

**ПРОТОКОЛ № 39**  
**годового общего собрания акционеров**  
**акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана»**

г. Алматы

21 апреля 2017 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, 050059 (A26M3K5), г. Алматы, р-н Медеуский, пр. Аль-Фараби, д. 40.

**Время проведения общего собрания акционеров:** с 11 часов 00 минут до 12 часов 50 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 11 часов 00 минут 21 апреля 2017 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 87,39 % от общего количества голосующих простых акций Банка, в лице Суиндыкова Даурена Казыкеновича, действующего на основании доверенности от 6 апреля 2017 года № 261;

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 – Нурзакова Айнура Нурсултановна.

Согласно информации, представленной регистратором Банка – АО «Единый регистратор ценных бумаг», по состоянию на 21 марта 2017 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 21 марта 2017 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») – 9 252 871 762 штуки, количество простых акций Банка, выкупленных Банком, – 1 693 331 777 штук;

2. общее количество акционеров Банка, владеющих простыми акциями Банка, составляет 27 008 акционеров (в том числе 6 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 «Казахстанская правда» и «Егемен Қазақстан» от 6 марта 2017 года:**

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

2. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2016 год.

*М.С. Мамышев А.М.И. Сау*



3. Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2016 год. Принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».

4. Рассмотрение отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2016 год.

5. Определение количественного состава Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

6. Определение срока полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

7. Избрание членов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

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

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

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

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

12. Рассмотрение 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 6 марта 2017 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.

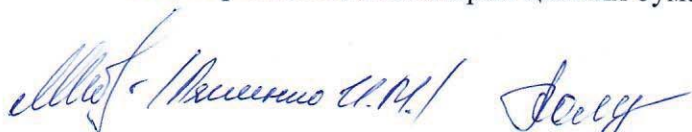
По состоянию на 21 марта 2017 года, то есть на дату составления списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, общее количество акционеров Банка, владеющих простыми акциями, составляет 27 008 акционеров, в том числе 6 держателей глобальных депозитарных расписок. Это без учета 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 9 252 871 762 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 зарегистрирован 31 акционер и представителей акционеров, владеющих в совокупности 8 196 859 934 голосующими простыми акциями Банка, что составляет 88,59 процента от всех голосующих простых акций Банка.

При этом отмечаем, что в настоящем годовом общем собрании участвует представитель от 6 акционеров – нерезидентов Республики Казахстан, владеющих в совокупности 108 990 240 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 правомочно принимать решения, если на момент окончания регистрации участников собрания зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

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

**Председатель Совета директоров Павлов А.С.:**

Уважаемые акционеры!

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

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

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

«за» - 31  
«против» - 0  
«воздержался» - 0

Принято единогласно.

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

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

«за» - 31  
«против» - 0  
«воздержался» - 0

Принято единогласно.

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

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Добрый день, уважаемые акционеры! Прежде чем продолжить наше собрание, хочу проинформировать, что в нем принимают участие Председатель Совета директоров Банка Павлов Александр Сергеевич, Председатель Правления Банка Шаяхметова Умут Болатхановна, члены Совета директоров Банка: Есенбаев Мажит Тулеубекович, Дунаев Арман Галиаскарович, Кристоф Рель, Фрэнк Кайларс и Сайденов Анвар Галимуллаевич.

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

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

В соответствии с пунктом 1 статьи 50 Закона РК «Об акционерных обществах» голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция – один голос», за исключением случаев кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров и 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 нашего собрания.

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

Вопросы, поступившие в письменном виде к секретарю собрания, будут обсуждены в рамках нашего годового общего собрания акционеров после рассмотрения вопросов повестки дня.

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

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

«за» - 31  
«против» - 0  
«воздержался» - 0  
Принято единогласно.

Поскольку рабочие органы годового общего собрания акционеров сформированы, определены форма голосования и регламент проведения годового общего собрания акционеров, предлагаю перейти к рассмотрению вопросов повестки дня годового общего собрания акционеров.

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

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры!

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

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

**Председатель Совета директоров Павлов А.С.:**

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

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Благодарю, Александр Сергеевич.

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

Прошу акционеров Банка голосовать в бюллетенях по первому вопросу повестки дня об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров Банка в предложенной Советом директоров редакции согласно протоколу заочного заседания Совета директоров Банка от 22 февраля 2017 года № 9.

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

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





В связи с чем информирую вас, что на настоящем собрании присутствуют следующие члены счетной комиссии, срок полномочий которых, определенный решением годового общего собрания акционеров Банка 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. В настоящее время акционером, владеющим десятью и более процентами голосующих простых акций Банка по состоянию на 21 марта 2017 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 87,39 % от их общего количества.

В связи с чем предлагается избрать представителя АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», которое является крупным акционером Банка, присутствующего на собрании и действующего на основании доверенности от 6 апреля 2017 года № 261, – Суиндыкова Даурена Казыкеновича.

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

«за» - 31  
«против» - 0  
«воздержался» - 0  
Принято единогласно.

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

**Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:**

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 196 859 934, из них **по первому вопросу** повестки дня об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» в предложенной Советом директоров Банка редакции проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, представленных на собрании
«за»	8 196 859 934	100
«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 21 апреля 2017 года в редакции, определенной Советом директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 22 февраля 2017 года № 9).

## 2. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2016 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 2016 год».

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

**Заместитель Председателя Правления Карпыкова А.С.:**

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьями 35 и 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» на ежегодном общем собрании акционеров утверждается годовая финансовая отчетность общества. Настоящим представляем вашему вниманию основные результаты деятельности Банка по итогам 2016 года.

2016 год Группа «Халык» завершила с хорошими результатами.

За 2016 год активы Группы «Халык» выросли на 20,1 % (893 млрд тенге) и составили на 1 января 2017 года 5 трлн 348 млрд тенге.

### **Финансовые активы:**

**Денежные средства и их эквиваленты** увеличились с начала года на 26,33 % (на 370 млрд тенге). Основная причина роста данной статьи связана с увеличением объема краткосрочных депозитов, размещенных в других банках.

**Займы клиентам (нетто)** увеличились с начала 2016 года на 6,6 %, или на 144 млрд тенге, и на конец 2016 года составили сумму 2 трлн 320 млрд тенге, что, в свою очередь, составляет 43,38 % от всех активов Группы «Халык».

Кредиты юридическим лицам (брутто) выросли на 5,7 % и составили 1,9 трлн тенге, кредиты физическим лицам выросли на 2,6 % и составили 621 млрд тенге.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и инвестиционные ценные бумаги, предназначенные для продажи, увеличились** на 152 млрд тенге и 221 млрд тенге по сравнению с прошлым годом и составили 329 млрд тенге и 599 млрд тенге соответственно.

