

**ПРОТОКОЛ № 27**  
**годового общего собрания акционеров**  
**акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана»**

г. Алматы

23 апреля 2009 года

<b>Полное наименование:</b>	акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»
<b>Место нахождения:</b>	г. Алматы, ул. Розьбакиева, 97
<b>Место проведения собрания:</b>	г. Алматы, ул. Тимирязева, 2-д, гостиница «Holiday Inn Almaty»
<b>Начало проведения собрания:</b>	11 часов 00 минут
<b>Окончание работы собрания:</b>	13 часов 10 минут

На годовом общем собрании акционеров акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» (далее - Банк), начавшемся в 11 часов 00 минут 23 апреля 2009 года (далее - общее собрание акционеров), присутствуют:

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

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», владеющее 673 672 628 голосующими простыми акциями, что составляет 91,89 процента от общего количества голосующих простых акций Банка, в лице Нурабаева Жомарта Досанкуловича, действующего на основании доверенности № 72 от 15 апреля 2009 года;

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

На общем собрании акционеров также присутствуют приглашенные лица:

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

3) Представитель Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Аубакирова А.С.

По состоянию на 23 марта 2009г. (дата составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров) по информации, представленной регистратором АО «Фондовый центр»:

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») - 733 133 115 акций.

*Справочно.* Количество выкупленных Банком простых акций – 3 996 613 акций;

2) общее количество акционеров Банка, владеющих простыми акциями, составляет 27 130 акционеров (без учета собственников, информация о которых не раскрыта в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»);

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

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

5) общее количество акционеров Банка, владеющих привилегированными акциями и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции (в том числе номинальные держатели управляющие портфелем акций), составляет 52 акционера (без

учета собственников акций, информация о которых не раскрыта в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»).

### **Повестка дня общего собрания акционеров:**

1. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2008 год.
2. Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2008 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».
3. Определение количественного состава Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».
4. Доизбрание членов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».
5. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Народный Банк Казахстана».
6. Определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», избрание ее членов.
7. Информирование акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».
8. Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

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

Уважаемые акционеры!

Прежде чем начать наше собрание, разрешите представить вам Председателя Правления Банка г-жу Шаяхметову Умут Болатхановну. Как вы знаете, Указом Президента Республики Казахстан от 21 января 2009 г. № 727, Марченко Г.А. был назначен Председателем Национального Банка. В связи с этим, 22 января 2009 года решением Совета директоров Банка Председателем Правления АО «Народный Банк Казахстана» была назначена Шаяхметова У.Б., сегодня она принимает участие в работе нашего собрания.

Последние пять лет Умут Болатхановна работала в АО «Народный Банк Казахстана» заместителем Председателя Правления, осуществляла руководство кредитованием корпоративного бизнеса. Это очень серьезный и ответственный участок работы и она достойно представляла интересы Банка на этом рынке.

Сегодня есть работоспособная команда, есть энергичный, молодой Председатель Правления. Я глубоко убежден, что эта команда справится как с текущими проблемами на финансовом рынке, так и с теми глобальными, стратегическими целями, которые поставлены в стратегии Банка на ближайшую перспективу. Пожелаем Умут Болатхановне успехов, так как от ее работы зависит благополучие и процветание Банка.

А теперь приступим к работе нашего собрания.

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

О проведении годового общего собрания акционеров Банка Вы были извещены в порядке, определенном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. Информация о созыве общего собрания акционеров и определении его повестки дня была размещена в средствах массовой информации - периодических

печатных изданиях «Егемен Казахстан» и «Казахстанская правда» от 6 марта 2009 года, а также дополнительно размещена на корпоративном веб-сайте Банка, на сайтах Казахстанской фондовой биржи и Лондонской фондовой биржи, посредством уведомления депозитарного банка.

Согласно информации, представленной регистратором Банка - АО «Фондовый Центр», по состоянию на 23 марта 2009 года (то есть на дату составления списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров) общее количество акционеров Банка, владеющих простыми акциями, составляет 27 130 акционера (без учета собственников, информация о которых не раскрыта в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»).

Общее количество полностью размещенных голосующих простых акций (за вычетом голосующих акций Банка, выкупленных Банком, а также акций, находящихся в номинальном держании и принадлежащих собственникам акций, сведения о которых отсутствуют в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»), составляет 733 133 115 штук.

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

#### **Разумова И.А.:**

Уважаемые акционеры! По данным, представленным счетной комиссией, на момент окончания регистрации для участия в настоящем годовом общем собрании акционеров АО «Народный Банк Казахстана», зарегистрировано 28 акционеров и их представителей, владеющих в совокупности 716 704 541 голосующими простыми акциями Банка, что составляет 97,8 процентов от всех голосующих простых акций Банка.

Также на общем собрании акционеров присутствуют 4 (четыре) акционера Банка, владеющих в совокупности 31 918 098 привилегированными акциями и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции Банка, что составляет 30 процентов от общего количества размещенных привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка.

При этом отмечаем, что один акционер, владеющий простыми акциями Банка, покинул собрание по неизвестным причинам.

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

Таким образом, учитывая вышеизложенные результаты регистрации, настоящее годовое общее собрание акционеров АО «Народный Банк Казахстана» считается правомочным.

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

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

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

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

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

«против» - 0  
«воздержался» - 0  
*Принято единогласно.*

2. Избрать секретарем собрания Корпоративного секретаря Банка **Кабиева Даулета Джаксылыковича**.

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

«за» - 27  
«против» - 0  
«воздержался» - 0  
*Принято единогласно.*

Прошу председателя собрания **Сазанова Сатыбалды Сазановича** и секретаря собрания **Кабиева Даулета Джаксылыковича** занять свои места и приступить к работе.

### **Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Добрый день, уважаемые акционеры! Прежде чем продолжить работу нашего собрания, приглашаю в президиум:

- члена Совета директоров Банка Сатылганова Кайрата Алпамышовича;
- Председателя Правления Банка Шаяхметову Умут Болатхановну;
- представителя миноритарных акционеров - Дуйсемалиева Уразгалий Киндаевича.

Уважаемые акционеры! Как вам известно, повестка дня настоящего общего собрания была опубликована в газетах «Егемен Казахстан» и «Казахстанская правда» 6 марта 2009 г. Также с повесткой собрания вы можете ознакомиться сейчас. Повестка собрания находится в составе раздаточных материалов, предоставленных вам при регистрации участников собрания.

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

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

Прошу вас проголосовать в бюллетенях за утверждение повестки дня годового общего собрания акционеров Банка в предложенной редакции.

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

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

В связи с этим довожу до Вашего сведения, что на настоящем собрании присутствуют следующие члены счетной комиссии:

председатель счетной комиссии	Разумова Ильмира Арслановна
члены счетной комиссии:	Баятанова Жанар Гаппарбековна Уатаев Гани Еркинович Хмыз Елена Александровна

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» следует избрать представителей акционеров, владеющих десятью и более процентами

голосующих акций Банка каждый или нескольких акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которым в совокупности принадлежат десять и более процентов голосующих акций, которые засвидетельствуют правильность составления протокола данного общего собрания акционеров. В настоящее время акционером, владеющим десятью и более процентами голосующих простых акций Банка по состоянию на 23 марта 2009 года, то есть, на дату фиксации реестра акционеров является:

**АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»**, владеющее 673 672 628 голосующих простых акций, что составляет 91,89% от общего количества голосующих простых акций Банка.

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

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

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

«за»	-	27
«против»	-	0
«воздержался»	-	0

*Принято единогласно.*

Уважаемые акционеры! Предлагаю продолжить наше собрание на русском языке. Все желающие могут выступать на казахском языке. В зале находится переводчик, который в случае необходимости обеспечит надлежащий перевод с русского на казахский язык и наоборот.

Предлагаю рассмотреть и утвердить следующий регламент проведения нашего собрания. Установить время выступления докладчику – 10-15 минут; выступающим в прениях - до 5 минут. Уважаемые акционеры, также предлагаю собрание провести без перерыва.

