

ПРОТОКОЛ № 36
годового общего собрания акционеров
акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана»

г. Алматы

23 апреля 2015 года

Полное наименование: акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»

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

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

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

Начало проведения собрания: 11 часов 00 минут

Окончание работы собрания: 12 часов 15 минут

На годовом общем собрании акционеров акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» (далее – Банк), начавшемся в 11 часов 00 минут 23 апреля 2015 года (далее – общее собрание акционеров), присутствуют:

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

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», владеющее 8 003 381 500 голосующими простыми акциями Банка, что составляет 83,93% от общего количества голосующих простых акций Банка, в лице Суиндыкова Даурена Казыкеновича, действующего на основании доверенности № 237 от 16 апреля 2015 года;

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

3. приглашенные лица:

1) Председатель и члены Совета директоров Банка;

2) Председатель и члены Правления Банка;

3) представители некоторых структурных подразделений и дочерних организаций Банка;

4. представитель уполномоченного государственного органа – Бибекина Ольга Викторовна.

Согласно информации, представленной регистратором Банка АО «Единый регистратор ценных бумаг», по состоянию на 23 марта 2015 года (дата составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров), справке об акционерах, владеющих 5 и более процентами от размещенного количества акций по состоянию на 23 марта 2015 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») – 9 536 061 570 штук, количество простых акций Банка, выкупленных Банком, – 217 363 361 штука;

2. общее количество акционеров Банка, владеющих простыми акциями Банка, составляет 26 530 акционеров (в т.ч. 25 держателей ГДР) (без учета собственников, информация о которых не раскрыта в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»);

3. общее количество полностью размещенных привилегированных акций Банка – 309 859 430 штук, количество привилегированных акций Банка, выкупленных Банком, – 196 232 399 штук;

4. общее количество полностью размещенных привилегированных акций Банка, конвертируемых в простые акции Банка, – 80 225 222 штуки;

5. общее количество акционеров Банка, владеющих привилегированными акциями Банка и привилегированными акциями Банка, конвертируемыми в простые акции Банка (в том числе номинальные держатели), составляет 36 акционеров.

Повестка дня общего собрания акционеров, опубликованная в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 4 марта 2015 года:

1. Утверждение повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».
2. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2014 год.
3. Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2014 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 2014 год.
5. Утверждение изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана».
6. Утверждение дополнений и изменений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана».
7. Утверждение изменений и дополнений в Положение о Совете 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. 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 4 марта 2015 года, а также дополнительно размещена на корпоративном веб-сайте Банка, на сайтах Казахстанской фондовой биржи и Лондонской фондовой биржи, посредством уведомления депозитарного банка.

По состоянию на 23 марта 2015 года, то есть на дату составления списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, общее количество акционеров Банка, владеющих простыми акциями, составляет **26 530** акционеров, в том числе **25** 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 **9 536 061 570** штук. Общее количество акционеров Банка, владеющих привилегированными акциями и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции, составляет **36** акционеров. При этом общее количество размещенных привилегированных акций Банка и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, за вычетом акций,

выкупленных Банком, составляет **193 852 253 штуки**.

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

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Добрый день, уважаемые акционеры! По данным, представленным счетной комиссией, на момент окончания регистрации участников настоящего годового общего собрания акционеров зарегистрировано 49 акционеров и их представителей, владеющих в совокупности 9 187 893 763 голосующими простыми акциями Банка, что составляет 96,35 процента от всех голосующих простых акций Банка.

При этом отмечаем, что в настоящем годовом общем собрании участвует представитель от 25 акционеров-нерезидентов Республики Казахстан, владеющих в совокупности 466 975 160 голосующими акциями в форме глобальных депозитарных расписок, сведения о которых раскрыты в Центральном депозитарии ценных бумаг.

Также на общем собрании акционеров присутствуют 5 акционеров Банка, владеющих в совокупности 184 964 464 привилегированными акциями и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции Банка, что составляет 95,42 процента от общего количества размещенных привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка.

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

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

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

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

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

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

«за»	49
«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»	49
«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 работу нашего собрания, хочу проинформировать, что в нем принимают участие Председатель Совета директоров Банка Павлов Александр Сергеевич, Председатель Правления Банка Шаяхметова Умут Болатхановна, члены Совета директоров Банка: Есенбаев Мажит Тулеубекович, Дунаев Арман Галиаскарович, Кристоф Рель, Фрэнк Кайларс и Ульф Вокурка, а также представитель миноритарных акционеров Дуйсемалиев Уразгалий Киндаевич.

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

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Как вам известно, повестка дня настоящего годового общего собрания была опубликована в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 4 марта 2015 года. Также она находится в составе раздаточных материалов, предоставленных вам при регистрации участников собрания.

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

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

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Благодарю, Александр Сергеевич.

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

Прошу акционеров Банка голосовать в бюллетенях по первому вопросу повестки дня об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров Банка в предложенной Советом директоров редакции согласно протоколу заочного заседания Совета директоров Банка от 27 февраля 2015 года № 55.

