Арслановне**.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Уважаемые акционеры, позвольте огласить в целом результаты голосования по всем вопросам повестки дня настоящего годового общего собрания акционеров:

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **9 652 034 960**, из них **по первому вопросу** повестки дня «Об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, представленных на собрании
«за»	9 652 034 960	100,00000
«против»	0	0
«воздержался»	0	0
не приняли участие в голосовании	0	0

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 20 апреля 2018 года, сформированную Советом директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 20 февраля 2018 года № 14).

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило **9 652 034 960**, из них **по второму вопросу** повестки дня «Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2017 год» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	9 647 763 520	99,95575
«против»	0	0
«воздержался»	4 271 440	0,04425
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 годовую финансовую отчетность АО «Народный Банк Казахстана» за 2017 год с учетом отчета независимых аудиторов.



Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило **9 652 034 960**, из них **по третьему вопросу** повестки дня «Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2017 год. О принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Об утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	9 652 034 960	100,00000
«против»	0	0
«воздержался»	0	0
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 следующий порядок распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2017 год:

часть чистого дохода направить на выплату дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1C33870011):

наименование: АО «Народный Банк Казахстана»;

место нахождения АО «Народный Банк Казахстана»: Республика Казахстан, А26МЗК5, г. Алматы, р-н Медеуский, пр. Аль-Фараби, д. 40;

банковские и иные реквизиты АО «Народный Банк Казахстана»: Национальный Банк Республики Казахстан; БИК – NBRKKZKX, корреспондентский счет – KZ87125KZT1001300313, БИН – 940140000385, КБЕ – 14;

период, за который выплачиваются дивиденды: 2017 год;

размер дивиденда в расчете на одну простую акцию: 6,31 тенге;

дата начала выплаты дивидендов: 1 июня 2018 года;

порядок и форма выплаты дивидендов:

дата составления списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов, по состоянию на 00:00 часов 23 апреля 2018 года;

форма выплаты дивидендов: безналичная.

Часть чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2017 год, оставшуюся после выплаты дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана», не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Общее количество голосующих акций АО «Народный Банк Казахстана» составило **9 989 201 474**, общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **9 652 034 960**, из них **по четвертому вопросу** повестки дня «О добровольной реорганизации АО «Народный Банк Казахстана» в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций
«за»	9 176 896 131	91,86817
«против»	400 344 509	4,00777
«воздержался»	74 794 320	0,74875
Не приняли участие в голосовании	337 166 514	3,37531

Решение принято квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

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

осуществить добровольную реорганизацию АО «Народный Банк Казахстана» (место нахождения АО «Народный Банк Казахстана»: Республика Казахстан, А26МЗК5, г. Алматы, р-н Медеуский, пр. Аль-Фараби, д. 40) в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана» в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан и решением совместного общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк», которое состоится 20 апреля 2018 года;

установить, что имущество (права и обязанности) АО «Казкоммерцбанк» переходит к АО «Народный Банк Казахстана» в рамках добровольной реорганизации АО «Народный Банк Казахстана» в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана» со дня подписания между АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк» передаточного акта с учетом требований законодательства Республики Казахстан;

уполномочить Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» Шаяхметову Умут Болатхановну (либо лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана») на подписание и подачу во все соответствующие уполномоченные органы и организации ходатайства о даче разрешения на добровольную реорганизацию АО «Народный Банк Казахстана» в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана», а также всех иных необходимых документов в процессе проведения указанной добровольной реорганизации и выполнение от имени АО «Народный Банк Казахстана» иных действий, в том числе предусмотренных законодательством, связанных с добровольной реорганизацией АО «Народный Банк Казахстана» в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана».

Общее количество голосующих акций АО «Народный Банк Казахстана» составило **9 989 201 474**, общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **9 652 034 960**, из них **по пятому вопросу** повестки дня «Об одобрении коэффициента обмена акций. О порядке и сроках размещения (реализации) простых акций АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций
«за»	9 176 895 331	91,86816
«против»	400 344 509	4,00777
«воздержался»	74 795 120	0,74876
Не приняли участие в голосовании	337 166 514	3,37531

Решение принято квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

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

1) одобрить коэффициент обмена простых акций АО «Казкоммерцбанк» на простые акции АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Коэффициент обмена простых акций или Коэффициент обмена простых акций (Ко)), который рассчитывается по следующей формуле:

Коэффициент обмена простых акций =

$$= \frac{\text{Количество простых акций АО «Народный Банк Казахстана», которое будет размещаться (реализовываться) в пользу акционеров АО «Казкоммерцбанк» (за исключением АО «Народный Банк Казахстана»)}}{\text{Количество простых акций АО «Казкоммерцбанк» во владении акционеров АО «Казкоммерцбанк» (за исключением АО «Народный Банк Казахстана»)}}$$