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

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

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

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

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

«за»	-	27
«против»	-	0
«воздержался»	-	0

*Принято единогласно.*

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

**Разумова И.А.:**

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – 716 704 541.

По вопросу утверждения повестки дня в предложенной Советом директоров Банка редакции проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	716 704 041	99,99993024
«против»	0	0
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	500	0,00006976

Решение принято простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на настоящем собрании. Таким образом, решение об утверждении повестки дня общего собрания акционеров в предложенной Советом директоров Банка редакции считается принятым.

#### **г. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2008 год.**

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Уважаемые акционеры!

Поскольку рабочие органы общего собрания сформированы, повестка общего собрания акционеров утверждена, приступим к работе. Предлагаю перейти к обсуждению первого вопроса повестки дня: «Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2008 год».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется заместителю Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» **Абдуллиной Наилле Курманбековне**.

**Абдуллина Н.К.:**

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 2008 года

В 2008 году Банк сохранил темпы роста. В целом по многим параметрам показатели Банка выполнены или максимально близки к соответствующим плановым ориентирам.

#### **Активы, обязательства, капитал «Halyk Group»**

На конец декабря 2008 года активы «Halyk Group» выросли и составили 1.651,3 млрд. тенге, увеличившись на 3,5 % по сравнению с началом отчетного года в основном за счет увеличения займов клиентов, средств в кредитных учреждениях, портфеля ценных бумаг и переоценки собственности.

«Halyk Group» имеет значительный потенциал для укрепления своих рыночных позиций и дальнейшего развития при условии полного использования возможностей имеющейся разветвленной филиальной сети.

В структуре активов доля займов клиентам составила 72 %, деньги и их эквиваленты – 9,8%, инвестиции в ценные бумаги – 9,7%.

**Займы клиентам** нетто увеличились на 14,2% до 1,188 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года с 1,040 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Займы физическим лицам, включая потребительские займы и ипотечные кредиты, выросли на 7,6% до 346,6 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года с 322,3 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2007 года. Потребительские кредиты (в основном по зарплатным проектам клиентов Банка) выросли на 16,7% до 188,5 млрд. тенге на 31 декабря 2008 года с 161,6 млрд. тенге на 31 декабря 2007 года. Ипотечные кредиты снизились на 1,6% до 158,1 млрд. тенге на 31 декабря 2008 года с 160,7 млрд. тенге на 31 декабря 2007 года в результате внедрения более жестких требований к кредитным заявкам.

**Портфель инвестиций в ценные бумаги Группы** по сравнению с началом 2008 года увеличился на 3,6 млрд. тенге, составив 159,5 млрд. тенге.

**Обязательства «Halyk Group»** увеличились с ростом к началу года на 26,3 млрд. тенге (1,8 %), составив 1,460,3 млрд. тенге, такое увеличение произошло в основном за счет увеличения заимствований от международных финансовых институтов и выпущенных долговых ценных бумаг.

Объем **привлекаемых средств** от кредитных учреждений увеличился по сравнению с началом 2008 г. на 17% (на 42,1 млрд. тенге) до 289,6 млрд. тенге, в основном за счет увеличения на 44,1% займов и вкладов казахстанских банков на местном рынке до 96,4 млрд. тенге на 31 декабря 2008 года, а также за счет увеличения на 8,4% займов и вкладов банков стран, входящих в ОЭСР, вследствие привлечения в сентябре 2008 года синдицированного займа на сумму 300 млн. долларов США.

**Средства клиентов** уменьшились на 68 млрд. тенге, составив 867,4 млрд. тенге, такое снижение обусловлено уменьшением с начала года остатков на срочных вкладах физических лиц на 24 млрд. тенге. Остатки по текущим счетам юридических лиц также снизились на 44,9 млрд. тенге, составив на отчетную дату 151,7 млрд. тенге.

**Произвольные финансовые инструменты** увеличились на 112 % и составили 6 млрд. тенге:

**Выпущенные долговые ценные бумаги** увеличились на 16,9%, составив 263 млрд. тенге, в основном вследствие выпуска Еврооблигаций на сумму 500 млн. долларов США. Резервы на покрытие убытков увеличились на 53,3%, составили 2,9 млрд. тенге; прочие обязательства составили 13,9 млрд. тенге, увеличившись на 3,6 млрд. тенге (35%):

Доля средств клиентов в структуре обязательств составила 59,4%, доля средств кредитных учреждений составила 19,8% обязательств, выпущенных долговых ценных бумаг составила 18%.

**Собственный капитал** увеличился за 2008 год на 18,6 %, составив 191,0 млрд. тенге. Рост собственного капитала в основном был обусловлен увеличением нераспределенной прибыли и прочих резервов (включая переоценку основных средств в третьем квартале 2008 года).

В течение 2008 года Банком исполнялись все пруденциальные нормативы.

**Прибыль** Группы за отчетный период получена в сумме 14,6 млрд. тенге, что на 63,6% ниже суммы прибыли за 2007 год.

**Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение** вырос в сравнении с 2007 годом на 29,4 % до 91,9 млрд. тенге.

Сумма полученного процентного дохода выросла на 45,3% до 192,7 млрд. тенге, в основном за счет увеличения доходов по займам клиентов на 57,3 млрд. тенге или 49,3%.

Рост был обусловлен увеличением процентных ставок по Группе до 15,46% на конец отчетного периода при 14,73% за прошлый год.

**Чистый процентный доход** снизился на 34,7% до 31,9 млрд. тенге за 2008 год с 48,9 млрд. тенге за 2007 год в основном вследствие более высоких резервов на обесценение.

**Чистые комиссионные доходы** выросли на 1,4 млрд. тенге или 5,6 %, составив 25,5 млрд. тенге, в основном за счет роста объемов различных видов транзакционных банковских услуг, включая банковские переводы и платежные карточки, частично компенсированных снижением комиссий, полученных от услуг пенсионного фонда и управления активами.

**Прочие непроцентные доходы** Банка уменьшились на 910 млн. тенге (5,3%), составив 16,2 млрд. тенге, в основном за счет чистых убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (портфель ценных бумаг), что было частично компенсировано чистым доходом от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг и чистым доходом от операций с иностранной валютой.

**Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой** увеличилась на 115,8% до 11,8 млрд. тенге за 2008 год с 5,4 млрд. тенге за 2007 год, в основном вследствие роста объемов и курсовой разницы операций в иностранной валюте.

**Доход от страховой деятельности** увеличился на 55,4% до 9,2 млрд. тенге за 2008 год с 5,9 млрд. тенге за 2007 год в основном за счет общего увеличения объема страховой деятельности АО «Казахинстрах» (дочерняя компания Банка по общему страхованию).

#### **Уважаемые акционеры!**

В целом, деятельность Банка за отчетный период, по нашему мнению, была успешной и отвечает требованиям действующего законодательства. Советом директоров Банка в соответствии с подпунктом 5) пункта 2 статьи 53 и пунктом 3 статьи 76 Закона «Об акционерных обществах» 17 марта т.г. была предварительно утверждена годовая финансовая отчетность Банка за 2008 год (протокол Совета директоров Банка №3 от 17 марта 2009 года). Независимой аудиторской компанией — ТОО «Делойт» полностью подтверждена достоверность и правильность данных годовой финансовой отчетности Банка по результатам деятельности за 2008 год и нарушений законодательства не установлено.

Также 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, Совет директоров Банка просит вас утвердить годовую финансовую отчетность АО «Народный Банк Казахстана» за 2008 год.

#### **Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Уважаемые акционеры!

Будут ли еще какие-либо предложения по данному вопросу? Желающие выступить?

#### **Акционер Ихсанов Ш.Д.:**

Повлиял ли мировой финансовый кризис на деятельность Банка? Если повлиял, то в какой степени?