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

Как вам известно, 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 этим довожу до вашего сведения, что на настоящем собрании присутствуют следующие члены счетной комиссии, срок полномочий которых, определенный решением годового общего собрания акционеров Банка 25 апреля 2014 года (протокол от 25 апреля 2014 года № 34), составляет два года, истекающий на момент переизбрания членов счетной комиссии на годовом общем собрании акционеров:

Председатель счетной
комиссии:

Разумова Ильмира Арслановна

Члены счетной комиссии:

Бородовицына Анна Васильевна

Илюсинов Габбас Мальгаджиевич

Мадазимова Гульзия Сейдахметовна

Хмыз Елена Александровна

Шакирова Назгуль Мухамедсалыковна

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» на настоящем общем собрании акционеров следует избрать представителей акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка каждый, или нескольких акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которым в совокупности принадлежат десять и более процентов голосующих акций Банка, которые засвидетельствуют правильность составления протокола нашего общего собрания акционеров. Акционером, владеющим десятью и более процентами голосующих простых акций Банка по состоянию на 23 марта 2015 года, то есть на дату составления списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, является:

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», владеющее **8 003 381 500** голосующими простыми акциями, что составляет **83,93%** от общего количества голосующих простых акций Банка, а также владеющее в совокупности **20 767 568** привилегированными акциями и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции Банка, что составляет **10,71%** от общего количества размещенных привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка (за вычетом привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, выкупленных Банком).

С учетом сказанного предлагается избрать представителя крупного акционера Банка, присутствующего на собрании и действующего по соответствующей доверенности, представленной при регистрации для участия на данном годовом общем собрании акционеров, от АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» - **Суиндыкова Даурена Казыкеновича**, действующего на основании доверенности от 16 апреля 2015 года № 237.

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

«за» 49

«против» 0

«воздержался» 0

Принято единогласно.

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

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

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

Прошу вас в целях соблюдения установленной очередности рассмотрения вопросов повестки дня, а также во избежание нарушения регламента собрания, вопросы,

не предусмотренные повесткой дня собрания, задавать в письменном виде и направлять секретарю собрания.

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

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

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

«за» 49
«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 9 187 893 763, из них **по первому вопросу** повестки дня об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» в предложенной Советом директоров Банка редакции проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, представленных на собрании</i>
«за»	9 187 893 763	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 решение:

Утвердить повестку дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 23 апреля 2015 года в редакции, определенной Советом директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 27 февраля 2015 года № 55).

2. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2014 год.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Поскольку повестка 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 2014 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 2014 года.

В 2014 году Банк сохранил высокие темпы роста. В целом по многим параметрам показатели Банка выполнены или максимально близки к соответствующим плановым ориентирам.

Активы, обязательства, капитал «Halyk Group»

За 2014 год активы «Halyk Group» выросли на 12,1% (303 млрд. тенге) и составили на 01.01.2015 года 2 трлн. 810 млрд. тенге.

Основная часть прироста активов в абсолютном выражении обеспечена ростом займов клиентам. При этом **займы клиентам (нетто)** увеличились с начала 2014 года на 11,2%, или на 166 млрд. тенге, и на конец 2014 года составили сумму 1 трлн. 648 млрд. тенге, что, в свою очередь, составляет 59% от всех активов Банка.

Денежные средства и их эквиваленты увеличились с начала 2014 года на 11,2 % (на 54 млрд. тенге) и составили 540,5 млрд. тенге.

Объем инвестиций в ценные бумаги увеличился с начала года на 10,2% (35,9 млрд. тенге) и составил на отчетную дату 386,4 млрд. тенге.

Обязательные резервы увеличились на 9% (на 3,9 млрд. тенге) по сравнению с 2013 годом и составили 48,2 млрд. тенге.

Активы, предназначенные для продажи (земля, здания и сооружения), увеличились на 6 млрд. тенге и составили на конец года 8,8 млрд. тенге.

Основные средства увеличились с начала года на 25% (на 15,9 млрд. тенге), при этом размер основных средств составил 79,5 млрд. тенге.

28 ноября 2014 года акционерным обществом «Единый регистратор ценных бумаг» произведена регистрация сделки купли-продажи простых акций ДБ АО «HSBC» между Банком и HSBC Bank plc. В результате этой сделки Банк приобрел 100% размещенных простых акций ДБ АО «HSBC» в количестве 70 500 штук. Государственная перерегистрация ДБ АО «HSBC» была произведена 27 ноября 2014 года как АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»). Таким образом, 28 ноября 2014 года Группа получила контроль над АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») и произвела консолидацию с этой даты. Активы и обязательства были признаны по справедливой стоимости. Прибыли и убытки до даты приобретения не были признаны.

В результате сделки на активах Группы были отражены гудвилл в размере 1,8 млрд. тенге и нематериальный актив в размере 2,2 млрд. тенге, относящийся к клиентской базе и рассчитанный на основе стабильного уровня депозитов приобретённого банка.

Обязательства «Halyk Group» в целом увеличились с начала года на 10,42%, или 220 млрд. тенге, и составили на конец года 2 трлн. 335 млрд. тенге.

Средства клиентов в структуре обязательств составляют наибольшую долю – 79%. За отчетный период размер средств клиентов вырос на 82 млрд. тенге (5%), составив 1 трлн. 848 млрд. тенге. Такой прирост обусловлен увеличением с начала года остатков на срочных вкладах и текущих счетах физических лиц на 128 млрд. тенге и падением на 46 млрд. тенге средств юридических лиц.

Средства кредитных учреждений за 2014 год в абсолютном выражении не изменились и остались в размере 107 млрд. тенге. Однако в 2014 году в состав данной статьи вошли займы от акционерного общества «Национальный управляющий холдинг

КазАгро» в размере 48 млрд. тенге на конец года (под 3% гашения в 2023 году) и акционерного общества «Фонд развития предпринимательства «Даму» в размере 20 млрд. тенге (под 2% гашения в 2034 году).