### **Нефинансовые активы:**

**Коммерческая недвижимость** увеличилась на 570 млн тенге по сравнению с прошлым годом и составила 10,2 млрд тенге.

**Инвестиционное имущество** увеличилось на 5,5 млрд тенге.

**Активы, предназначенные для продажи (земля, здания и сооружения), уменьшились** на 1,1 млрд тенге.

**Обязательства Группы «Халык»** в целом увеличились с начала года на 19,3 % (758 млрд тенге) и составили на конец 2016 года 4 трлн 683 млрд тенге.

Основное изменение в структуре обязательств Группы «Халык» в 2016 году произошло по средствам клиентов.

**Средства клиентов в структуре обязательств** составляют наибольшую долю – 81,6 %. За отчетный период размер средств клиентов вырос на 777 млрд тенге, или 26 %, составив



3 трлн 821 млрд тенге. Такой прирост обусловлен увеличением с начала года остатков на срочных вкладах юридических лиц на 557 млрд тенге, физических лиц – на 194 млрд тенге.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** составили 585 млрд тенге, уменьшение произошло на 12,6 млрд тенге, или 2,11 %, за счет досрочного и полного погашения выпущенных субординированных долговых ценных бумаг.

**Средства кредитных учреждений** составили 162 млрд тенге, уменьшение произошло на 6 млрд тенге, в основном за счет уменьшения операции «РЕПО» с ценными бумагами на 30 млрд тенге и увеличения корреспондентских счетов.

**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**, составили 2,8 млрд тенге, уменьшение произошло на 2,7 млрд тенге (49,2 %).

**Отсроченные налоговые обязательства** за отчетный период уменьшились на 14,8 млрд тенге.

**Собственный капитал Группы «Халык»** за отчетный период увеличился на 25,6 % по сравнению с началом года в основном за счет статьи «нераспределенная прибыль» и прочие резервы и по состоянию на 1 января 2017 года составил 665,6 млрд тенге.

В целях оптимизации структуры капитала Банка в рамках законодательства Республики Казахстан и на основании решения, принятого 22 апреля 2016 года на общем собрании акционеров Банка, произведен обмен привилегированных акций и привилегированных акций Банка, конвертируемых в простые акции, на простые акции Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года уставный капитал Группы «Халык» составлял 144 млрд тенге. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа «Халык» владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 1 695 237 728 штук на сумму 103 млрд тенге (31 декабря 2015 года – 219 067 900 штук на сумму 40 млрд тенге).

В 2016 году осуществлена выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка за 2015 год на сумму 333 млн тенге.

**Прибыль Группы «Халык»** в целом за отчетный период получена в сумме 131,412 млрд тенге, увеличившись на 9,23 % (11,1 млрд тенге) по сравнению с прошлым годом.

**Чистый доход, связанный с получением вознаграждения, до отчисления в резервы на обесценение** увеличился на 22,4 % – до 184 млрд тенге по сравнению с предыдущим годом, что связано в основном с увеличением процентных доходов, связанных с получением вознаграждения по ценным бумагам, на 24 млрд тенге. С учетом отчислений на провизии чистые процентные доходы увеличились на 20,1 млрд тенге, составив 158,3 млрд тенге.

**Чистые комиссионные доходы** в целом по Группе «Халык» за отчетный год составили 47,3 млрд тенге, увеличились по сравнению с 2015 годом на 4,8 млрд тенге, или 11,3 %.

**Расходы за минусом доходов по финансовым активам по справедливой стоимости, включенным в отчет о доходах и расходах** за 2016 год, составили 8,56 млрд тенге.

**Чистые доходы по операциям с иностранной валютой** за 2016 год составили 22,6 млрд тенге.

**Операционные расходы** составили за отчетный год 73,4 млрд тенге, увеличение составило 3,6 % по сравнению с предыдущим периодом, что намного меньше годового темпа инфляции в 8,5 % за 2016 год.

Уважаемые акционеры!

Деятельность Банка за отчетный период, по нашему мнению, была успешной и отвечает требованиям законодательства. Решением Совета директоров Банка от 17 марта 2017 года предварительно утверждена годовая финансовая отчетность Банка за 2016 год. Независимой аудиторской компанией – ТОО «Делойт» полностью подтверждена достоверность и правильность данных годовой финансовой отчетности Банка по результатам деятельности за 2016 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 2016 год с учетом отчета независимого аудитора.

*Аллаш-Мухаммед А.М. / Аллаш*



**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 акционеров слово предоставляется председателю счетной комиссии **Разумовой Ильмире Арслановне.**

**Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:**

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 196 859 934, из них по второму вопросу повестки дня об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2016 год проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	8 192 112 494	99,94208
«против»	0	0
«воздержался»	4 747 440	0,05792
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 2016 год с учетом отчета независимых аудиторов.

**3. Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2016 год. Принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».**

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению **третьего вопроса** повестки дня: «Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2016 год. Принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется заместителю Председателя Правления 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», статьями 25 и 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает годовому общему собранию акционеров АО «Народный Банк Казахстана» принять следующие решения по третьему вопросу повестки дня:





Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2016 год:

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

2) чистый доход АО «Народный Банк Казахстана» за 2016 год не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Поскольку, как вам известно, в 2016 году произведен обмен привилегированных акций и привилегированных акций Банка, конвертируемых в простые акции, на простые акции Банка, вопрос о начислении и выплате дивидендов по привилегированным акциям Банка не рассматривается.

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

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

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

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по третьему вопросу повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования 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 72-ой годовщиной со дня Победы в Великой Отечественной войне – 9 Мая.

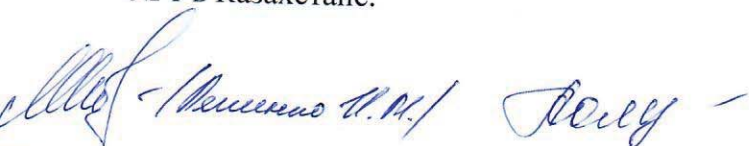
Прошедший 2016 год был очень непростым как для финансового сектора, так и в целом для экономики страны. В начале года все банки и их клиенты испытали острый дефицит ликвидности в национальной валюте. Данный фактор существенно ограничил доступ банков к финансовым ресурсам и сокращению объемов кредитования. Стабильно низкие цены на нефть, а также вероятность того, что цены будут оставаться на данном уровне долгое время, сфокусировали наше внимание на повышении эффективности и оптимизации расходов Банка.

Благодаря внедрению Национальным Банком механизма «базовой ставки» в конце первого квартала 2016 года стоимость тенговых ресурсов стабилизировалась. К середине 2016 года заметно снизилась волатильность обменного курса, и появились признаки возврата доверия к национальной валюте, наметилась положительная динамика доли тенговых депозитов.

В целях поддержки наиболее значимых секторов экономики государство ускорило реализацию программы «Нұрлы жол». При этом, несмотря на предпринятые меры, рост ВВП остался на очень низком уровне. Мы полагаем, что это, в первую очередь, было связано с медленным восстановлением цен на энергоносители. Даже с учетом положительного тренда в течение второго полугодия средняя цена за баррель нефти на протяжении 2016 года не превышала, по данным Всемирного банка, 42 доллара США, что было на 25 % ниже показателя предыдущего года.