#### **Абдуллина Н.К.:**

Банк недополучил процентные доходы, хотя процентная ставка составляла 15,6% и доход по вознаграждениям (процентам) был получен неплохой, около 91 млрд. тенге. Но в связи с ухудшением ссудного портфеля заемщиков Банка по возврату займов, Банк в текущем году вынужден был создать провизии, т.е. резерв на покрытие будущих убытков, на 8,8% от общего портфеля займов - это около 60 млрд. тенге. Поэтому на эту сумму



Банк не дополучил доходов, планируемых по бюджету. По бюджету Банк планировал за 2008 год фактически получить прибыль в размере около 40 млрд. тенге, т.е. не снижая темпов развития. Но, учитывая, что мировой финансовый кризис задел и экономику Казахстана, растет инфляция, у населения нет возможностей своевременно оплачивать займы, поэтому Банк был вынужден создавать провизии (резервы). Также у Банка был небольшой портфель ценных бумаг, и вы слышали тоже из отчета, что Банк учитывает доход от ценных бумаг по справедливой стоимости, но, учитывая снижение цен на рынке ценных бумаг, Банку пришлось также создавать резерв и уменьшать прибыль, полученную Банком.

**Акционер Дуйсемалнев У.К.:**

Почему уменьшилась чистая прибыль Банка в 2008 году почти в три раза по сравнению с 2007 годом?

**Абдулина Н.К.:**

Как я уже говорила, если чистая прибыль в 2007 году составляла 40 млрд. тенге, то в этом году – 14,6 млрд. тенге. Прибыль уменьшилась в связи с тем, что Банк создавал провизии по займам. Если в 2008 году резервы были созданы в размере 60 млрд. тенге, а в 2007 году резервы были созданы всего на 5,3 % на непокрытые (невозвращенные) займы в объеме 33 млрд. тенге. То есть, в связи с ухудшением кредитного портфеля, Банк вынужден был создавать провизии.

**Председатель собрания Сазапов С.С.:**

Уважаемые акционеры! Есть еще вопросы, предложения? Есть желающие выступить?

**Акционер Дуйсемалнев У.К.:**

Уважаемые акционеры! Отчет был довольно широкий и составлен правильно. Я считаю, что Совет директоров и Правление Банка работает в правильном стратегическом направлении. У меня вопрос – почему в некоторых показателях годовой финансовой отчетности указаны скобки?

**Абдулина Н.К.:**

В соответствии с принципами построения финансовой отчетности по международным стандартам, в скобках обозначается «минус». Другими словами, если это «актив» и указан в скобках, то уменьшается актив, если «доход» - в скобках показывается сумма расходов.

**Акционер Дуйсемалнев У.К.:**

Я предлагаю утвердить годовой финансовый отчет с положительной оценкой. Благодарю за внимание.

**Председатель собрания Сазапов С.С.:**

Есть еще желающие выступить?

Предложений, желающих выступить нет. Тогда прошу голосовать по первому вопросу повестки дня. Пока счетная комиссия осуществляет подсчет голосов, перед тем как приступить к рассмотрению следующего вопроса повестки собрания слово для выступления предоставляется **Председателю Совета директоров Банка Павлову А.С.**

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

Спасибо господин председатель!

Уважаемые акционеры! Разрешите вас проинформировать об основных изменениях, которые произошли в структуре акционеров Банка.

Как вы знаете, государство приняло решение поддержать четыре крупных системообразующих банка. АО «Народный Банк Казахстана» занимает здесь особую роль, поскольку здесь обслуживается порядка 63% бюджетных платежей, около 70% всех пенсионеров страны обслуживаются в нашем Банке. Таким образом, Банк является социально ориентированным финансовым институтом.

В целях исполнения условий по стабилизации экономики государства, по инициативе Правительства Республики Казахстан 15 января т.г. было подписано Соглашение о реализации в отношении АО «Народный Банк Казахстана» между АО «ФНБ «Самрук-Казына», Банком и АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

26 марта 2009 года было подписано соответствующее постановление Правительства Республики Казахстан, согласно которому Фонд в установленном законодательством порядке приобрел простые акции Банка в количестве 259 064 909 штук. В результате примерно 27 млрд. тенге пришло в уставный капитал Банка, что на дату приобретения составляет 20,91% от общего количества размещенных простых акций Банка.

Мы продолжаем сотрудничество с Фондом и надеемся, что до конца мая т.г. Фонд в установленном законодательством порядке дополнительно приобретет привилегированные акции Банка на сумму порядка 33 млрд. тенге.

В Банке размещены денежные средства Фонда в размере 60 млрд. тенге для финансирования и рефинансирования проектов в реальном секторе экономики. Кроме того, Банк является участником долгосрочных программ Фонда, в частности программы поддержки малого и среднего предпринимательства через АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», в рамках которой Банком получены средства в размере 11,7 млрд. тенге, которые успешно осваиваются. По этой программе, на сегодняшний день, Банк профинансировал 78 компаний на сумму 6,3 млрд. тенге.

Банк также участвует в программе рефинансирования ипотечных займов физических лиц в размере 24 млрд. тенге. На сегодняшний день, по этой программе Банк рефинансировал 124 ипотечных займа, заемщики получили серьезное снижение ставок, бюджетники до 9%, остальные заемщики до 11%. На сегодня, объем выданных кредитов составил 335 млн. тенге. Тем не менее, работа активизируется, сняты все внутренние проблемы, совместно с Фондом решаются все вопросы.

Таким образом, на сегодняшний день крупным акционером Банка также является Фонд с долей участия в капитале Банка в размере 20,91%.

#### **Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Спасибо за информацию!

Для оглашения результатов голосования по первому 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 – 716 704 541, из них проголосовали по первому вопросу повестки дня об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2008 год:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	716 704 041	99,99993024
«против»	0	0
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	500	0,00006976

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

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

Утвердить годовую финансовую отчетность с отчетом независимых аудиторов АО «Народный Банк Казахстана» за 2008 год.

**II. Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2008 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 Сазанов С.С.:**

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению второго вопроса повестки дня: «Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2008 год. Принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».

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

**Карабаев Д.С.:**

Уважаемые акционеры! В 2008 году увеличение уставного капитала Банка не происходило, так на конец отчетного периода уставный капитал Банка составил 65,5 млрд. тенге, в том числе простые акции - 49,8 млрд. тенге, привилегированные акции - 15,7 млрд. тенге.

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

1) Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода, полученного по итогам деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2008 год:

1) часть чистого дохода, в размере **1 679 475 552** (один миллиард шестьсот семьдесят девять миллионов четыреста семьдесят пять тысяч пятьсот пятьдесят два) тенге направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям Банка (НИИ KZ1P33870117) и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции Банка (НИИ KZ1P33870216), в размере и порядке, предусмотренном проспектом выпуска акций Банка (в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в установленном законодательством Республики Казахстан порядке);

2) дивиденды по простым акциям Банка по итогам деятельности Банка за 2008 год - не начислять и не выплачивать;

3) пополнение Резервного капитала Банка не осуществлять;

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

Вместе с тем, сообщаем Вам о следующем порядке выплаты дивидендов по привилегированным акциям и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции, определенном решением Совета директоров Банка:

1) дату фиксации списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов по привилегированным акциям Банка и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции Банка, установить на 00.00 часов 4 мая 2009 года;

2) дату начала выплаты дивидендов установить с 18 мая 2009 года. Период выплаты дивидендов - с 18 мая по 22 мая 2009 года;

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

В соответствии со статьей 44 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» Совет директоров предлагает утвердить вышеуказанный порядок распределения чистого дохода, полученного АО «Народный Банк Казахстана» по итогам 2008 финансового года.

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

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

**Акционер Ихсанов Ш.Д.:**

Кто в основном владеет привилегированными акциями Банка, физические или юридические лица? Сколько осталось живых акционеров - физических лиц?

**Карабаев Д.С.:**

Привилегированные акции АО «Народный Банк Казахстана» выпускал в прошлые годы и среди них есть, как физические лица, так и юридические лица. Предполагается, что АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» также будет владеть привилегированными акциями Банка. Количество акционеров Банка - физических лиц составляет 27055 человек.