Выпущенные долговые ценные бумаги составили 311 млрд. тенге, увеличение произошло на 64% за счет выпуска в ноябре 2014 года облигаций на сумму 100 млрд. тенге, со сроком погашения 10 лет, с фиксированным полугодовым купоном, равным 7,5% годовых и переоценки еврооблигаций, выпущенных в долларах США.

Собственный капитал «Halyk Group» за отчетный период увеличился на 21,2% по сравнению с началом года в основном за счет статьи нераспределенная прибыль с учетом выплаты дивидендов по простым акциям в размере 18,5 млрд. тенге и 1,7 млрд. тенге по привилегированным акциям Банка.

На долю Народного Банка Казахстана, материнского Банка «Halyk Group», приходится 90% совокупных активов (по балансовым остаткам) и 95% объемов кредитования клиентов.

Прибыль Группы в целом за отчетный период получена в сумме 114,4 млрд. тенге, увеличившись на 58 % (42 млрд. тенге) по сравнению с прошлым годом.

Возврат на средние активы (ROA) за 2014 год составил 4,1% (за 2013 год — 2,9%), возврат на средний собственный капитал (ROE) составил 27,1% (за 2013год — 20,8%).

Чистый доход, связанный с получением вознаграждения, до отчисления в резервы на обесценение увеличился на 24,9%, до 133,1 млрд. тенге, по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года, что связано в основном с увеличением процентных доходов, связанных с получением вознаграждения по займам, на 25 млрд. тенге. Средняя ставка по кредитам достигала размера 12,1% против 11,7% в 2013 году.

Процентные расходы выросли незначительно, на 1,9%, или 1,5 млрд. тенге.

Отчисления в резервы на обесценение уменьшились на 18,6 млрд. тенге (71.6%) по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года за счет погашения задолженности по индивидуально обесцененным займам.

Чистые комиссионные доходы в целом по Группе за отчетный год составили 50,1 млрд. тенге, увеличились по сравнению с 2013 годом на 5,8 млрд. тенге, или 13%, за счет увеличения комиссионных доходов по банковской деятельности на 3,5 млрд. тенге и доходов по управлению пенсионными активами на 2,3 млрд. тенге (за счет переоценки в феврале 2014 года пенсионных активов, деноминированных в иностранной валюте). 26 марта 2014 года АО «НПФ Народного Банка Казахстана» передал все пенсионные активы АО «ЕНПФ».

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам за 2014 год составили 7 млрд. тенге и 7,8 млрд. тенге соответственно. Итого увеличение составило 5,3 млрд. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в основном за счет доходов от операций по производным финансовым инструментам.

Чистые доходы от страховой деятельности (доходы от страховой деятельности за минусом понесенных страховых выплат, за вычетом перестрахования) составили 4,5 млрд. тенге.

Операционные расходы составили за отчетный год 62,4 млрд. тенге и превысили уровень 2013 года на 7,6 млрд. тенге в основном за счет инфляционной составляющей, произошедшей в первом полугодии корректировки курса и списания дебиторской задолженности по проблемным займам (0,8 млрд. тенге).

Расходы по налогам на прибыль за 2014 год составили 27,5 млрд. тенге, увеличившись на 66,6 % (11 млрд. тенге) по сравнению с прошлым годом (за 2013 год 16,5 млрд. тенге).

Показатель Группы, отражающий долю затрат на содержание в операционном доходе (Cost-income) понизился, составив по итогам 2014 года 29,61%. Этот показатель за 2013 год составил 31,4%. Улучшение произошло за счет увеличения операционного

дохода до отчислений в резервы, который за 2014 год составил 211,16 млрд. тенге (за 2013 год 174,6 млрд. тенге).

Уважаемые акционеры!

Деятельность Банка за отчетный период, по нашему мнению, была успешной и отвечает требованиям законодательства Республики Казахстан. Решением Совета директоров Банка от 19 марта 2015 года была предварительно утверждена годовая финансовая отчетность Банка за 2014 год. Независимой аудиторской компанией — ТОО «Делойт» полностью подтверждена достоверность и правильность данных годовой финансовой отчетности Банка по результатам деятельности за 2014 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 2014 год с учетом отчета независимого аудитора.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

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

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

Уважаемые акционеры!

Пока идет подсчет голосов, слово для выступления предоставляется Председателю Совета директоров Банка **Павлову Александру Сергеевичу**.

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

Позвольте поздравить вас с наступающими майскими праздниками: Днем единства народов Казахстана 1 Мая, Днем защитника Отечества 7 Мая и 70-летием Победы в Великой Отечественной войне 9 Мая.

2015-й год – это год, особо значимый для всех стран Содружества Независимых Государств, это время, когда мы все будем торжественно отмечать 70-летие Победы в Великой Отечественной войне. Не случайно во всех странах СНГ он объявлен Годом ветерана.

Благодаря нашим отцам и дедам мы сегодня живем под мирным небом, строим сильное государство и с уверенностью смотрим в будущее. Более миллиона восьмисот тысяч сынов и дочерей нашей земли сражалось в боях за нашу свободу и мир. Поэтому наш человеческий и моральный долг заключается в том, чтобы ни один ветеран войны не остался обделенным нашим вниманием.

Ветераны – важнейшая часть нашего общества, обеспечивающая связь времен и поколений. Мы ценим и уважаем их, учимся у них мужеству, трудолюбию и единству. С ними уходит целая эпоха, эпоха героических свершений и подвигов, ратных и трудовых. И нам важно помнить, каким трудом, какими усилиями, кровью и потом они отстаивали свободу нашей Родины, мирное небо над головой. Мы должны помнить все это, чтобы строить по их заветам новый независимый Казахстан.