Кроме медленного восстановления экономики, одним из основных вызовов для казахстанского финансового сектора остается высокая доля нерабочих кредитов в банках второго уровня. В отсутствие достаточного капитала не все банки могут справиться с указанными вызовами, что может внести некоторую неопределенность на рынок. Так, под занавес 2016 года ситуация на рынке усложнилась после отзыва лицензии у одного из банков, что добавило волатильности на финансовом рынке.

Несмотря на указанные выше события, происходившие в экономике Казахстана, Банк продолжил успешную реализацию своей стратегии, основной целью которой является стать банком № 1 в Казахстане.





Нам удалось достичь лучших финансовых показателей по итогам 2016 года: размер консолидированной чистой прибыли составил 131,4 млрд тенге, собственный капитал – 665,6 млрд тенге, активы Группы «Халык» выросли до 5 348 млрд тенге. При этом уровень проблемных займов (NPL) по кредитному портфелю Банка на неконсолидированной основе, по данным Национального Банка Республики Казахстан, снизился с 9,2 % до 8,6 % в течение 2016 года и, несмотря на сдержанный вышеуказанными факторами рост самого кредитного портфеля, заметно превысил средние показатели рынка. Так, доля Банка по кредитованию юридических лиц, представляющих корпоративный, малый и средний бизнес, выросла с 14,7 % до 15,3 %. Доля розничного кредитования Банка, по данным отчетности регулятора, также выросла с 16 % до 16,5 %.

Наиболее существенными достижениями дочерних компаний Банка является то, что по итогам 2016 года:

АО «Халык-Life» сохранило первое место по сбору страховых премий среди казахстанских компаний по страхованию жизни;

АО «Казахинстрах» является лидером на рынке общего страхования;

АО «Halyk Finance» является лучшей инвестиционной компанией на казахстанском рынке, что подтверждается наградами международных и отечественных экспертов: EMEA Finance, Казахстанская фондовая биржа.

Зарубежные дочерние банки продолжают наращивать свою долю на занимаемых рынках: активы АО «Халык Банк Грузия» выросли на 42 % за 2016 год, в непростой экономической ситуации ОАО «Халык Банк Кыргызстан» сумело вырасти по активам выше среднего показателя по рынку. В условиях санкционного режима и стагнации российской экономики ОАО «НБК-Банк», к сожалению, не получило положительных результатов, однако продолжает реализацию ключевых задач, принимая во внимание стратегическую значимость российского рынка для Группы.

Особую гордость у Банка вызывает факт динамичного развития дочерней компании АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»), которая в 2016 году запустила цифровой банк нового поколения под брендом Altyn-i, представляющий собой онлайн-систему удобного банковского обслуживания физических лиц, позволяющую проводить банковские услуги, не выходя из дома или офиса. Финансовые показатели банка за 2016 год заметно превысили прогнозируемые результаты. Как дополнительное подтверждение тому можно отметить подписание в минувшем году меморандума о продаже 60 % акций АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») китайскому партнеру – China CITIC Bank Corporation Limited.

Благодаря успешной работе управленческой команды Группе «Халык» удалось достичь значительных успехов по многим направлениям бизнеса за счет повышения эффективности работников, развития IT-технологий, политики снижения расходов и эффективного управления рисками. При этом ключевое значение мы придаем совершенствованию системы корпоративного управления и открытой информационной политике. Подробная информация о практике корпоративного управления раскрывается в соответствующих разделах годового отчета.

Значительное внимание Группа «Халык» уделяет корпоративной социальной ответственности, которую рассматривает как свой добровольный вклад в развитие общества. Исполняя миссию социально ответственного института, Банк в 2016 году заключил трехлетний договор о спонсорской помощи с акиматом г. Алматы в части поддержки инфраструктурного объекта Универсиады – ледового комплекса на 3 тысячи мест, который получил название «Halyk Arena». Это первый казахстанский опыт спонсорского нейминга спортивного сооружения.

Позитивным итогом плодотворной работы высокопрофессиональной команды управленцев Группы «Халык» стал тот факт, что в декабре 2016 года международное издание International Banker выбрало Председателя Правления Банка Умут Шаяхметову победителем в номинации «Банкир года в Восточной Европе» («Banking CEO of the Year Eastern Europe 2016 Award»), отметив ее значительный вклад в успехи Группы «Халык» на протяжении последних 8 лет.

В предстоящем году в рамках Послания Главы государства народу Казахстана «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность» Группе «Халык» и, в частности, Банку, как системообразующему финансовому институту, наряду с прочими банками второго уровня и регулятором предстоит принять самое активное участие в реализации третьего приоритета – обеспечении макроэкономической стабильности, а именно участие в мероприятиях

*М.С. Мухомбетов*



по оздоровлению банковского сектора, дальнейшей расчистке баланса от стрессовых активов. Одновременно продолжится реализация одобренной Советом директоров Стратегии развития Группы «Халык» на 2016-2018 годы.

Следует ожидать, что все эти меры будут способствовать дальнейшему росту бизнеса и повышению качества обслуживания клиентов компаниями Группы «Халык».

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 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 8 196 859 934, из них **по третьему вопросу** повестки дня об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2016 год; принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана»; утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	8 196 720 014	99,99829
«против»	59 760	0,00073
«воздержался»	80 160	0,00098
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 2016 год:

- 1) дивиденды по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» не начислять и не выплачивать;
- 2) чистый доход АО «Народный Банк Казахстана» за 2016 год не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры!

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

**Председатель Совета директоров Павлов А.С.:**

Уважаемые акционеры!

Мы все понимаем, что, работая в достаточно сложных рыночных условиях, Банку необходимо иметь определенный запас прочности для обеспечения стабильности и прибыльности бизнеса. Принятое общим собранием акционеров Банка решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка полностью соответствует интересам акционеров и инвесторов в рамках выбранной стратегии развития Группы «Халык».





При этом, несмотря на принятое решение, мне хотелось бы поделиться с вами позитивной новостью, связанной с тем, что Правлением Банка было принято решение осуществить выплату акционерам Банка материальной помощи в 2017 году на следующих условиях:

- 1) право на получение материальной помощи имеют акционеры Банка – физические лица, владеющие простыми акциями Банка;
  - 2) размер материальной помощи составит 2,00 (два тенге 00 тиынов) тенге за одну простую акцию Банка (которая будет увеличена на сумму налогов). При этом максимальная сумма выплаты материальной помощи одному акционеру не будет превышать 500 000,00 (пятьсот тысяч тенге 00 тиынов) тенге;
  - 3) период выплаты материальной помощи: с 1 мая 2017 года по 30 апреля 2018 года включительно;
  - 4) дата фиксации реестра акционеров, которые имеют право на получение материальной помощи – по состоянию на 1 мая 2017 года;
  - 5) порядок и основания выплаты материальной помощи акционерам Банка: на основании письменного заявления акционера, предоставленного в Центр персонального сервиса Банка по месту жительства либо работникам Департамента управления капиталом Группы Банка.
- Уважаемые акционеры, по всем интересующим вопросам о выплате материальной помощи вы можете обратиться к членам счетной комиссии после окончания нашего собрания.