**Акционер Емченко Н.П.:**

Что означает «привилегированная акция, конвертируемая в простые акции»?

**Карабаев Д.С.:**

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» предусматривается выпуск конвертируемых ценных бумаг, то есть те ценные бумаги, которые из одного вида могут быть конвертированы в другой вид. В данном случае, есть привилегированные бумаги, размещенные среди инвесторов в Казахстане, которые по решению Совета директоров Банка могут быть конвертированы в простые акции. После конвертации простые акции становятся голосующими, до тех пор у держателей привилегированных акций права голоса нет. К примеру, присутствующие на настоящем собрании держатели привилегированных акций не могут голосовать по повестке дня годового общего собрания.

**Акционер Куттыгул Х.Б.:**

Предлагаю изменить дату фиксации списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов по привилегированным акциям Банка и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции Банка с 00.00 часов 4 мая 2009 года на 00.00 часов 1 марта 2009 года, в связи с вхождением АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в капитал Банка.

**Карабаев Д.С.:**

Для того, чтобы выплатить дивиденды по привилегированным акциям, Банку необходимо провести общее собрание акционеров, утвердить чистый доход. Раньше, чем общее собрание акционеров примет соответствующее решение, Банк не вправе выплатить дивиденды. Также Банк не будет выплачивать дивиденды по результатам 2008 г. АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

**Шаяхметова У.Б.:**

На сегодняшний день, АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» не является владельцем привилегированных акций Банка и до 4 мая 2009 года такое владение не предполагается. Таким образом, до 4 мая т.г. дивиденды будут выплачены только тем акционерам, которые являются сейчас владельцами привилегированных акций.

**Акционер Дуйсемалиев У.К.:**

Почему не выплачиваются дивиденды акционерам - физическим лицам?

**Карабаев Д.С.:**

Как вы знаете, во все предыдущие годы Банк выплачивал дивиденды своим акционерам. Вы также слышали из отчета по первому вопросу повестки дня, что чистая прибыль по итогам 2008 года действительно сильно снизилась в связи с глобальным финансовым кризисом и теми явлениями, которые происходят в Казахстане. Поэтому в этом году Банк предлагает направить весь чистый доход на капитализацию Банка, с тем, чтобы Банк оставался крепким финансовым институтом. Кроме того, привлекается дополнительное финансирование со стороны АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», что также будет способствовать дальнейшему укреплению Банка. Поэтому мы просим поддержать данное предложение Банка.

**Акционер Оберкулов О.Т.:**

В прошлом году Банк получил прибыль на 40 млрд. тенге и не были выплачены дивиденды по простым акциям. Дивиденды были выплачены только по привилегированным акциям.

**Карабаев Д.С.:**

Хотел бы пояснить, что в 2008 году Банк выплачивал дивиденды по простым акциям по итогам своей деятельности в 2007 году. Если вы по каким-то причинам не получили дивиденды по своим акциям, вы можете обратиться в Банк. Мы обязательно разберемся и окажем содействие в их получении.

**Акционер Гак В.В.:**

Почему Банк выплачивает дивиденды только акционерам-держателям привилегированных акций?

**Карабаев Д.С.:**

В соответствии с законодательством, дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются в любом случае, независимо от результатов деятельности акционерного общества.

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Слово предоставляется Председателю Правления Банка Шаяхметовой У.Б.

**Шаяхметова У.Б.:**

Как вы знаете, на протяжении нескольких лет, Банк выплачивал дивиденды, как по привилегированным, так и по простым акциям. Однако в те годы, когда дивиденды не выплачивались, это в 2000, 2001, 2003-2004 годах, Банк выплачивал акционерам-физическим лицам материальную помощь. В ответ на ваши замечания, Банк готов рассмотреть в бюджете текущего года вопрос выплаты материальной помощи акционерам Банка - физическим лицам по результатам 2008 года. Предполагаем, что будет определен размер материальной помощи в пределах от 3 до 15 тенге за одну акцию.

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Есть еще предложения, желающие выступить?

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

Членов счетной комиссии прошу произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по второму вопросу повестки дня собрания. Пока идет подсчет голосов слово предоставляется Председателю Совета директоров Банка Павлову А.С.

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

Уважаемые акционеры! Я благодарен Председателю Правления за быстрое, энергичное принятие конкретного решения по данному вопросу. Этот вопрос будет соответствующим образом рассмотрен на Правлении и Совет директоров Банка, безусловно, поддержит данное решение. Банк обязательно выплатит материальную помощь своим акционерам-физическим лицам. Соответствующее объявление о выплате

материальной помощи будет размещено в средствах массовой информации и филиалах Банка.

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Уважаемые акционеры! Разрешите от вашего имени поблагодарить Председателя Совета директоров Банка Павлова А.С. и Председателя Правления Банка Шаяхметову У.Б. за принятие положительного решения по данному вопросу.

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Для оглашения результатов голосования по второму вопросу повестки дня 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 – 716 704 541, из них проголосовали по второму вопросу повестки дня об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2008 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»:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	711 824 847	99,31914845
«против»	26 147	0,00364823
«воздержался»	4 853 047	0,67713356
Не приняли участие в голосовании	500	0,00006976

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

Таким образом, общее собрание акционеров простым большинством от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, приняло решения:

1) часть чистого дохода в размере **1 679 475 552** (один миллиард шестьсот семьдесят девять миллионов четыреста семьдесят пять тысяч пятьсот пятьдесят два) тенге направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям Банка (НИН KZ1P33870117) и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции Банка (НИН KZ1P33870216), в размере и порядке, предусмотренном проспектом выпуска акций Банка (в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в установленном законодательством Республики Казахстан порядке);

2) дивиденды по простым акциям Банка по итогам деятельности Банка за 2008 год - не начислять и не выплачивать;

3) пополнение Резервного капитала Банка не осуществлять;

4) оставшуюся часть чистого дохода Банка за 2008 год не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

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

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Уважаемые акционеры! Предлагаю перейти к обсуждению третьего вопроса повестки дня: «Определение количественного состава АО «Народный Банк Казахстана». Слово для выступления по этому вопросу предоставляется Корпоративному секретарю Банка **Кабневу Даулету Джаксылыковичу**.

**Кабнев Д.Д.:**

Уважаемые акционеры! В соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» определение количественного состава совета директоров общества относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров общества.

Решением общего собрания акционеров Банка от 21 февраля 2008 года состав Совета директоров Банка определен в количестве 6 (шесть) человек, однако полномочия одного члена Совета директоров – Марченко Григория Александровича были досрочно прекращены по его собственной инициативе. Указом Президента Республики Казахстан от 21 января 2009 года № 727, Марченко Г.А. назначен Председателем Национального Банка Республики Казахстан.

Таким образом, в настоящее время фактический количественный состав Совета директоров Банка состоит из 5 (пяти) человек.

В соответствии с Кодексом корпоративного управления Банка, утвержденного решением общего собрания акционеров от 20 декабря 2006 года, Банк принимает меры по совершенствованию структуры Совета директоров, предполагающей создание комитетов для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров Банка.

Согласно статье 20 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», не менее тридцати процентов состава Совета директоров банка должно состоять из независимых директоров. Кроме того, в соответствии с Положением о Совете директоров Банка, утвержденного решением общего собрания акционеров от 20 декабря 2006 г., состав Совета директоров должен содержать баланс независимых и иных членов Совета директоров в целях недопущения доминирования одним лицом или ограниченным кругом лиц над процессом принятия решения.

С учетом изложенного, в целях дальнейшего развития Банка в строгом соответствии с основными принципами корпоративного управления, установленными законодательством Республики Казахстан и документами, утвержденными собранием акционеров, а также принимая во внимание предложение крупного акционера Банка - АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» от 6 апреля 2009 года, Совет директоров Банка просит общее собрание акционеров определить состав Совета директоров Банка в количестве 7 (семь) человек.