Понимая значимость заслуг и подвигов наших ветеранов, Банком было проспонсировано издание военной библиотеки в трех томах «Сквозь пламя войны» о казахстанцах-фронтовиках и тружениках тыла, которая выйдет в мае 2015 года. Знакомство с этой книгой позволит читателям прочувствовать все тяготы военного

лихолетья, послужит развитию военно-патриотического воспитания у подрастающего поколения.

В честь 70-летия Победы в Великой Отечественной войне Банком принято решение о выплате разовой материальной помощи в размере 30 000 тенге следующим акционерам Банка – физическим лицам: участникам Великой Отечественной войны, труженикам тыла и приравненным к ним категориям граждан, предусмотренным законодательством Республики Казахстан о льготах, и находящимся в реестре держателей акций Банка на 1 марта 2015 года. После завершения настоящего годового общего собрания акционеров просим акционеров, относящихся к указанной льготной категории, обратиться к членам счетной комиссии.

В городе Алматы в парке 28 гвардейцев панфиловцев пройдет праздничный концерт для ветеранов и участников Великой Отечественной войны в честь Дня Победы, аналогичные мероприятия будут проведены во всех областных и региональных филиалах.

Необходимо отметить, что 2014 год был достаточно сложным для экономики, в целом, и банковского сектора Казахстана, в частности, так как данный период был связан с резким снижением цен на нефть, введением странами Евросоюза и США санкций против Российской Федерации, конфликтом на территории Украины и замедлением темпов роста экономики Казахстана.

Несмотря на указанные события, Народный Банк, как лидер банковского сектора, в очередной раз продемонстрировал уверенные темпы роста.

В течение 2014 года в жизни Банка произошли следующие наиболее значимые события:

1) разработана и утверждена новая Стратегия развития Народного Банка до 2020 года, которая призвана вывести Банк на новый уровень развития;

2) запущен совместный проект Народного Банка и международной платежной системы UnionPay International (UPI, Китай) по выпуску уникальных ко-брендовых платежных карт – Altyn UnionPay и Altyn UnionPay Gold;

3) завершена сделка по приобретению Народным Банком у HSBC Bank plc 100% акций дочерней организации HSBC в Казахстане - ДБ АО «HSBC».

Проведена большая работа по приведению внутренних нормативных документов Банка в соответствие с требованиями постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня».

Группа «Халык» всегда принимала и продолжает принимать активное участие в реализации государственных программ, направленных на развитие и поддержание экономической активности предприятий и населения нашей страны. С этой целью мы планируем продолжать участие в государственных программах по поддержке малого, среднего и крупного бизнеса, развитию обрабатывающей промышленности и аграрного сектора.

В рамках оказания спонсорской помощи и благотворительности за 2014 год нашим Банком реализованы социальные проекты на общую сумму более 574 млн. тенге. Они включали в себя поддержку подшефных детских домов и специализированных учреждений, талантливых студентов, ветеранских и медицинских организаций, развитие интереса к культуре и спорту среди населения, включая спонсорство Федерации гимнастики Республики Казахстан, III Благотворительного марафона «Смелость быть первым», конкурса бизнес-идей «Atameken-StartUp», театра «Астана Опера», фондов «Аяла» и «Сэби» и многое другое.

Следует отметить, что Совет директоров и Правление Банка в целях построения эффективного, прозрачного, стабильного и инновационного финансового института, стремятся внедрять и использовать в деятельности Банка и компаний Группы наилучшие практики и стандарты корпоративного управления, принятые на территории государств, входящих в ОЭСР. Развитие корпоративного управления в Группе позволяет нам быть

максимально прозрачными и открытыми для акционеров, инвесторов, рейтинговых агентств, аналитиков и иных заинтересованных лиц.

Помимо сказанного, мы планируем продолжать придерживаться Дивидендной политики Банка, согласно которой на дивидендные выплаты по простым акциям, направляется от 15 до 50% от общего размера чистого дохода за отчетный год.

Мы рассчитываем, что обновленные приоритеты развития Банка и Группы позволят нам адекватно реагировать на внешние факторы и обеспечить дальнейший рост бизнеса Группы «Халык».

В завершение, от имени Совета директоров, я хотел бы поблагодарить каждого члена команды Группы «Халык» за ту энергию, усилия и труд, которые были затрачены в 2014 году, чтобы обеспечить рост нашего бизнеса. Я также хочу выразить признательность нашим партнерам, акционерам и инвесторам за доверие и те преимущества, которые мы получаем от взаимодействия с вами. Группу «Халык» ждет новый этап развития. Я уверен, он будет успешным и продолжит историю наших ярких достижений.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Благодарю Вас, Александр Сергеевич. Для оглашения результатов голосования **по второму 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 9 187 893 763, из них **по второму вопросу** повестки дня об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2014 год проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	9 182 993 803	99,94666939
«против»	152 520	0,00166001
«воздержался»	4 747 440	0,05167060
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 2014 год с учетом отчета независимых аудиторов.

3. Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2014 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 2014 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 **Карабаеву Даурену Сапаралиевичу**.

Заместитель Председателя Правления Карабаев Д.С.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьей 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает годовому общему собранию акционеров АО «Народный Банк Казахстана» 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 2014 год:

- часть чистого дохода в размере, не превышающем **2 605 374 280,32 тенге** (два миллиарда шестьсот пять миллионов триста семьдесят четыре тысячи двести восемьдесят тенге 32 тиын), направить на выплату дивидендов **по привилегированным акциям** АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870117) и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870216), в размере, предусмотренном Проспектом выпуска акций АО «Народный Банк Казахстана», и порядке, определенном уполномоченным органом АО «Народный Банк Казахстана» (в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан);

- часть чистого дохода направить на выплату дивидендов **по простым акциям** АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1C33870011) в расчете **3,14 тенге** (три тенге 14 тиын) (в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в установленном законодательством Республики Казахстан порядке) на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».