#### **4. Рассмотрение отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2016 год.**

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры!

Продолжая заседание годового общего собрания акционеров Банка, предлагаю перейти к обсуждению **четвертого вопроса** повестки дня: «Рассмотрение отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2016 год».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется Председателю Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» **Павлову Александру Сергеевичу.**

**Председатель Совета директоров Павлов А.С.:**

Уважаемые акционеры!

Как вам известно, 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.

Во исполнение этого требования сообщаю, что 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, по вопросам оперативного характера решения Совета директоров принимались путем заочного голосования.

Всего в 2016 году было проведено 4 очных заседания, на которых было рассмотрено 49 вопросов, и 206 заочных заседаний Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

На системной основе рассматривались:

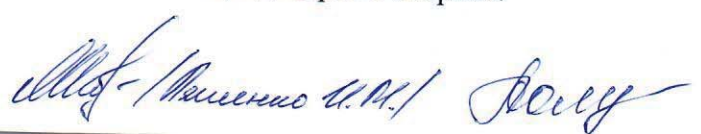
1) раз в полугодие:

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) один раз в квартал:





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

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

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

3) вопросы внутреннего аудита;

4) 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 2016 году, стало рассмотрение результатов анализа промежуточных результатов внедрения Программы трансформации АО «Народный Банк Казахстана» до 2020 года, подготовленного компанией PricewaterhouseCoopers, и выработка предложений по внесению корректировок в Ключевые вехи, связанные с реализацией данной программы.

Совет директоров регулярно рассматривал отчеты об исполнении Стратегии развития Группы «Халык» на период 2016-2018 гг., и убедился, 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», заключаются в дальнейшем укреплении и завоевании позиции банка № 1 в Казахстане по подавляющему большинству рыночных позиций, а по дочерним организациям – 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	42	45
Комитет по кадрам и вознаграждениям	-	7	7
Комитет по стратегическому планированию	4	-	4
Комитет по социальным вопросам	1	-	1
<b>Итого</b>	<b>8 заседаний</b>	<b>49 заседаний</b>	<b>57 заседаний</b>



**Наиболее важные вопросы, рассмотренные Комитетами, включали:**

- 1) результаты исполнения Корпоративной стратегии Группы «Халык» на период 2013-2015 годов за 2015 год;
- 2) результаты исполнения Стратегии развития Группы «Халык» на 2016-2018 годы за первое полугодие 2016 года;
- 3) результаты деятельности и исполнение бюджета АО «Народный Банк Казахстана» и организаций Группы «Халык» за 2015 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 АО «Народный Банк Казахстана» по общеэкономическому сценарию (посредством сценарного анализа) на 2017 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 2015 год;
- 9) отчет об эффективности системы внутреннего контроля в АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних организациях за первое полугодие 2016 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 2016 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 предлагаем принять к сведению отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за отчетный 2016 год и признать работу Совета директоров, а также исполнение функций членами Совета директоров положительными.

**Председатель собрания Сийрабаев Е.Д.:**

Александр 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 общего собрания слово предоставляется председателю счетной комиссии **Разумовой Ильмире Арслановне**.

**Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:**

Уважаемые акционеры, позвольте огласить результаты голосования **по четвертому вопросу** повестки дня.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 196 859 934, из них **по четвертому вопросу** повестки дня о рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2016 год проголосовали:



	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	8 192 070 734	99,94157
«против»	0	0
«воздержался»	4 789 200	0,05843
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 2016 год, представленный на рассмотрение настоящего годового общего собрания акционеров, и признать работу Совета директоров, а также исполнение функций членами Совета директоров положительными.

#### **5. Определение количественного состава Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».**

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению **пятого вопроса** повестки дня: «Определение количественного состава Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

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

**Корпоративный секретарь Ляшенко И.М.:**

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» определение количественного состава Совета директоров относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».

Решением годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 25 апреля 2014 года (протокол № 34) состав Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» определен в количестве 7 (семь) человек.

В связи с истечением срока полномочий Совета директоров, определенного вышеуказанным годовым общим собранием акционеров АО «Народный Банк Казахстана», необходимо определить количественный состав нового Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Также напоминаем, что согласно пункту 5 статьи 54 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» число членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек, при этом не менее тридцати процентов от состава Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» должны быть независимыми директорами.

Уважаемые акционеры! Принимая во внимание предложение крупного акционера АО «Народный Банк Казахстана» – АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» и Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», предлагается определить состав Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» в количестве 7 (семь) человек, что позволит АО «Народный Банк Казахстана» соответствовать требованиям законодательства Республики Казахстан и высоким международным стандартам в сфере корпоративного управления и профессионализма.

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Благодарю Вас, Игорь Михайлович. Уважаемые акционеры, будут ли другие предложения? Есть ли желающие выступить?

*М.С. Ляшенко И.М. / Ляшенко*



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

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования **по пятому вопросу** повестки дня собрания. Для оглашения результатов голосования **по пятому вопросу** повестки дня 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 8 196 859 934, из них **по пятому вопросу** повестки дня об определении количественного состава Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	8 196 859 934	100
«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:

Определить состав Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» в количестве 7 (семь) человек.

**6. Определение срока полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».**

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению **шестого вопроса** повестки дня: «Определение срока полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

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

**Корпоративный секретарь Ляшенко И.М.:**

Уважаемые акционеры!

Общее собрание акционеров в соответствии со статьей 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» также вправе определять срок полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Как Вы знаете, срок полномочий Совета директоров, избранного на годовом общем собрании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 25 апреля 2014 года (протокол № 34), определен равным 3 (три) годам, который истекает на момент проведения настоящего общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».

В ходе подготовки настоящего годового общего собрания акционеров крупным акционером АО «Народный Банк Казахстана» – АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» предложено определить срок полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» 3 (три) года, который истекает на момент проведения годового общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров.





Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает определить срок полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» 3 (три) года, который истекает на момент проведения годового общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров 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 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 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 8 196 859 934, из них **по шестому вопросу** повестки дня об определении срока полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	8 196 859 934	100
«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:

Определить срок полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» 3 (три) года, который истекает на момент проведения годового общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

## **7. Избрание членов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».**

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры! Предлагаю перейти к обсуждению **седьмого вопроса** повестки дня: «Избрание членов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

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

**Корпоративный секретарь Ляшенко И.М.:**

Уважаемые акционеры!

Решение вопроса об избрании нового состава Совета директоров в соответствии со статьей 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» также относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

АО «Народный Банк Казахстана» в поисках достойных кандидатов на занятие должностей директоров рассмотрел большое количество потенциальных претендентов, в том числе из числа





нерезидентов – представителей крупных международных финансовых институтов, имеющих богатый опыт корпоративного управления.