Совет директоров Банка считает предлагаемый количественный состав Совета директоров оптимальным для выполнения задач, стоящих в текущих условиях перед Банком и, кроме того, это позволит Банку соответствовать всем требованиям законодательства Республики Казахстан и международным стандартам в сфере корпоративного управления.

**Председатель собрания Сазанов С.С.:** Уважаемые акционеры, будут ли еще какие-либо другие предложения по данному вопросу? Желающие выступить?

**Акционер Гак В.В.:**

Почему увеличивается количественный состав Совета директоров Банка?

**Кабиев Д.Д.:**

Банк обязан соблюдать требования законодательства и внутренних документов Банка.

**Акционер Гак В.В.:**

Я думаю, что в состав Совета директоров должны входить акционеры. Почему членом Совета директоров не является представитель от крупных акционеров?

**Кабиев Д.Д.:**

Спасибо за вопрос. Хотел бы вас проинформировать, что в качестве представителя интересов крупного акционера в состав Совета директоров Банка входит г-н Сатылганов К.А., председатель Правления АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Хотел бы отметить, что согласно требованиям закона об акционерных обществах, не менее одной трети членом Совета директоров должны составить независимые директора, не связанные с обществом и акционерами. Поэтому в состав Совета директоров входят независимые члены Совета директоров.

**Шаяхметова У.Б.:**

Хотела бы еще пояснить, с 2006 года акции Банка торгуются на Лондонской фондовой бирже. Существуют международные стандарты, согласно которым в составе Совета директоров должны присутствовать независимые члены Совета директоров. Кроме того, в 2008 году Банк получил номинацию, как лучший банк, который имеет корпоративное управление. Когда в составе Совета директоров в меньшей степени присутствуют представители крупных акционеров, не возникают конфликты интересов.

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

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

**Акционер Ихсанов Ш.Д.:**

Предлагаю иностранных директоров в Совет директоров не включать.

**Акционер Дуйсемалнев У.К.:**

Уважаемые акционеры! Мы должны соблюдать законодательство. Кодекс корпоративного управления Банка, расширять международные связи. Мы должны поддерживать команду, Совет директоров Банка.

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Предложений, желающих выступить нет. Прошу голосовать за определение количественного состава Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

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

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

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

Уважаемые акционеры!

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

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

Во исполнение этого требования сообщаю, что в течение всего отчетного года Совет директоров эффективно осуществлял свою деятельность. Для обсуждения наиболее важных и стратегических вопросов деятельности Банка проводились ежеквартальные



заседания Совета директоров с участием иностранного независимого директора. В случаях, допустимых законодательством, решения Совета директоров принимались также путем заочного голосования.

Всего в 2008 году было проведено 9 очных заседаний и принято 236 решений заочных заседаний Совета директоров Банка.

В отчетном периоде Совет директоров Банка рассмотрел и предварительно утвердил годовую консолидированную финансовую отчетность Банка за 2007 год, утвердил отчет о результатах деятельности Группы «Халык» за 2007 год, бизнес-план и бюджет Группы на 2008-2009 годы. На системной основе заслушивались отчеты Правления Банка об итогах деятельности и исполнения бюджета Группы «Халык», по результатам которых Советом директоров вносились соответствующие корректировки. Рассматривались вопросы утверждения системы планирования и бюджетирования в Группе «Халык», вопросы внутреннего аудита, совершенствования эффективности управления комплаенс риском.

Путем заочного голосования, в 2008 году Совет директоров принимал решения по вопросам утверждения внутренних регламентов и документов Банка и его дочерних организаций, заключения сделок о финансировании, в том числе с лицами, связанными с Банком особыми отношениями.

Совет директоров обеспечивает надлежащий контроль деятельности Правления, службы внутреннего аудита и иных органов Банка. В отчетном году в очном и заочном порядке проводились заседания Комитета по аудиту и Комитета по кадрам и по вознаграждениям при Совете директоров, состав которых согласно международным принципам корпоративного управления состоит преимущественно из независимых директоров.

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

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

#### **Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Александр Сергеевич, благодарю Вас за выступление. Для оглашения результатов голосования по третьему вопросу повестки дня 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 – 716 704 541, из них проголосовали по третьему вопросу повестки дня об определении количественного состава Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	716 703 345	99,99983313
«против»	60	0,00000837
«воздержался»	636	0,00008874
Не приняли участие в голосовании	500	0,00006976

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

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

Определить состав Совета директоров Банка в количестве 7 (семь) человек.

#### **IV. Доизбрание членов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».**

##### **Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Предлагаю перейти к обсуждению четвертого вопроса повестки дня: «Доизбрание членов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется Корпоративному секретарю Банка **Кабиеву Даулету Джаксылыковичу**.

##### **Кабиев Д.Д.:**

Уважаемые акционеры! Решение вопроса о доизбрании членов Совета директоров, в соответствии со статьей 26 Устава Банка, относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров уже приняло решение об определении количественного состава Совета директоров. С учетом данного решения, а также учитывая предложение крупного акционера Банка - **АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»** от 6 апреля 2009 года, Совет директоров предлагает доизбрать в Совет директоров Банка по должности Председателя Правления Банка госпожу Шаяхметову Умут Болатхановну и господина Фрэнка Кайларса, в качестве независимого директора из числа нерезидентов.

Доизбрание новых членов Совета директоров Банка, в том числе одного независимого директора, вызвано необходимостью дальнейшего развития Банка в строгом соответствии с основными принципами корпоративного управления, установленными законодательством Республики Казахстан и повышением мобильности и профессионализма Совета директоров Банка.

Банк в своих поисках достойной кандидатуры на занятие должность независимого директора, рассмотрел большое количество потенциальных претендентов из числа нерезидентов - представителей крупных международных финансовых институтов, имеющих богатый опыт корпоративного управления, в том числе и в банковской сфере.

Таким образом, информация о кандидатах в члены Совета директоров, госпожи Шаяхметовой У.Б. и господине Фрэнке Кайларсе, содержится в предоставленных вам материалах.

Вы можете задать все интересующие вас вопросы присутствующим на настоящем общем собрании акционеров кандидатам в члены Совета директоров Банка.

На основании вышеизложенного прошу вас проголосовать за доизбрание вышеуказанных кандидатур членами Совета директоров, при этом с учетом предложения крупного акционера Банка - **АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»**, предлагается определить срок полномочий г-жи Шаяхметовой У.Б. с момента избрания и до истечения срока полномочий действующего состава Совета директоров, сформированного на общем собрании акционеров 21 февраля 2008 года.

Срок полномочий господина Фрэнка Кайларса, в качестве независимого директора, предлагается определить с 1 июня 2009 года и до истечения срока полномочий действующего состава Совета директоров, сформированного на общем собрании акционеров 21 февраля 2008 года. Необходимость установления срока полномочий Фрэнка Кайларса с 1 июня т.г. связана с предварительным согласованием его кандидатуры с Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О

банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Совет директоров также доводит до вашего сведения, что в соответствии с письмом АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» от 14.03.2009 г., Председатель Совета директоров Банка г-н Павлов А.С. является представителем интересов данного Фонда, как акционера Банка, что согласно разъяснениям Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций не является основанием для прекращения статуса независимого директора.

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

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

**Акционер Дуйсемалиев У.К.:**

Предлагаю заслушать кандидата в члены Совета директоров г-на Фрэнка Кайларса касательно его видения работы в Банке.

**Кандидат в члены Совета директоров Фрэнк Кайларс:**

Спасибо за возможность выступить. Я работаю в банковской сфере порядка 25 лет. Из материалов к собранию акционеров вы увидите, что я работал в банке ABN AMRO, где отвечал за определенные регионы и индустрии. Моя основная цель - помочь руководству Банка занять лидирующие позиции на рынке, для того, чтобы нынешний кризис стал преимуществом для Банка, его акционеров. Я проработал многие годы в Казахстане, в Совете иностранных инвесторов при Президенте Республики Казахстан, в ABN-AMRO Банке, в Совете директоров НК «КазМунайГаз». Все это дало мне некоторое понимание о стране и его населении и позволит внести вклад в развитие Банка.