Установить следующий порядок выплаты дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана»:

дата составления списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов, - **по состоянию на 00:00 часов 1 мая 2015 года;**

дата начала выплаты дивидендов – **1 июня 2015 года;**

форма выплаты дивидендов – **безналичная и (или) наличная;**

- часть чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2014 год, оставшуюся после выплаты дивидендов по привилегированным акциям, привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции, и простым акциям АО «Народный Банк Казахстана», не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

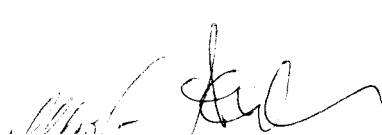
К сведению сообщаем, что о сроках и порядке выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции Банка, будет сообщено в средствах массовой информации в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

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.



4. Рассмотрение отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2014 год.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Пока идет подсчет голосов, предлагаю перейти к обсуждению четвертого вопроса повестки дня: «Рассмотрение отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2014 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!

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

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

В связи с этим сообщаю, что в течение отчетного года деятельность Совета директоров была направлена на реализацию Корпоративной стратегии группы «Халык» на 2013-2015 годы и осуществлялась в строгом соответствии с нормами корпоративного управления и законодательства Республики Казахстан.

Для обсуждения наиболее важных и стратегически значимых вопросов деятельности Банка 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 2014 году было проведено 6 очных заседаний и 424 заочных заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

На системной основе рассматривались:

- раз в полугодие – отчеты Правления АО «Народный Банк Казахстана» и дочерних организаций об исполнении Стратегии;
- ежеквартальные отчеты Правления АО «Народный Банк Казахстана» об итогах деятельности и исполнения бюджета Группы «Халык», по результатам которых Советом директоров вносились соответствующие корректировки;
- информация о текущем статусе 20 крупнейших проектов АО «Народный Банк Казахстана», в том числе займы и условные обязательства;
- вопросы управления рисками, в частности, анализ качества кредитного портфеля, анализ сделок со связанными сторонами для недопущения льготных условий кредитования таких лиц;
- вопросы внутреннего аудита.

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

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

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

Важным и крупным блоком работы, проведенной Советом директоров в 2014 году, стало обсуждение и утверждение Стратегии развития Банка до 2020 года.

Совет директоров регулярно рассматривал отчеты об исполнении Корпоративной

стратегии Группы «Халык» на 2013-2015 годы, убедившись, что Корпоративная стратегия успешно исполнялась, благодаря чему Группа «Халык» обеспечивала рост акционерной стоимости.

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:

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

Приводим статистику касательно работы Комитетов:

Наименование Комитета	Очных заседаний	Заочных заседаний	Всего
Комитет по аудиту	3 (9 вопросов)	54 (64 вопроса)	57 (73 вопроса)
Комитет по кадрам и вознаграждениям	-	13 (21 вопрос)	13 (21 вопрос)
Комитет по стратегическому планированию	3 (5 вопросов)	-	3 (5 вопросов)
Комитет по социальным вопросам	2 (3 вопроса)	-	2 (3 вопроса)
Итого	8 заседаний (рассмотрено 17 вопросов)	67 заседаний (рассмотрено 85 вопросов)	75 заседаний (рассмотрено 102 вопроса)

Наиболее важные вопросы, рассмотренные Комитетами, включали:

- Проект Стратегии развития АО «Народный Банк Казахстана» до 2020 года;
- Промежуточные результаты исполнения Корпоративной стратегии Группы «Халык» на 2013-2015 годы;
- Результаты проверок бизнес-процессов внутренним аудитом, в том числе процессов корпоративного управления и взаимодействия с акционерами;
- Обзоры существующих практик риск-менеджмента в АО «Народный Банк Казахстана» и некоторых дочерних организациях;
- Отчет о реализации Плана мероприятий по проведенной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций плановой комплексной проверке деятельности АО «Народный Банк Казахстана» по состоянию на 01.02.2013 года;
- Отчет по внутренней самооценке соответствия деятельности Департамента внутреннего аудита АО «Народный Банк Казахстана» международным стандартам профессиональной практики внутреннего аудита Института внутренних аудиторов за 2013 год;
- Изменения в составе Совета директоров (выход из состава Ж. Нурабаева и доизбрание М. Есенбаева);
- Бюджет социальных расходов АО «Народный Банк Казахстана» (спонсорство и благотворительность) на 2015 год.

Все члены Совета директоров эффективно участвовали в деятельности

АО «Народный Банк Казахстана», объективно и добросовестно выполняя возложенные на них обязанности в интересах Банка и его акционеров.

Таким образом, представляется, что за отчетный период работа Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» осуществлялась в рамках реализации Корпоративной стратегии Группы «Халык» на 2013-2015 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 2014 год и признать работу Совета директоров, а также исполнение функций членами Совета директоров положительными.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Александр Сергеевич, благодарю Вас за выступление. Уважаемые акционеры! Будут ли другие 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.