Учитывая предложение крупного акционера АО «Народный Банк Казахстана» – АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», а также результаты плодотворной работы членов Совета директоров, срок полномочия которого истек на момент проведения настоящего общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана», предлагаются следующие кандидатуры в члены Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

- Дунаев Арман Галиаскарович – независимый директор, член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», независимый директор, Председатель Совета директоров АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»), член Совета директоров, независимый директор в АО «Halyk Finance» и АО «Халык-Life»;
- Есенбаев Мажит Тулеубекович – член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», Председатель Правления АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»;
- Кристоф Рёль (Christof Ruehl) – независимый директор, член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», Первый Глобальный Руководитель Отдела исследований Суверенного фонда благосостояния Абу-Даби (Aby Dhabi Investment Authority);
- Павлов Александр Сергеевич – независимый директор, Председатель Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»;
- Сайденов Анвар Галимуллаевич – независимый директор, член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», независимый директор АО «Bank RBK»;
- Фрэнк Кайларс (Franciscus Cornelis Wilhelmus (Frank Kuijlaars) – независимый директор, член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», независимый директор, Председатель Совета директоров АО «НК «КазМунайГаз», главный исполнительный директор Eureka (Energy) Ventures BV, независимый директор Амстердамского торгового банка;
- Шаяхметова Умут Болатхановна – член Совета директоров и Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана».

При этом следует отметить, что кандидатуры Павлова Александра Сергеевича, Дунаева Армана Галиаскаровича, Фрэнка Кайларса, Кристофа Рёля и Сайденкова Анвара Галимуллаевича предлагаются в Совет директоров в качестве независимых директоров, а кандидатура Есенбаева Мажита Тулеубековича предлагается в Совет директоров в качестве представителя акционера АО «Народный Банк Казахстана» – АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

Информация о кандидатах в члены Совета директоров содержится в предоставленных вам материалах. Представленные же вам кандидаты в члены Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» присутствуют на настоящем собрании акционеров. Вы можете задать им интересующие вас вопросы.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает избрать членами Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» следующих лиц: Павлова Александра Сергеевича, Сайденкова Анвара Галимуллаевича, Дунаева



Армана Галиаскаровича, Кристофа Рёля и Фрэнка Кайларса в качестве независимых директоров, Есенбаева Мажита Тулеубековича в качестве представителя АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», Шаяхметову Умут Болатхановну.

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

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

Предложений, желающих выступить нет.

Предлагается голосовать за избрание вышеуказанных кандидатур членами Совета директоров Банка в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» посредством кумулятивного голосования, порядок которого вам напомнит председатель счетной комиссии **Разумова Ильмира Арслановна**.

**Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:**

Уважаемые акционеры!

Разрешите напомнить порядок голосования по вопросу избрания членов Совета директоров Банка. Так, в соответствии со статьями 50 и 54 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» избрание членов Совета директоров производится кумулятивным голосованием.

Кумулятивное голосование – способ голосования, при котором на каждую участвующую в голосовании акцию приходится количество голосов, равное числу избираемых членов органа общества.

При кумулятивном голосовании предоставляемые по акции голоса могут быть отданы акционером полностью за одного кандидата в члены Совета директоров или распределены им между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров признаются кандидаты, за которых было отдано наибольшее количество голосов.

Попрошу взять в руки бюллетени. В верхней части бюллетеня указаны ваш регистрационный номер, количество голосов, которые вам принадлежат, и ниже – количество голосов, которыми вы располагаете для кумулятивного голосования.

Указанное для кумулятивного голосования количество голосов вы вправе распределить между кандидатами в члены Совета директоров Банка по вашему усмотрению. Вы также вправе отдать голоса по принадлежащим вам акциям полностью за одного кандидата в члены Совета директоров Банка.

Проверьте, пожалуйста, чтобы сумма голосов, распределенная между кандидатами, не превысила установленное количество принадлежащих вам кумулятивных голосов. В противном случае бюллетень будет признан недействительным.

**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.

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

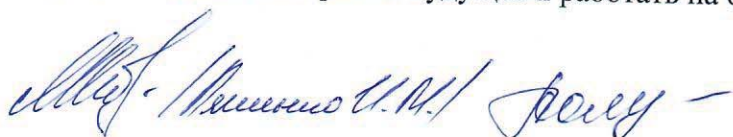
Уважаемые акционеры!

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!

В рамках сегодняшнего годового общего собрания акционеров Банка мне хотелось бы выразить благодарность всей команде Группы «Халык» (начиная от рядового менеджера и заканчивая топ-менеджментом), которые в условиях нестабильной экономической ситуации не только выполнили намеченные результаты в рамках Стратегии развития Группы «Халык» на 2016-2018 годы, но и в большинстве случаев превзошли их. Данный фактор позволяет с уверенностью смотреть в будущее и работать на благо своих акционеров, инвесторов и клиентов.





Очень кратко я хотела бы остановиться на следующих наиболее значимых достижениях Группы «Халык» в течение 2016 года:

Несмотря на сложную конъюнктуру рынка и обострившуюся конкуренцию, Группа «Халык» продемонстрировала устойчивые показатели роста. Активы Группы «Халык» по итогам 2016 года выросли на 20,1 % – до 5 348 млрд тенге, а кредитный портфель – на 6,6 % – до 2 320 млрд тенге. Чистые процентные доходы Группы в 2016 году увеличились на 22,4 % по сравнению с 2015 годом, чистые комиссионные доходы выросли на 11,3 %.

Успехи Группы «Халык» подтверждаются международными наградами: АО «Halyk Finance» 6-й год подряд признан журналом «ЕМЕА Finance» «Лучшим Инвестиционным Банком Казахстана».

В июле 2016 года авторитетный журнал «Euromoney» назвал АО «Народный Банк Казахстана» лучшим казахстанским финансовым институтом.

В октябре 2016 года в рамках рейтинга «200 крупнейших банков СНГ» российского рейтингового агентства «РИА Рейтинг» АО «Народный Банк Казахстана» стало четвертым среди банков СНГ по объему заработанной прибыли по итогам 2015 года.

В декабре 2016 года международное издание «International Banker» вручило Группе «Халык» награду «Лучшая банковская группа 2016 года в Казахстане» («Banking group of the year Kazakhstan 2016»). Аналитики издания отметили, что АО «Народный Банк Казахстана» соблюдает баланс между активным ростом универсального банка с сильными позициями во всех направлениях банковского бизнеса и мониторингом рисков, постоянной работой над сохранением качества кредитного портфеля.

В минувшем году Банк продолжил свою экспансию в розничном бизнесе: Банк продолжает занимать лидирующую позицию на рынке вкладов физических лиц – доля на рынке депозитов банков второго уровня составляет 20,7 %. Вырос ссудный портфель физических лиц Банка, где основным генератором роста выступили потребительские займы. Доля Банка в розничном кредитовании выросла с 16 % до 16,5 %.