где:

$$\text{Количество простых акций АО «Народный Банк Казахстана», которое будет размещаться (реализовываться) в пользу акционеров АО «Казкоммерцбанк» (за исключением АО «Народный Банк Казахстана») =}$$

$$= \frac{\text{Справедливая стоимость АО «Казкоммерцбанк» (доля миноритарных акционеров в АО «Казкоммерцбанк»)}}{\text{Справедливая стоимость одной акции АО «Народный Банк Казахстана»}}$$

$$\text{Справедливая стоимость АО «Казкоммерцбанк» (доля миноритарных акционеров в АО «Казкоммерцбанк») =}$$

$$= \text{Собственный капитал АО «Казкоммерцбанк»} \times \text{Доля миноритарных акционеров в АО «Казкоммерцбанк»} \times P/B \text{ АО «Казкоммерцбанк»}$$

$$\text{Доля миноритарных акционеров в АО «Казкоммерцбанк» =}$$

$$= 100\% - \frac{\text{Количество простых акций АО «Казкоммерцбанк» во владении АО «Народный Банк Казахстана»}}{\text{Количество размещенных простых акций (за минусом выкупленных) АО «Казкоммерцбанк»}}$$

$$\text{Справедливая стоимость одной акции АО «Народный Банк Казахстана» =}$$

$$= \frac{\text{Справедливая стоимость АО «Народный Банк Казахстана»}}{\text{Количество размещенных простых акций (за минусом выкупленных) АО «Народный Банк Казахстана»}}$$

$$\text{Справедливая стоимость АО «Народный Банк Казахстана» =}$$

$$= \text{Собственный капитал АО «Народный Банк Казахстана»} \times P/B \text{ АО «Народный Банк Казахстана»}$$

Справедливая стоимость АО «Народный Банк Казахстана» и справедливая стоимость одной акции АО «Народный Банк Казахстана» отражает справедливую стоимость АО «Народный Банк Казахстана» с учетом принадлежащих АО «Народный Банк Казахстана» акций АО «Казкоммерцбанк» (далее – Доля владения);

Коэффициент обмена простых акций (Ко) означает количество простых акций АО «Народный Банк Казахстана», которое получают акционеры АО «Казкоммерцбанк» в обмен на одну простую акцию АО «Казкоммерцбанк»;

P/B АО «Казкоммерцбанк» означает коэффициент оценки справедливой стоимости АО «Казкоммерцбанк» и соответствует значению 1,2;



P/B АО «Народный Банк Казахстана» означает коэффициент оценки справедливой стоимости АО «Народный Банк Казахстана» (с учетом Доли владения АО «Народный Банк Казахстана» в АО «Казкоммерцбанк») и соответствует значению 1,5;

Собственный капитал АО «Казкоммерцбанк» – сумма собственного капитала в соответствии с Формой 700Н «Отчет об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций» АО «Казкоммерцбанк» за последний рабочий день месяца, предшествовавшего дате подписания передаточного акта;

Собственный капитал АО «Народный Банк Казахстана» – сумма собственного капитала в соответствии с Формой 700Н «Отчет об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций» АО «Народный Банк Казахстана» за последний рабочий день месяца, предшествовавшего дате подписания передаточного акта.

Результаты, полученные с применением формулы расчета Коэффициента обмена простых акций, округляются до шестого знака после запятой по правилам математического округления.

Согласиться с тем, что:

Коэффициент обмена простых акций (K_0) будет рассчитан на дату проведения совместного общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк», которое будет создано для принятия решения об утверждении передаточного акта;

формула расчета Коэффициента обмена простых акций (K_0) может быть изменена по решению совместного общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк», которое будет создано для принятия решения об утверждении передаточного акта.

Количество простых акций АО «Народный Банк Казахстана», получаемых i -м акционером АО «Казкоммерцбанк» в обмен на простые акции АО «Казкоммерцбанк» (далее - Количество простых акций АО «Народный Банк Казахстана», получаемых акционером АО «Казкоммерцбанк» (K_i)), рассчитывается по следующей формуле:

$K_i = A_i * \text{Коэффициент обмена простых акций } (K_0)$, где:

A_i – количество простых акций АО «Казкоммерцбанк», принадлежащих i -му акционеру АО «Казкоммерцбанк» на дату обмена простых акций АО «Казкоммерцбанк» на простые акции АО «Народный Банк Казахстана».