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

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 187 893 763, из них **по третьему вопросу** повестки дня об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2014 год; принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана»; утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	9 187 893 763	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 следующий порядок распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2014 год:

- часть чистого дохода в размере, не превышающем 2 605 374 280,32 тенге (два миллиарда шестьсот пять миллионов триста семьдесят четыре тысячи двести восемьдесят тенге 32 тиын), направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870117) и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870216),

в размере, предусмотренном Проспектом выпуска акций АО «Народный Банк Казахстана», и порядке, определенном уполномоченным органом АО «Народный Банк Казахстана» (в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан);

- часть чистого дохода направить на выплату дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1C33870011) в расчете 3,14 тенге (три тенге 14 тиын) (в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в установленном законодательством Республики Казахстан порядке) на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».

Установить следующий порядок выплаты дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана»:

дата составления списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов, - по состоянию на 00:00 часов 1 мая 2015 года;

дата начала выплаты дивидендов – 1 июня 2015 года;

форма выплаты дивидендов – безналичная и (или) наличная;

- часть чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2014 год, оставшуюся после выплаты дивидендов по привилегированным акциям, привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции, и простым акциям АО «Народный Банк Казахстана», не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 187 893 763, из них **по четвертому вопросу** повестки дня о рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2014 год проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	9 183 146 323	99,94832940
«против»	0	0
«воздержался»	4 747 440	0,05167060
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 представленный на рассмотрение настоящего годового общего собрания акционеров отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2014 год и признать работу Совета директоров, а также исполнение функций членами Совета директоров положительными.

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

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

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

Директор Юридического департамента Тулепова А.С.:

Уважаемые акционеры!

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

В раздаточном материале, предоставленном вам при регистрации акционеров, находится проект изменений и дополнений в Устав Банка на казахском и русском языках. Копии действующего Устава Банка ранее вам предоставлялись, также Устав Банка является доступным для ознакомления по месту нахождения Правления Банка и на корпоративном веб-сайте Банка. Вместе с тем, в целях принятия решения по рассматриваемому вопросу, Вы можете дополнительно ознакомиться с Уставом Банка сейчас, получив его копии у членов счетной комиссии.

Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, утвержденный решением общего собрания акционеров Банка от 20 декабря 2006 года №22, необходимо для приведения его в соответствие с изменениями и дополнениями, внесенными в законодательство Республики Казахстан, в том числе в Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах», согласно требованиям Закона Республики Казахстан от 29 декабря 2014 года № 269-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам кардинального улучшения условий для предпринимательской деятельности в Республике Казахстан».

Так, перечень прав акционеров общества дополняется правом акционера участвовать в принятии общим собранием акционеров решения об изменении количества акций общества или изменения их вида в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Соответственно, статья 18 Устава Банка, в которой предусмотрен перечень прав акционеров Банка, дополнена правом акционера Банка на участие в принятии общим собранием акционеров Банка решения об изменении количества акций Банка или изменения их вида.

Кроме того, отныне решения по вопросам о внесении изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения его в новой редакции должны приниматься не квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка, как было установлено ранее, а простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании. Также исключается возможность определения в Уставе Банка отдельных вопросов, по которым решение должно приниматься не простым большинством, а квалифицированным большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка.

Особо отмечаем, что срок для раскрытия Банком информации о корпоративных событиях сократился с **5 рабочих дней до 3 рабочих дней**, если иной срок не установлен законодательными актами Республики Казахстан. Так, например, срок раскрытия информации о корпоративных спорах остался прежним – **7 рабочих дней**.

В соответствии с пунктом 6 статьи 167 Гражданского кодекса Республики Казахстан доверенность от имени юридического лица вправе выдавать не только его руководитель, но и иное лицо, уполномоченное на это его учредительными документами. В связи с чем, предлагается предусмотреть в Уставе Банка право заместителей Председателя Правления Банка выдавать доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами. При этом подробный порядок выдачи таких доверенностей, в том числе их виды, будут определены в соответствующих внутренних нормативных документах Банка.

Уважаемые акционеры!

На основании вышеизложенного Совет директоров Банка предлагает утвердить изменения и дополнения в Устав Банка в предлагаемой редакции.

Кроме того, в соответствии с пунктом 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» общее собрание акционеров уполномочивает лицо, которое вправе подписать изменения и дополнения в устав акционерного общества. В связи с этим,

предлагается уполномочить на подписание изменений и дополнений в Устав Банка Корпоративного секретаря Банка Ляшенко Игоря Михайловича.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

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

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

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Пока идет подсчет голосов, предлагаю перейти к обсуждению шестого вопроса повестки дня: «Утверждение дополнений и изменений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется директору Юридического департамента АО «Народный Банк Казахстана» **Тулеповой Айман Сериковне**.

Директор Юридического департамента Тулепова А.С.:

Уважаемые акционеры!

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

В раздаточном материале, предоставленном вам при регистрации акционеров, находится проект изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления Банка на казахском и русском языках. Копии действующего Кодекса корпоративного управления Банка ранее вам предоставлялись, также Кодекс корпоративного управления Банка является доступным для ознакомления по месту нахождения Правления Банка и на корпоративном веб-сайте Банка. Вместе с тем, в целях принятия решения по рассматриваемому вопросу, Вы можете дополнительно ознакомиться с Кодексом корпоративного управления Банка сейчас, получив его копии у членов счетной комиссии.

Как и изменения и дополнения в Устав Банка, изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления Банка необходимо внести для приведения его положений в соответствие с изменениями и дополнениями, внесенными в законодательство Республики Казахстан, в том числе в Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

В основном изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления Банка аналогичны озвученным ранее изменениям и дополнениям в Устав Банка.