Клиенты нашего Банка все больше ценят мобильность и комфорт: на мобильный банкинг приходится 43,3 % всех проводимых операций. Общее количество скачиваний приложения «myHalyk» в магазинах Google Play и App Store по итогам 2016 года превысило 480 тысяч, приложение остается в топ-3 по популярности среди бесплатных приложений в категории «Финансы».

Для получения обратной связи и улучшения сервиса в 2016 году Банк усилил свое присутствие в социальных сетях. По итогам первого года работы общее количество подписчиков аккаунтов Банка в Facebook, VKontakte, Instagram и Twitter составило свыше 72 000 пользователей. У Банка самый высокий показатель вовлеченности (Engagement rate) среди казахстанских коммерческих банков в социальных сетях. В среднем скорость ответа на обращения составляет 3-5 минут, процент отклика – 100 %, то есть на клиентские обращения Банк предоставляет ответы в течение 3-5 минут.

В рамках Программ поддержки предпринимательства и развития бизнеса Народный Банк находится в числе лидеров среди коммерческих банков по показателям объемов ссудного портфеля и количества заемщиков, которым были одобрены кредиты. Народный Банк усилил свое присутствие в кредитовании юридических лиц: доля Банка по итогам 2016 года выросла с 14,7 % до 15,3 %.

Как ранее мы сообщали, 2 марта 2017 года был подписан необязывающий Меморандум о взаимопонимании в отношении потенциальной сделки по приобретению Народным Банком контрольного пакета акций АО «Казкоммерцбанк». Сторонами данного меморандума являются, среди прочих, Правительство Республики Казахстан, Национальный Банк Республики Казахстан, АО «Народный Банк Казахстана», АО «Казкоммерцбанк», АО «БТА Банк» и Кеңес Ракишев, являющийся крупным акционером АО «Казкоммерцбанк».

В настоящее время Банком ведется переговорный процесс, который включает в себя проведение надлежащей комплексной проверки Казкоммерцбанка, согласование условий сделки с продавцом, Национальным Банком и Правительством. Народным Банком были привлечены консультанты, которые сопровождают потенциальную сделку. Это инвестиционный банк Дойче Банк, консалтинговая компания PwC, юридический консультант по английскому праву –





Линклэйтерс и юридический консультант по казахстанскому праву – Кинстеллар.

Приобретение акций Казкоммерцбанка если произойдет, позволит создать крупнейшего игрока на рынке, обогатит Народный Банк новыми технологиями, продуктами и услугами. Также мы видим, что будет необходимо провести большую работу по интеграции, работе с кредитным портфелем. Банк видит возможность своего участия в сделке только при наличии государственной поддержки.

Ранее, в 2013 году Банк рассматривал подобную сделку, а именно приобретение АО «БТА Банк», однако после проведения тщательного анализа и переговоров Народный Банк вышел из процесса, так как не были достигнуты договоренности с продавцом – АО ФНБ «Самрук-Қазына».

Как и прежде, Народный Банк оценивает данную потенциальную сделку с учетом соблюдения интересов своих акционеров.

Таким образом, любые возможные решения о приобретении акций АО «Казкоммерцбанк» будут приниматься в соответствии с международными стандартами, международными правилами, относящимися к листингу глобальных депозитарных расписок Народного Банка на Лондонской бирже и законодательством Республики Казахстан, только после получения удовлетворительных результатов комплексной проверки, проведения всех надлежащих процедур и в соответствии с принципами совершения любой будущей сделки на рыночных условиях и справедливости рыночной стоимости.

Банк демонстрирует рынку образец ведения банковского дела, сильнейшую аналитику и профессиональную экспертизу. По показателям достаточности капитала и чистой прибыли Банк лидирует среди всех казахстанских коммерческих банков, также Банк имеет одни из самых высоких рейтингов от международных рейтинговых агентств Fitch, Moody's, Standard&Poor's.

Мы последовательно продолжаем реализовывать свою стратегию развития, укрепляя свои лидирующие позиции как финансовая группа, предоставляющая полный спектр финансовых услуг, включая коммерческие банковские услуги, услуги инвестиционного банкинга, страхования и брокерские услуги.

**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.:**

Уважаемые акционеры, позвольте огласить результаты голосования **по седьмому вопросу** повестки дня.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 196 859 934, общее количество голосов для кумулятивного голосования акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 57 378 019 538, из них **по седьмому вопросу** повестки дня об избрании членов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана по результатам кумулятивного голосования проголосовали:

Дунаев Арман Галиаскарович	8 229 119 285	кумулятивных голоса
Есенбаев Мажит Тулеубекович	8 148 204 115	кумулятивных голоса
Кристоф Рёль (Christof Ruehl)	8 196 601 153	кумулятивных голоса
Павлов Александр Сергеевич	8 229 479 925	кумулятивных голоса
Сайденов Анвар Галимуллаевич	8 229 145 655	кумулятивных голоса
Фрэнк Кайларс (Franciscus Cornelis Wilhelmus (Frank) Kuijlaars)	8 196 599 953	кумулятивных голоса
Шаяхметова Умут Болатхановна	8 148 645 775	кумулятивных голоса





Таким образом, годовое общее собрание акционеров по результатам кумулятивного голосования приняло следующее решение:

Избрать членами Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» следующих лиц: Павлова Александра Сергеевича, Сайденова Анвара Галимуллаевича, Дунаева Армана Галиаскаровича, Кристофа Рёля и Фрэнка Кайларса в качестве независимых директоров, Есенбаева Мажита Тулеубековича в качестве представителя АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», Шаяхметову Умут Болатхановну.

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

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры!

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

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

**Председатель Совета директоров Павлов А.С.:**

Уважаемые акционеры!

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

Во исполнение требования указанного закона информируем вас о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» в 2016 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 2016 году составило:**

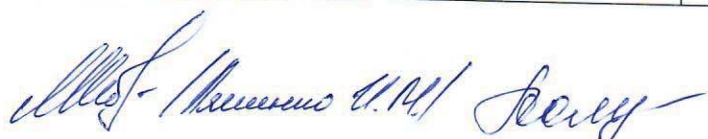
(в тенге)

Члены Совета директоров и Правления	Итого доходы
	1 799 745 202,38

**В 2016 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
		178 628 729,72	19 191 607,68





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 результатов голосования **по восьмому вопросу** повестки дня общего собрания 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, который был обсужден на настоящем годовом общем собрании.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 196 859 934, 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»	8 182 870 305	99,82933
«против»	13 929 869	0,16994
«воздержался»	59 760	0,00073
не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

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

#### **9. Утверждение изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана».**

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению **девятого вопроса** повестки дня: «Утверждение изменений и дополнений в Устав АО «Народный 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 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьей 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» рассмотрение и принятие решения по вопросу об утверждении изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.





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

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

Внесение изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана», утвержденный решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 20 декабря 2006 года № 22, необходимо для приведения его в соответствие с изменениями и дополнениями в законодательство, внесенными Законом Республики Казахстан от 29 марта 2016 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам сокращения разрешительных документов и упрощения разрешительных процедур» и Законом Республики Казахстан от 27 февраля 2017 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования гражданского, банковского законодательства и улучшения условий для предпринимательской деятельности».