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Уважаемые акционеры, есть еще желающие выступить?

Других предложений, желающих выступить нет.

Таким образом, вышеназванные кандидатуры вносятся в список для избрания их в состав Совета директоров Банка. При этом акционеры вправе предложить дополнительные кандидатуры для избрания их в состав Совета директоров Банка.

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 **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.

При регистрации вам были розданы бюллетени кумулятивного голосования по избранию членов Совета директоров Банка. Попрошу их взять в руки.

В верхней части бюллетеня указаны ваш регистрационный номер, количество

акций, которые вам принадлежат, и ниже - количество голосов, которыми вы располагаете для кумулятивного голосования.

Кроме того, в бюллетенях имеются пустые графы, в которые вы можете вписать новых кандидатов, которых вы хотите видеть в составе Совета директоров Банка.

Указанное для кумулятивного голосования количество голосов вы должны распределить между кандидатами в члены Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (перечисленными в бюллетене или включенными вами в пустые графы по своему усмотрению из числа других лиц, чьи кандидатуры также выставлены на голосование) 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 число кумулятивных голосов. В противном случае бюллетень будет признан недействительным.

#### **Председатель собрания Сазанов С.С.:**

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

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

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

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – 716 704 541. из них по **четвертому вопросу** повестки дня о доизбрании членов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

1) по результатам кумулятивного голосования по избранию новых членов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовало:

Шаяхметова Умут Болатхановна	721 553 852	кумулятивных голосов
Фрэнк Кайларс (Franciscus Cornelis Wilhelmus (Frank) Kuijlaars). в качестве независимого директора	711 845 927	кумулятивных голосов

Таким образом, по результатам кумулятивного голосования принято решение об избрании новыми членами Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» Шаяхметовой Умут Болатхановны и Фрэнка Кайларса (Franciscus Cornelis Wilhelmus (Frank) Kuijlaars);

2) об определении срока полномочий вновь избранных членов Совета директоров Банка:

*По данному вопросу проголосовало:*

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	716 703 365	99,99983592
«против»	0	0
«воздержался»	676	0,00009432
Не приняли участие в голосовании	500	0,00006976

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

Таким образом, по результатам голосования было принято решение об определении срока полномочий вновь избранных членов Совета директоров Банка:

а) Шаяхметовой У.Б. - до истечения срока полномочий действующего Совета директоров Банка, сформированного на общем собрании акционеров Банка 21 февраля 2008 года;

б) Фрэнка Кайларса (Franciscus Cornelis Wilhelmus (Frank) Kuijlaars) - с 1 июня 2009 года и до истечения срока полномочий действующего Совета директоров Банка, сформированного на общем собрании акционеров Банка 21 февраля 2008 года.

## **V. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Народный Банк Казахстана».**

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению пятого вопроса повестки дня: «Об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Народный Банк Казахстана». Слово для выступления по этому вопросу предоставляется заместителю Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» **Абдуллиной Наилле Курманбековне.**

**Абдулина Н.К.:**

Уважаемые акционеры! Аудиторскую проверку годовой финансовой отчетности Банка в соответствии со статьей 57 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» должна осуществлять аудиторская организация, правомочная на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и соответствующей требованиям Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан». Согласно подпункту б) пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», а также статье 26 Устава Банка, вопрос об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит общества, относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

На протяжении последних двух лет аудиторской организацией, осуществляющей аудит общества являлось ТОО «Делойт», которое было определено в качестве дополнительной аудиторской организации решением внеочередного общего собрания акционеров, состоявшегося 18 октября 2005 года, для проведения аудита и подтверждения годовых финансовых отчетов деятельности Банка в соответствии с международными стандартами и требованиями Национального Банка Республики Казахстан.

С учетом изложенного, Совет директоров Банка просит общее собрание акционеров определить ТОО «Делойт» в качестве аудиторской организации, осуществляющей аудит деятельности АО «Народный Банк Казахстана» по итогам 2009 финансового года.

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Будут ли другие предложения? Есть ли желающие выступить? Предложений, желающих выступить нет. Прошу голосовать по пятому вопросу повестки дня.

Членов счетной комиссии прошу произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по пятому вопросу повестки дня общего 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 - 716 704 541, из них проголосовали по пятому вопросу повестки дня об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Народный Банк Казахстана»:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	716 703 981	99,99992186
«против»	60	0,00000837
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	500	0,00006976

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

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

Определить ТОО «Делойт» в качестве аудиторской организации, осуществляющей аудит деятельности АО «Народный Банк Казахстана» по итогам 2009 финансового года.

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

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Предлагаю перейти к обсуждению шестого вопроса повестки дня: «Определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», избрание ее членов».

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

**Карабаев Д.С.:**

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и пунктом 1 статьи 26 Устава Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся определение количественного состава, срока полномочий счетной комиссии и избрание ее членов.

Срок полномочий ныне действующего состава счетной комиссии Банка, определенный решением внеочередного общего собрания акционеров Банка 21 февраля 2008 г. (протокол № 24 от 21.02.2008 г.) составлял один год. При этом если срок полномочий счетной комиссии истекал до проведения общего собрания акционеров, полномочия членов счетной комиссии сохранялись до проведения годового общего собрания акционеров, созываемого через 1 (один) год по итогам 2008 года.

Следовательно, на момент проведения настоящего общего собрания срок полномочий счетной комиссии истекает. В связи с этим, Совет директоров Банка предложил:

1) утвердить количественный состав счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» --- 5 (пять) человек:

2) определить срок полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» - 1 (один) год, истекающий на момент проведения годового общего собрания акционеров, на котором проходит избрание новой счетной комиссии;

3) избрать членами счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» следующих лиц:

Разумова Ильмира Арслановна - начальник Управления Департамента управления капиталом и проектного финансирования (*председатель счетной комиссии*);

*Члены счетной комиссии:*

Баятанова Жанар Гаппарбековна - начальник Управления Департамента управления капиталом и проектного финансирования;

Мадазимова Гульзия Сейдахметовна - старший менеджер Департамента управления капиталом и проектного финансирования;

Илносинов Габбас Машгаджиевич - старший менеджер Департамента управления капиталом и проектного финансирования;

Хмыз Елена Александровна - старший менеджер Департамента управления капиталом и проектного финансирования.

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

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

**Акционер Куттыгул Х.Б.:**

Из представленных материалов видно, что все члены счетной комиссии состоят из работников одного управления. Есть предложение включить в состав счетной комиссии представителей Алматинского областного филиала Банка или филиала г. Алматы.

**Карабаев Д.С.:**

При проведении общих собраний акционеров Банка, необходимо присутствие членов счетной комиссии. Для эффективности работы счетной комиссии, целесообразнее их избранное из числа сотрудников головного офиса, компетентных в вопросах взаимодействия с акционерами банка. Сотрудники управления собственного капитала отвечают за работу с акционерами.

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Есть еще предложения, желающие выступить? Предложений, желающих выступить нет. Прошу голосовать по шестому вопросу повестки дня.

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

Для оглашения результатов голосования по шестому вопросу повестки дня 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 - 716 704 541, из них проголосовали по шестому вопросу повестки дня об определении количественного состава и срока полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», избрании ее членов»:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>

«за»	716 703 981	99,99992186
«против»	60	0,00000837
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	500	0,00006976

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

Таким образом, общее собрание акционеров простым большинством от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, приняло решения:

1) утвердить количественный состав счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» – 5 (пять) человек;

2) определить срок полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» - 1 (один) год, истекающий на момент проведения годового общего собрания акционеров, на котором проходит избрание новой счетной комиссии;

3) избрать членами счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» следующих лиц: Разумова Ильмира Арслановна, Баятанова Жанар Гаппарбековна, Мадазимова Гульзия Сейдахметовна, Илосинов Габбас Мальгаджиевич, Хмыз Елена Александровна.