Кроме указанных изменений, Кодекс корпоративного управления Банка дополняется положением, согласно которому Банк, помимо информации о корпоративных событиях, годовой финансовой отчетности Банка и аудиторских отчетов, будет также осуществлять размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности иной информации, определенной законодательством Республики Казахстан. Как известно, теперь в результате дополнений, внесенных в Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах», дополнительно к тому, что на годовом общем собрании акционеров акционеры Банка информируются о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка, Банк будет обеспечивать размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности информации о суммарном размере вознаграждения членов

Правления Банка по итогам года в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа. Соответствующие изменения предлагается внести в пункт 158-1 Кодекса корпоративного управления Банка.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров Банка предлагает утвердить дополнения и изменения в Кодекс корпоративного управления Банка **в предлагаемой редакции.**

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

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

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

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

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

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется директору Юридического департамента АО «Народный Банк Казахстана» **Тулеповой Айман Сериковне.**

Директор Юридического департамента Тулепова А.С.:

Уважаемые акционеры!

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

В раздаточном материале, предоставленном вам при регистрации акционеров, находится проект изменений и дополнений в Положение о Совете директоров Банка на казахском и русском языках. Копии действующего Положения о Совете директоров Банка ранее вам предоставлялись, также Положение о Совете директоров Банка является доступным для ознакомления по месту нахождения Правления Банка и на корпоративном веб-сайте Банка. Вместе с тем, в целях принятия решения по рассматриваемому вопросу Вы можете дополнительно ознакомиться с Положением о Совете директоров Банка сейчас, получив его копии у членов счетной комиссии.

Изменения в Положение о Совете директоров Банка носят редакционный характер и вносятся с целью исключения излишней конкретизации, например:

1) наименований внутренних документов Банка, которые в силу прямого указания на это в законодательстве Республики Казахстан, в частности, в постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 (далее – Постановление 29), должны утверждаться исключительно Советом директоров;

2) перечня отчетности, представляемой Совету директоров для рассмотрения, которая установлена Постановлением 29 и более детально регламентирована в специально утвержденных Советом директоров Банка внутренних правилах, в том числе Правилах предоставления управленческой отчетности по рискам в Банке;

3) сроков осуществления Советом директоров соответствующих мероприятий, которые прямо установлены законодательством Республики Казахстан, в частности, Постановлением 29, и не требуют дублирования в Положении о Совете директоров Банка,

изменения и дополнения в которое вносятся на основании решения общего собрания акционеров Банка.

Предлагаемые изменения в Положение о Совете директоров Банка позволят сделать его более мобильным и, в случае изменений требований законодательства Республики Казахстан, например, принятия Национальным Банком Республики Казахстан нового аналогичного постановления, не вносить аналогичные изменения в Положение о Совете директоров Банка.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров Банка предлагает утвердить изменения и дополнения в Положение о Совете директоров Банка 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 седьмому вопросу повестки дня.

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

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

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Уважаемые акционеры, позвольте огласить результаты голосования **по пятому, шестому и седьмому вопросам** повестки дня, которые были обсуждены на настоящем годовом общем собрании.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 187 893 763, из них **по пятому вопросу** повестки дня об утверждении изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	9 131 569 254	99,38697039
«против»	47 329 909	0,51513339
«воздержался»	8 994 600	0,09789621
Не приняли участие в голосовании	0	0

Решение принято простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, в соответствии с пунктом 2 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

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» Лященко Игорю Михайловичу.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 187 893 763, из них **по шестому вопросу** повестки дня об утверждении дополнений и изменений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций</i>
«за»	9 131 416 734	95,75668809
«против»	47 482 429	0,49792494
«воздержался»	8 994 600	0,09432196
Не приняли участие в голосовании	348 167 807	3,65106501

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 дополнения и изменения 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 9 187 893 763, из них **по седьмому вопросу** повестки дня об утверждении изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	9 067 049 134	98,68474068
«против»	47 482 429	0,51679340
«воздержался»	73 362 200	0,79846591
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.

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 требований вышеупомянутого Закона настоящим информируем вас о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» в 2014 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 статьи 59 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и решениями органов АО «Народный Банк Казахстана».

В отношении выплаты вознаграждения членам Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» напоминаем, что условия выплаты вознаграждения были определены решением годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 19 апреля 2006 года.

О размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка в 2014 году, включающего в себя вознаграждение, премии по итогам года и иные обязательные выплаты в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан, Председатель Совета директоров Банка Павлов А.С. проинформировал акционеров согласно приложению к настоящему протоколу.

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.:

Александр Сергеевич, благодарю Вас за выступление.

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

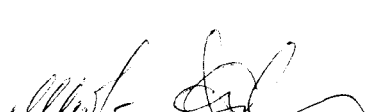
Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по восьмому вопросу повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования позже, после рассмотрения всех вопросов повестки дня.

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Пока идет подсчет голосов, предлагаю перейти к обсуждению девятого 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 данному вопросу предоставляется заместителю Председателя Правления Банка **Карабаеву Даурену Сапаралиевичу**.

Заместитель Председателя Правления Карабаев Д.С.:

Уважаемые акционеры!

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

Начиная с июня 2014 года, в соответствии с принятым решением годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 25 апреля 2014 года осуществлена выплата дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за 2013 год в расчете 1,70 тенге на одну акцию. Общая сумма начисленных дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» составила 18,549 млрд. тенге. По состоянию на 1 января 2015 года 7,1 тыс. акционерам выплачено дивидендов на сумму 18,504 млрд. тенге, что составляет 99,8% от начисленной суммы.