Так, в статью 14 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», регламентирующую права акционеров общества, внесено дополнение, согласно которому акционеры, владеющие самостоятельно или в совокупности с другими акционерами 5 % и более голосующих акций общества вправе предлагать совету директоров включить дополнительные вопросы в повестку дня общего собрания акционеров. Соответственно, такое право исключено из перечня прав крупного акционера общества. При этом установлено, что выполнение требования акционера (акционеров) о дополнении повестки дня обязательно для органа или лиц, созывающих общее собрание акционеров.

Внесены уточнения, определяющие, что выплата дивидендов по простым акциям не производится до полной выплаты дивидендов акционерам – собственникам привилегированных акций, если они имеют право на получение дивидендов и их актуальные реквизиты имеются в системе реестров держателей акций общества.

В Законе Республики Казахстан «Об акционерных обществах» установлены разграничения компетенции совета директоров и общего собрания акционеров по вопросам принятия решений о заключении крупных сделок, связанных с отчуждением имущества, в зависимости от его стоимости. Так, общее собрание акционеров принимает решение о заключении обществом крупной сделки, в результате которой (которых) отчуждается (может быть отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов общества на дату принятия решения о такой сделке, а совет директоров принимает решение о заключении всех остальных крупных сделок.

Изменения коснулись и перечня корпоративных событий акционерного общества, согласно которым общество обязано доводить до сведения своих акционеров и инвесторов информацию не обо всех сделках, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, а о тех сделках, в совершении которых Банком имеется заинтересованность и которые связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов общества на дату принятия решения о заключении таких сделок.

В Уставе АО «Народный Банк Казахстана» необходимо исключить указание цифрового обозначения почтового индекса АО «Народный Банк Казахстана» в связи с переходом АО «Казпочта» к использованию в адресах буквенно-цифрового обозначения почтового индекса.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает утвердить изменения и дополнения в Устав АО «Народный Банк Казахстана» в предлагаемой редакции и уполномочить на подписание изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» Корпоративного секретаря Ляшенко Игоря Михайловича.

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

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





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 8 196 859 934, из них по девятому вопросу повестки дня об утверждении изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	8 196 857 534	99,99997
«против»	0	0
«воздержался»	2 400	0,00003
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 следующие решения:

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

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

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

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

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

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

**Корпоративный секретарь Ляшенко И.М.:**

Уважаемые акционеры!

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

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





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

Как и изменения и дополнения в Устав АО «Народный Банк Казахстана», изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» необходимо внести для приведения его в соответствие с изменениями и дополнениями в законодательство, внесенными Законом Республики Казахстан от 29 марта 2016 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам сокращения разрешительных документов и упрощения разрешительных процедур» и Законом Республики Казахстан от 27 февраля 2017 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования гражданского, банковского законодательства и улучшения условий для предпринимательской деятельности».

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

Вторая часть изменений продиктована изменениями в Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах», согласно которым были включены новые нормы, регулирующие вопросы ответственности должностных лиц общества. Так, общество на основании решения общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций общества, от своего имени в интересах общества вправе обратиться в суд с иском о привлечении к ответственности должностного лица за вред, возникший у общества в результате совершения обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность и в результате которой обществом приобретено или отчуждено имущество, стоимость которого составляет десять и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов, при одновременном наличии следующих условий:

если будет доказано, что на момент принятия решения о заключении сделки стоимость такого имущества была явно несоразмерна его рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком;

установление судом факта умышленного введения в заблуждение акционеров общества его должностным (должностными) лицом (лицами) с целью получения им (ими) либо его аффилированными лицами прибыли (дохода).

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

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

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

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

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования **по десятому вопросу** повестки дня собрания. Для оглашения итогов голосования **по десятому 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 десятому 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 8 196 859 934, из них **по десятому вопросу** повестки дня





об утверждении изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций
«за»	8 196 859 934	88,58720
«против»	0	0
«воздержался»	0	0
не приняли участие в голосовании	1 056 011 828	11,41280

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

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

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

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

##### **Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры! Предлагаю перейти к обсуждению **одиннадцатого вопроса** повестки дня: «Утверждение изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана».

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

##### **Корпоративный секретарь Ляшенко И.М.:**

Уважаемые акционеры!

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

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

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

Изменения и дополнения в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» также необходимо внести для приведения его положений в соответствие с изменениями и дополнениями в законодательство, внесенными Законом Республики Казахстан от 29 марта 2016 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам сокращения разрешительных документов и упрощения разрешительных процедур» и Законом Республики Казахстан от 27 февраля 2017 года «О внесении





изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования гражданского, банковского законодательства и улучшения условий для предпринимательской деятельности». Основные изменения в Положении о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» связаны с уточнением компетенции Совета директоров при принятии решений по крупным сделкам и сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность. Также в Положении о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» были внесены уточнения, связанные с созданием и функционированием комитетов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

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

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

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

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

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования **по одиннадцатому вопросу повестки дня собрания.** Для оглашения итогов голосования **по одиннадцатому 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 одиннадцатому 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 8 196 859 934, из них **по одиннадцатому вопросу повестки дня об утверждении изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана»** проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	8 196 859 934	100
«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 изменения и дополнения в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего годового общего собрания акционеров.

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

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры! Предлагаю перейти к обсуждению двенадцатого вопроса повестки





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

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется заместителю Председателя Правления Банка **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 вашего сведения информацию об обращениях акционеров АО «Народный Банк Казахстана» на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

В 2016 году осуществлена выплата дивидендов по привилегированным акциям АО «Народный Банк Казахстана» и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции АО «Народный Банк Казахстана», по итогам деятельности за 2015 год в сумме 338,2 млн тенге в расчете 16 тенге на одну акцию.

Годовым общим собранием акционеров АО «Народный Банк Казахстана», состоявшимся 22 апреля 2016 года, было принято решение не начислять и не выплачивать дивиденды по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» за 2015 год. Несмотря на достаточно сложные экономические условия в стране, принимая во внимание принятое годовым общим собранием акционеров АО «Народный Банк Казахстана» решение о невыплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана», Правление АО «Народный Банк Казахстана» решило осуществить выплату акционерам АО «Народный Банк Казахстана» – физическим лицам материальной помощи в 2016 году в размере 2,00 (два тенге 00 тиынов) тенге на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана». Общая сумма выплаченной материальной помощи в 2016 году составила 25,7 млн тенге 1 225 акционерам – физическим лицам.

В 2016 году были завершены мероприятия по выплате материальной помощи в честь 70-летия Победы в Великой Отечественной войне акционерам АО «Народный Банк Казахстана» – ее участникам и приравненным к ним лицам. За период с марта 2015 года по декабрь 2016 года включительно общая сумма выплат составила 9,18 млн тенге 306 акционерам льготных категорий.