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

### **Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению седьмого 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 Банка 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 Банка в 2008 году и сообщаем что:

1) в отношении выплаты вознаграждения членам Совета директоров Банка, условия выплаты вознаграждения были определены решением годового общего собрания акционеров Банка от 19 апреля 2006 года;

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

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



О размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка в 2008 году (включающего в себя вознаграждение, премии по итогам года и иные обязательные выплаты в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан), Председатель Совета директоров Павлов А.С. проинформировал акционеров согласно приложению 1 к настоящему протоколу.

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Александр Сергеевич, благодарю Вас за выступление. Уважаемые акционеры, предлагаем принять во внимание предоставленную информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка. Прошу акционеров Банка голосовать по седьмому вопросу повестки дня.

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

Для оглашения результатов голосования по седьмому вопросу повестки дня общего собрания слово предоставляется председателю счетной комиссии **Разумовой Нльмире Арслановне**.

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

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – 716 704 541, из них проголосовали по седьмому вопросу повестки дня об информировании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана»:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	716 696 909	99,99893513
«против»	449	0,00006265
«воздержался»	6 683	0,00093246
Не приняли участие в голосовании	500	0,00006976

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

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

Принять к сведению предоставленную информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».

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

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению восьмого вопроса повестки дня: «Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения».

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

**Карабаев Д.С.:**

Уважаемые акционеры!

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

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

По итогам проведенных Банком мероприятий выкупа акций Банка за период с 1 января 2008 года по 31 декабря 2008 года по заявлениям акционеров было выкуплено 58760 (пятьдесят восемь тысяч семьсот шестьдесят) штук простых акций у 112 акционеров на общую сумму 7 051 200 (семь миллионов пятьдесят одна тысяча двести) тенге. Поступило 1 заявление от акционера об аннулировании ранее поданных заявлений на выкуп акций Банком (впоследствии данный акционер продал свой пакет акций на вторичном рынке ценных бумаг).

В рамках празднования 85-летнего юбилея Банка в течение 2008 года была выплачена разовая материальная помощь 394 акционерам на общую сумму 2 955 000 (два миллиона девятьсот пятьдесят пять тысяч). Данная материальная помощь выплачивалась исключительно акционерам Банка – физическим лицам, относящимся к следующим категориям:

1) военнослужащим, проходившим службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии и флота в период Великой Отечественной войны;

2) партизанам и подпольщикам Великой Отечественной войны;

3) гражданам, работающим в период блокады в городе Ленинграде на предприятиях, в учреждениях и организациях города и награжденным медалью «За оборону Ленинграда» и знаком «Житель блокадного Ленинграда»;

4) бывшим несовершеннолетним узникам концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистами и их союзниками в период второй мировой войны;

5) труженикам тыла в годы Великой Отечественной войны.

В связи с чем, заявления о выплате разовой материальной помощи в рамках празднования 85-летнего юбилея Банка не были удовлетворены в связи со следующим:

1) 5 акционеров на основании их не соответствия категориям лиц, имеющих право на получение данной материальной помощи;

2) 1 акционера, на основании того, что на дату выплаты указанной материальной помощи акционер умер.

На основании распоряжения № 46 от 12 июня 2006 года «О выплате дивидендов по итогам 2005 года по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана», а также материальной помощи акционерам АО «Народный Банк Казахстана» - физическим лицам по итогам 2005 года» в течение 2008 года в Банк поступило 128 заявлений от акционеров - физических лиц на получение материальной помощи по итогам деятельности Банка за 2005 год, из которых:

1) выплачена материальная помощь 124 акционерам Банка - физическим лицам;

2) отказано в выплате по 4 заявлениям в связи с тем, что данным акционерам материальная помощь была выплачена ранее и повторному зачислению не подлежит.

От акционеров Банка поступило 29 запросов, на которые даны следующие ответы:

1) рассмотрены 13 обращений акционеров Банка по вопросам размещения и обращения акций, а также выплаты дивидендов, порядка информирования Банком

акционеров о своей деятельности и заявителям даны разъяснения о порядке и условиях размещения акций Банка и выплаты дивидендов по таким акциям;

2) рассмотрены 2 обращения акционеров по вопросу противоправных действий третьих лиц в отношении принадлежащих им на правах собственности акциям Банка, в ответ на которые Банком были проведены мероприятия по разъяснению ситуации и результаты которых были доведены до заявителей;

3) рассмотрен 1 запрос суда относительно акционера Банка, принадлежащих ему акций и их стоимости, на который было предоставлено ответное письмо с необходимой информацией и разъяснениями;

4) рассмотрены 6 обращений нотариусов по наследственным делам и переоформления прав собственности на акции Банка, на основании которых были направлены соответствующие запросы регистратору Банка для дальнейшей реализации процесса перехода прав собственности по наследству;

5) рассмотрено 2 обращения с предложением создания инициативной группы миноритарных акционеров для участия в деятельности Банка, в ответ на которые была предоставлена информация о законодательных нормах создания таких групп;

6) рассмотрено 5 обращений акционеров касательно получения материальной помощи, в ответ на которые были представлены соответствующие разъяснения о процедуре выплаты материальной помощи Банка акционерам - физическим лицам.

#### **Уважаемые акционеры!**

Предлагаем принять во внимание предоставленную на настоящее общее собрание акционеров информацию о поступивших в 2008 году обращениях акционеров на действия Банка, его должностных лиц и итогах рассмотрения данных обращений.

#### **Председатель собрания Сазанов С.С.:**

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

#### **Акционер Емченко Н.П.:**

Каков порядок обращения акционеров в Банк за материальной помощью?

#### **Карабаев Д.С.:**

Как вы знаете, Банк выплачивает материальную помощь акционерам-физическим лицам. Если вам как акционеру Банка не была выплачена материальная помощь за прошлые годы, то вам необходимо обратиться после собрания к сотрудникам Банка. Что касается оказания материальной помощи в текущем году, после принятия Советом директоров решения по данному вопросу, в средствах массовой информации будет размещено соответствующее объявление либо вы можете обращаться в Банк или его филиалы.

#### **Акционер Гак В.В.:**

Сколько стоит одна акция Банка в настоящее время?

#### **Карабаев Д.С.:**

По текущей котировке акций Банка мы предоставим вам дополнительную информацию. Однако могу проинформировать вас о том, что на 27 марта 2009 года стоимость одной простой акции Банка на Казахстанской фондовой бирже составляла порядка 104 тенге за акцию.

#### **Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Есть еще предложения, желающие выступить?

Предложений, желающих выступить нет. Прошу голосовать по восьмому вопросу повестки дня. Членов счетной комиссии прошу произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по восьмому вопросу повестки дня собрания.

Для оглашения результатов голосования по восьмому вопросу повестки дня 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 – 716 704 541, из них проголосовали по восьмому вопросу повестки дня об обращениях акционеров на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения»:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	716 703 365	99,99983592
«против»	0	0
«воздержался»	676	0,00009432
Не приняли участие в голосовании	500	0,00006976

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

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

Принять к сведению предоставленную информацию об обращениях акционеров на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Уважаемые акционеры, для ответа на все ваши вопросы, поступившие в секретариат общего собрания, слово для выступления предоставляется корпоративному секретарю Банка **Кабневу Даулету Джаксылыковичу**.

**Кабнев Д.Д.:**

Уважаемые акционеры, в секретариат поступил письменный запрос от акционера Емченко Н.П. следующего содержания:

«У меня сохранились сберегательные книжки с вкладами денег еще в рублях от 1988 и 1989 гг. Что с ними делать?»

Позвольте предоставить следующий ответ на заданный Вами вопрос:

В соответствии с постановлениями Правительства Республики Казахстан все рублевые вклады были конвертированы в тенге. В случае, если на Вашем банковском вкладе имеются деньги в результате такой конвертации. Вы вправе обратиться в любое подразделение филиала Банка с соответствующим заявлением.

Других вопросов в секретариат не поступило.