В соответствии с протоколом заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 14 марта 2014 года № 59 принято решение по осуществлению выкупа простых акций АО «Народный Банк Казахстана» по цене, не превышающей 28 тенге за одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана». За период с марта по декабрь 2014 года выкуплено 68 400 простых акций АО «Народный Банк Казахстана» у 24 акционеров на сумму 1,915 млн. тенге.

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

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

рассмотрено одно обращение относительно результатов аукциона по первичному размещению акций АО «Народный Банк Казахстана» и наличия акций АО «Народный Банк Казахстана» во владении заявителей, на которое был предоставлен полный и исчерпывающий ответ;

рассмотрено одно обращение акционера относительно получения дополнительной материальной/спонсорской помощи, в ответ на которое представлены соответствующие разъяснения о процедуре выплаты материальной помощи акционерам АО «Народный Банк Казахстана» – физическим лицам;

рассмотрено одно обращение акционера относительно прав собственности на акции АО «Народный Банк Казахстана» и стоимости простых акций АО «Народный Банк Казахстана», на которое предоставлен ответ;

рассмотрено одно обращение относительно общих вопросов взаимодействия с акционерами АО «Народный Банк Казахстана», на которое предоставлен ответ;

рассмотрены два заявления относительно возможности представления справок об удержании подоходного налога при выплате дивидендов по простым акциям

АО «Народный Банк Казахстана» за определённые периоды. В результате подготовлены и представлены соответствующие справки об удержании налога.

В соответствии со статьей 44 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает общему собранию акционеров принять во внимание 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 еще предложения? Есть ли желающие выступить?

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

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

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

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

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

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 187 893 763, из них **по восьмому вопросу** повестки об информировании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	9 140 642 163	99,48571891
«против»	0	0
«воздержался»	47 251 600	0,51428109
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 9 187 893 763, из них **по девятому вопросу** повестки 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:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	9 187 893 763	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:

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 9 187 893 763, из них **по первому вопросу** повестки дня об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» в предложенной Советом директоров Банка редакции проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, представленных на собрании</i>
«за»	9 187 893 763	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 решение:

Утвердить повестку дня настоящего годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 23 апреля 2015 года в редакции, определенной Советом директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 27 февраля 2015 года № 55).

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 187 893 763, из них **по второму вопросу** повестки дня об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2014 год проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	9 182 993 803	99,94666939
«против»	152 520	0,00166001
«воздержался»	4 747 440	0,05167060
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 2014 год с учетом отчета независимых аудиторов.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 187 893 763, из них **по третьему вопросу** повестки дня об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2014 год; принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана»; утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	9 187 893 763	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 следующий порядок распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2014 год:

- часть чистого дохода в размере, не превышающем 2 605 374 280,32 тенге (два миллиарда шестьсот пять миллионов триста семьдесят четыре тысячи двести восемьдесят тенге 32 тиын), направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870117) и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870216), в размере, предусмотренном Проспектом выпуска акций АО «Народный Банк Казахстана», и порядке, определенном уполномоченным органом АО «Народный Банк Казахстана»

(в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан);

- часть чистого дохода направить на выплату дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1C33870011) в расчете 3,14 тенге (три тенге 14 тиын) (в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в установленном законодательством Республики Казахстан порядке) на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».

Установить следующий порядок выплаты дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана»:

дата составления списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов, - по состоянию на 00:00 часов 1 мая 2015 года;

дата начала выплаты дивидендов – 1 июня 2015 года;

форма выплаты дивидендов – безналичная и (или) наличная;

- часть чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2014 год, оставшуюся после выплаты дивидендов по привилегированным акциям, привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции, и простым акциям АО «Народный Банк Казахстана», не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 187 893 763, из них **по четвертому вопросу** повестки дня о рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2014 год проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	9 183 146 323	99,94832940
«против»	0	0
«воздержался»	4 747 440	0,05167060
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 представленный на рассмотрение настоящего годового общего собрания акционеров отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2014 год и признать работу Совета директоров, а также исполнение функций членами Совета директоров положительными.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 187 893 763, из них **по пятому вопросу** повестки дня об утверждении изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	9 131 569 254	99,38697039
«против»	47 329 909	0,51513339
«воздержался»	8 994 600	0,09789621
Не приняли участие в голосовании	0	0

Решение принято простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, в соответствии с пунктом 2 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

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 9 187 893 763. из них **по шестому вопросу** повестки дня об утверждении дополнений и изменений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций</i>
«за»	9 131 416 734	95,75668809
«против»	47 482 429	0,49792494
«воздержался»	8 994 600	0,09432196
Не приняли участие в голосовании	348 167 807	3,65106501

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 дополнения и изменения 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 9 187 893 763. из них **по седьмому вопросу** повестки дня об утверждении изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	9 067 049 134	98,68474068
«против»	47 482 429	0,51679340
«воздержался»	73 362 200	0,79846591
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 9 187 893 763, из них **по восьмому вопросу** повестки об информировании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	9 140 642 163	99,48571891
«против»	0	0
«воздержался»	47 251 600	0,51428109
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 9 187 893 763, из них **по девятому вопросу** повестки 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:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	9 187 893 763	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:

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 «АЛМЭКС»

 Сундыков Д.К.

Председатель счетной комиссии:

 Разумова И.А.

Члены счетной комиссии:

 Бородовицына А.В.

 Илюсинов Г.М.

 Мадазимова Г.С.

 Хмыз Е.А.

 Шакирова Н.М.



Handwritten signatures at the bottom of the page, including the name 'Ильин-Машинко А.М.' and another signature in parentheses '(Стефановский А.)'.