В течение 2016 года АО «Народный Банк Казахстана» продолжено осуществление выкупа собственных простых акций. Так, за отчетный 2016 год было выкуплено 79 830 штук собственных простых акций у 18 акционеров – физических лиц согласно их заявлениям на сумму 2,2 млн тенге.

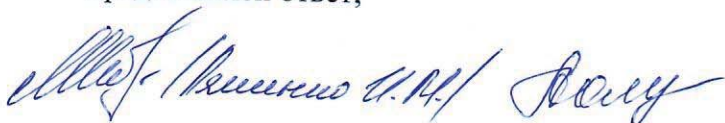
От акционеров АО «Народный Банк Казахстана» и их представителей поступило одиннадцать обращений касательно выплат дивидендов, материальной помощи, права собственности на акции АО «Народный Банк Казахстана», представления сведений об удержанном подоходном налоге, прочим вопросам о деятельности АО «Народный Банк Казахстана», а также законодательства о рынке ценных бумаг, на которые даны следующие ответы:

рассмотрено одно обращение акционера АО «Народный Банк Казахстана» по вопросам размещения и обращения акций, выплаты дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». По результатам рассмотрения данного обращения заявителю даны разъяснения о порядке и условиях размещения акций АО «Народный Банк Казахстана» и выплаты дивидендов по таким акциям;

рассмотрено одно обращение представителя акционера АО «Народный Банк Казахстана» касательно наличия акций АО «Народный Банк Казахстана» во владении акционера, выплаты дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» за прошлые годы, а также возможности и существующих процедурах выкупа простых акций АО «Народный Банк Казахстана», на которое заявителю были предоставлены разъяснения;

рассмотрены два обращения акционеров (в том числе акционера-нерезидента) касательно выплаты в 2016 году материальной помощи по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» акционерам – физическим лицам, по результатам рассмотрения которых были осуществлены указанные выплаты;

рассмотрено одно обращение касательно вопросов, не входящих в перечень информации, затрагивающей интересы акционеров АО «Народный Банк Казахстана», на которое был предоставлен ответ;





рассмотрено шесть заявлений 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 ответы-справки.

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 голосовать **по двенадцатому вопросу** повестки дня.

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

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры! Для оглашения итогов голосования **по двенадцатому 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 двенадцатому 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 8 196 859 934, из них **по двенадцатому вопросу** повестки дня о рассмотрении вопроса об обращениях акционеров АО «Народный Банк Казахстана» на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	8 196 852 774	99,99991
«против»	7 160	0,00009
«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 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 8 196 859 934, из них **по первому вопросу** повестки дня об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» в предложенной Советом директоров Банка редакции проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, представленных на собрании
«за»	8 196 859 934	100
«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 21 апреля 2017 года в редакции, определенной Советом директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 22 февраля 2017 года № 9).

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 196 859 934, из них **по второму вопросу** повестки дня об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2016 год проголосовали:

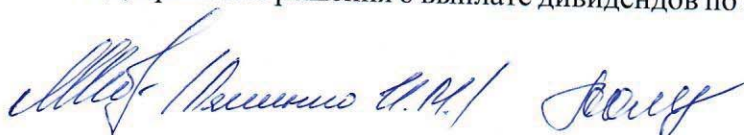
	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	8 192 112 494	99,94208
«против»	0	0
«воздержался»	4 747 440	0,05792
не приняли участие в голосовании	0	0

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 2016 год с учетом отчета независимых аудиторов.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 196 859 934, из них **по третьему вопросу** повестки дня об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2016 год; принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана»;





утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	8 196 720 014	99,99829
«против»	59 760	0,00073
«воздержался»	80 160	0,00098
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 2016 год:

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

2) чистый доход АО «Народный Банк Казахстана» за 2016 год не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 196 859 934, из них **по четвертому вопросу** повестки дня о рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2016 год проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	8 192 070 734	99,94157
«против»	0	0
«воздержался»	4 789 200	0,05843
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 2016 год, представленный на рассмотрение настоящего годового общего собрания акционеров, и признать работу Совета директоров, а также исполнение функций членами Совета директоров положительными.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 196 859 934, из них **по пятому вопросу** повестки дня об определении количественного состава Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:



	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	8 196 859 934	100
«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:

Определить состав Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» в количестве 7 (семь) человек.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 196 859 934, из них **по шестому вопросу** повестки дня об определении срока полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	8 196 859 934	100
«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:

Определить срок полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» 3 (три) года, который истекает на момент проведения годового общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 196 859 934, общее количество голосов для кумулятивного голосования акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 57 378 019 538, из них **по седьмому вопросу** повестки дня об избрании членов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана по результатам кумулятивного голосования проголосовали:

Дунаев Арман Галиаскарович	8 229 119 285	кумулятивных голоса
Есенбаев Мажит Тулеубекевич	8 148 204 115	кумулятивных голоса
Кристоф Рёль (Christof Ruehl)	8 196 601 153	кумулятивных голоса
Павлов Александр Сергеевич	8 229 479 925	кумулятивных голоса
Сайденов Анвар Галимуллаевич	8 229 145 655	кумулятивных голоса
Фрэнк Кайларс (Franciscus Cornelis Wilhelmus (Frank) Kuijlaars)	8 196 599 953	кумулятивных голоса
Шаяхметова Умут Болатхановна	8 148 645 775	кумулятивных голоса

*М.С. Аманжол*



Таким образом, годовое общее собрание акционеров по результатам кумулятивного голосования приняло следующее решение:

Избрать членами Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» следующих лиц: Павлова Александра Сергеевича, Сайденова Анвара Галимуллаевича, Дунаева Армана Галиаскаровича, Кристофа Рёля и Фрэнка Кайларса в качестве независимых директоров, Есенбаева Мажита Тулеубековича в качестве представителя АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», Шахметову Умут Болатхановну.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 196 859 934, 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»	8 182 870 305	99,82933
«против»	13 929 869	0,16994
«воздержался»	59 760	0,00073
не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

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

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 196 859 934, из них **по девятому вопросу** повестки дня об утверждении изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	8 196 857 534	99,99997
«против»	0	0
«воздержался»	2 400	0,00003
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 следующие решения:

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

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

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 196 859 934, из них **по десятому вопросу** повестки дня

*А.М. Павлов*



об утверждении изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций
«за»	8 196 859 934	88,58720
«против»	0	0
«воздержался»	0	0
не приняли участие в голосовании	1 056 011 828	11,41280

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

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

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

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 196 859 934, из них **по одиннадцатому вопросу** повестки дня об утверждении изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	8 196 859 934	100
«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 изменения и дополнения в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего годового общего собрания акционеров.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 196 859 934, из них **по двенадцатому вопросу** повестки дня о рассмотрении вопроса об обращениях акционеров АО «Народный Банк Казахстана» на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	8 196 852 774	99,99991
«против»	7 160	0,00009
«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 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.

**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 «АЛМЭК»

  
Суиндинов 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.