Результат, полученный с применением формулы расчета Количества простых акций АО «Народный Банк Казахстана», получаемых акционером АО «Казкоммерцбанк» (K_i), округляется до целого числа по правилам математического округления;

2) при условии получения АО «Казкоммерцбанк» и АО «Народный Банк Казахстана» разрешения Национального Банка Республики Казахстан на добровольную реорганизацию АО «Казкоммерцбанк» и АО «Народный Банк Казахстана» в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана» одобрить следующий порядок и сроки размещения (реализации) простых акций АО «Народный Банк Казахстана»:

простые акции АО «Казкоммерцбанк» подлежат списанию с лицевых счетов зарегистрированных лиц и зачислению на лицевой счет АО «Народный Банк Казахстана»;

простые акции АО «Народный Банк Казахстана» подлежат списанию с лицевого счета эмитента для учета объявленных ценных бумаг и (или) лицевого счета эмитента для учета выкупленных ценных бумаг и зачислению на лицевые счета зарегистрированных лиц, ранее являвшихся держателями простых акций АО «Казкоммерцбанк», в количестве, определяемом на основании Коэффициента обмена простых акций (K_0).

Простые акции АО «Народный Банк Казахстана», причитающиеся АО «Народный Банк Казахстана» в количестве, определяемом на основании Коэффициента обмена простых акций (K_0), не зачисляются на лицевой счет выкупленных простых акций АО «Народный Банк Казахстана» и остаются на счете объявленных простых акций АО «Народный Банк Казахстана».

АО «Народный Банк Казахстана» в течение трех рабочих дней со дня подписания передаточного акта направит в АО «Единый регистратор ценных бумаг» соответствующий приказ для совершения необходимых действий в системе реестров держателей ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Общее количество голосующих акций АО «Народный Банк Казахстана» составило – **9 989 201 474**, общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **9 652 034 960**, из них **по шестому вопросу** повестки дня «Об одобрении проекта Договора о присоединении акционерного общества «Казкоммерцбанк» к акционерному обществу «Народный сберегательный банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций
«за»	9 176 896 131	91,86817
«против»	400 344 509	4,00777
«воздержался»	74 794 320	0,74875
Не приняли участие в голосовании	337 166 514	3,37531

Решение принято квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

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

Одобрить проект Договора о присоединении акционерного общества «Казкоммерцбанк» к акционерному обществу «Народный сберегательный 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 – **9 652 034 960**, из них **по седьмому вопросу** повестки дня «О рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2017 год» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	9 647 762 720	99,95574
«против»	0	0
«воздержался»	4 272 240	0,04426
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 отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за отчетный 2017 год, представленный на рассмотрение настоящего годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана», 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 – **9 652 034 960**, из них **по восьмому 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»	9 619 654 920	99,66453
«против»	32 379 240	0,33547
«воздержался»	800	0,00001
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 АО «Народный Банк Казахстана» 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 – **9 652 034 960**, из них **по девятому 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»	9 652 034 160	99,99999
«против»	800	0,00001
«воздержался»	0	0
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 АО «Народный Банк Казахстана» информацию 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!

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.

Уважаемые акционеры, просим вас принять участие в совместном общем собрании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк» для того, чтобы утвердить решения по вопросам, связанным с реорганизацией АО «Народный Банк Казахстана» в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана», одобренные на проведенном сегодня годовом общем собрании акционеров АО «Народный Банк Казахстана».



Регистрация акционеров АО «Народный Банк Казахстана» для участия в совместном общем собрании акционеров осуществляется по месту проведения совместного общего собрания акционеров (Республика Казахстан, г. Алматы, р-н Медеуский, пр. Аль-Фараби, д. 40, конференц-зал), началась в 9:00 часов и будет завершена в 11:45 часов. Тех акционеров, кто не зарегистрировался для участия в совместном общем собрании акционеров, просим подойти к ответственным работникам Банка для регистрации.

Председатель годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана»



Сийрбаев Е.Д.

Секретарь годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана»



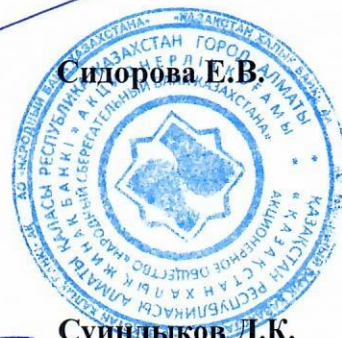
Сидорова Е.В.

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

от АО «Холдинговая группа «А.ІМЭКС»



Суиндыков Д.К.



Председатель счетной комиссии:



Разумова И.А.

Члены счетной комиссии:



Бородовицына А.В.



Илюсинов Г.М.



Мадазимова Г.С.



Скрыль В.С.



Хмыз Е.А.