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

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

Предложений, желающих выступить нет. Для оглашения итогов голосования по всем вопросам повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» слово предоставляется председателю счетной комиссии – **Разумовой Ильмире Арслановне**.

**Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:** Уважаемые акционеры, позвольте огласить в целом результаты рассмотрения вопросов повестки дня.

1. Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – 716 704 541, из них **по первому вопросу повестки дня** об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2008 год проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	716 704 041	99,99993024
«против»	0	0
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	500	0,00006976

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

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

Утвердить годовую финансовую отчетность с отчетом независимых аудиторов АО «Народный Банк Казахстана» за 2008 год.

2. Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – 716 704 541, из них **по второму вопросу повестки дня** об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2008 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» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	711 824 847	99,31914845
«против»	26 147	0,00364823
«воздержался»	4 853 047	0,67713356
Не приняли участие в голосовании	500	0,00006976

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

Таким образом, общее собрание акционеров простым большинством от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, приняло решения:

1) часть чистого дохода в размере **1 679 475 552** (один миллиард шестьсот семьдесят девять миллионов четыреста семьдесят пять тысяч пятьсот пятьдесят два) тенге направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям Банка (НИН KZ1P33870117) и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции Банка (НИН KZ1P33870216), в размере и порядке, предусмотренном проспектом выпуска акций

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

2) дивиденды по простым акциям Банка по итогам деятельности Банка за 2008 год - не начислять и не выплачивать;

3) пополнение Резервного капитала Банка не осуществлять;

4) оставшуюся часть чистого дохода Банка за 2008 год не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

3. Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – 716 704 541, из них **по третьему вопросу повестки дня** об определении количественного состава Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	716 703 345	99,99983313
«против»	60	0,00000837
«воздержался»	636	0,00008874
Не приняли участие в голосовании	500	0,00006976

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

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

Определить состав Совета директоров Банка в количестве 7 (семь) человек.

4. Общее количество голосов акционеров **по четвертому вопросу** повестки дня о доизбрании членов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» составило - 716 704 541, из них:

1) по результатам кумулятивного голосования по избранию новых членов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовало:

Шаяхметова Умут Болатхановна	721 553 852	кумулятивных голосов
Фрэнк Кайларс (Franciscus Cornelis Wilhelmus (Frank) Kuijlaars), в качестве независимого директора	711 845 927	кумулятивных голосов

Таким образом, по результатам кумулятивного голосования принято решение об избрании новыми членами Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» Шаяхметовой Умут Болатхановны и Фрэнка Кайларса (Franciscus Cornelis Wilhelmus (Frank) Kuijlaars);

2) об определении срока полномочий вновь избранных членов Совета директоров Банка проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участствующих в голосовании</i>
«за»	716 703 365	99,99983592
«против»	0	0
«воздержался»	676	0,00009432
Не приняли участие в голосовании	500	0,00006976

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

Таким образом, по результатам голосования было принято решение об определении срока полномочий вновь избранных членов Совета директоров Банка:

а) Шаяхметовой У.Б. - до истечения срока полномочий действующего Совета директоров Банка, сформированного на общем собрании акционеров Банка 21 февраля 2008 года;

б) Фрэнка Кайларса (Franciscus Cornelis Wilhelmus (Frank) Kuijlaars) - с 01 июня 2009 года и до истечения срока полномочий действующего Совета директоров Банка, сформированного на общем собрании акционеров Банка 21 февраля 2008 года.

5. Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – 716 704 541, из них **по пятому вопросу повестки дня** об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Народный Банк Казахстана» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	716 703 981	99,99992186
«против»	60	0,00000837
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	500	0,00006976

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

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

Определить ТОО «Делойт» в качестве аудиторской организации, осуществляющей аудит деятельности АО «Народный Банк Казахстана» по итогам 2009 финансового года.

6. Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – 716 704 541, из них **по шестому вопросу повестки дня** об определении количественного состава и срока полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», избрании ее членов» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций,</i>
--	--	--

		участствующих в голосовании
«за»	716 703 981	99,99992186
«против»	60	0,00000837
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	500	0,00006976

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

Таким образом, общее собрание акционеров простым большинством от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, приняло решения:

1) утвердить количественный состав счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» — 5 (пять) человек;

2) определить срок полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» - 1 (один) год, истекающий на момент проведения годового общего собрания акционеров, на котором проходит избрание новой счетной комиссии;

3) избрать членами счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» следующих лиц: Разумова Ильмира Арслановна, Баятанова Жанар Гашпарбековна, Мадазимова Гульзия Сейдахметовна, Илюсинов Габбас Мальгаджиевич, Хмыз Елена Александровна.

7. Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило -- 716 704 541, из них **по седьмому вопросу** повестки дня об информировании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» проголосовало:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	716 696 909	99,99893513
«против»	449	0,00006265
«воздержался»	6 683	0,00093246
Не приняли участие в голосовании	500	0,00006976

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

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

Принять к сведению предоставленную информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».

8. Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – 716 704 541, из них **по восьмому вопросу повестки дня** об обращениях акционеров на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения проголосовало:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций,
--	--------------------------------	--



		<i>участующих в голосовании</i>
«за»	716 703 365	99,99983592
«против»	0	0
«воздержался»	676	0,00009432
Не приняли участие в голосовании	500	0,00006976

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

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

Принять к сведению предоставленную информацию об обращениях акционеров на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Уважаемые акционеры! По всем вопросам утвержденной сегодня повестки дня мы приняли решения. Есть ли еще желающие выступить?

**Акционер Дуйсемалнев У.К.:**

В связи с тем, что в этом году по простым акциям не будут выплачиваться дивиденды, прошу Банк изыскать возможность оказания материальной помощи акционерам – физическим лицам. Прошу зафиксировать это в протоколе собрания.

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Данный пункт будет отражен в протоколе настоящего общего собрания.

**Акционер Витушкин Г.С., инвалид войны:**

Уважаемые акционеры! Сегодня мы прослушали, утвердили и успешно закончили отчетное годовое собрание Банка. Мне бы хотелось отметить, что за последние годы Народный Банк очень повысил культуру обслуживания и внимание к своим клиентам. Поэтому, кроме того, что в целом мы утвердили все вопросы положительно, довести бы до сведения рядовых работников Банка, что они очень культурно и внимательно относятся к нам, уже не как к акционерам, а как к пенсионерам. И пожелать всему коллективу Народного Банка дальнейших успехов.

**Акционер Николаев В.М.:**

В некоторых филиалах Банка не всегда владеют информацией о дате и месте проведения общих собраний акционеров Банка. Прошу решить этот вопрос.

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Замечание принято. Перед каждым собранием акционеров Головной банк должен довести до сведения всех своих подразделений филиалов информацию о дате и месте проведения собраний акционеров.

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

Уважаемые акционеры! Разрешите мне от вашего имени и от имени руководящих органов Банка поблагодарить за четкую организацию настоящего общего собрания акционеров председателя собрания и секретаря собрания, поблагодарить всех вас за активное и заинтересованное участие в обсуждении вопросов, вынесенных в повестку дня собрания и поздравить вас с предстоящими праздниками!

**Председатель собрания Сазанов С.С.:**

Уважаемые акционеры!

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

Благодарю Вас за активное участие в проведении настоящего собрания акционеров.

**Председатель годового общего собрания  
акционеров АО «Народный Банк Казахстана»**



*[Signature]*  
Сазанов С.С.

**Секретарь годового общего собрания  
акционеров АО «Народный Банк Казахстана»**

*[Signature]*  
Кабиев Д.Д.

**Представитель акционера, владеющего  
более 10 % голосующих акций, свидетельствующий  
правильность составления протокола  
от АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»**

*[Signature]*  
Нурабаев Ж.Д.

**Председатель счетной комиссии:**

*[Signature]*  
Разумова И.А.

**Члены счетной комиссии:**

*[Signature]*  
Баятанова Ж.Г.

*[Signature]*  
Уртаев Г.Е.

*[Signature]*  
Хмыв Е.А.