

ПРОТОКОЛ № 35
внеочередного общего собрания акционеров
акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана»

г. Алматы

5 декабря 2014 года

Полное наименование: акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»

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

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

Начало проведения собрания: 11 часов 00 минут

Окончание работы собрания: 12 часов 00 минут

На внеочередном общем собрании акционеров акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» (далее – Банк), начавшемся в 11 часов 00 минут 5 декабря 2014 года (далее – общее собрание акционеров), присутствуют:

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

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», владеющее 8 003 381 500 голосующими простыми акциями Банка, что составляет 84,0% от общего количества голосующих простых акций Банка, в лице Рахманбердиева Тимура Зейнуллаевича, действующего на основании доверенности № 225 от 2 декабря 2014 года;

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

3. приглашенные лица:

1) Председатель и члены Совета директоров Банка;

2) Председатель и члены Правления Банка;

3) представители некоторых структурных подразделений и дочерних организаций Банка;

4. представитель уполномоченного государственного органа – Ахмеджанова Аймгуль Тлепбергеновна.

Согласно информации, представленной регистратором Банка - АО «Единый регистратор ценных бумаг», по состоянию на 5 ноября 2014 года (дата составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров), справке об акционерах, владеющих 5 и более процентами от размещенного количества акций по состоянию на 5 ноября 2014 года, выданной АО «Единый регистратор ценных бумаг»:

1. общее количество голосующих акций Банка (без учета выкупленных Банком акций, а также акций, находящихся в номинальном держании и принадлежащих собственникам акций, сведения о которых отсутствуют в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг») – 9 527 537 270 штук, количество простых акций Банка, выкупленных Банком, – 217 352 661 штука;

2. общее количество акционеров Банка, владеющих простыми акциями Банка, составляет 26 426 акционеров (в т.ч. 22 держателя ГДР) (без учета собственников, информация о которых не раскрыта в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»);

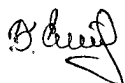
3. общее количество размещенных привилегированных акций Банка – 309 859 430 штук, количество привилегированных акций Банка, выкупленных Банком, – 196 232 399 штук;

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

5. общее количество акционеров Банка, владеющих привилегированными акциями Банка и привилегированными акциями Банка, конвертируемыми в простые акции Банка (в том числе номинальные держатели, управляющие портфелем акций), составляет 38 акционеров.

Повестка дня общего собрания акционеров, опубликованная в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Қазақстан» от 22 октября 2014 года:

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



2. Утверждение изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана».
3. Утверждение изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана».
4. Утверждение изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель Совета директоров Банка Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры! Разрешите поприветствовать вас и приступить к работе нашего собрания.

В соответствии с положениями статьи 35 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» общество наряду с годовым общим собранием акционеров может проводить внеочередные общие собрания.

Настоящее внеочередное собрание создано по инициативе Совета директоров Банка в порядке, установленном статьей 37 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Нам необходимо обеспечить соответствие внутренних нормативных документов Банка требованиям вновь принятого постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня».

О проведении настоящего внеочередного общего собрания акционеров Банка вы были извещены в порядке, определенном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. Информация о созыве внеочередного общего собрания акционеров и определении его повестки дня была размещена в средствах массовой информации: периодических печатных изданиях «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 22 октября 2014 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 «Единый регистратор ценных бумаг», по состоянию на 5 ноября 2014 года (то есть на дату составления списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров) общее количество акционеров Банка, владеющих простыми акциями, составляет **26 426** акционеров (в т.ч. **22** держателей ГДР). Это без учета собственников акций Банка, информация о которых не раскрыта в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг». Общее количество акционеров Банка, владеющих привилегированными акциями и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые, составляет **38** акционеров.

Общее количество голосующих простых акций Банка за вычетом акций, выкупленных Банком, а также акций, находящихся в номинальном держании и принадлежащих собственникам акций, сведения о которых отсутствуют в системе Центрального депозитария ценных бумаг, составляет **9 527 537 270** штук. При этом общее количество размещенных привилегированных акций Банка и привилегированных акций, конвертируемых в простые (за вычетом акций, выкупленных Банком), составляет **193 852 253** штуки.

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

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Добрый день, уважаемые акционеры! По данным, представленным счетной комиссией, на момент окончания регистрации участников настоящего внеочередного общего собрания акционеров Банка зарегистрированы 31 акционер и их представители, владеющие в совокупности 8 476 792 599 голосующими простыми акциями Банка, что составляет 88,97 процентов от всех голосующих простых акций Банка.

При этом отмечаем, что в настоящем общем собрании участвует представитель от 22 акционеров-нерезидентов Республики Казахстан, владеющих в совокупности 467 152 320 голосующими акциями (в форме глобальных депозитарных расписок), сведения о которых раскрыты в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

Также на общем собрании акционеров присутствуют 2 акционера Банка, владеющие в совокупности 25 357 507 привилегированными акциями и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции Банка, что составляет 13,1 процентов от общего количества размещенных привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка.

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

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

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры! Объявляю внеочередное общее собрание акционеров Банка открытым.

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

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

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

«за» — 31

«против» — 0

«воздержался» — 0

Принято единогласно.

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

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

«за» — 31

«против» — 0

«воздержался» — 0

Принято единогласно.

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

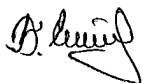
Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Добрый день, уважаемые акционеры! Прежде чем продолжить работу нашего собрания, хочу проинформировать, что в нашей работе принимают участие Председатель Совета директоров Банка Павлов Александр Сергеевич, Председатель Правления Банка Шаяхметова Умут Болатхановна, члены Совета директоров Банка: Есенбаев Мажит Тулеубекович, независимые директора: Дунаев Арман Галиаскарович, Кристоф Рёль, Фрэнк Кайларс и Ульф Вокурка, а также представитель миноритарных акционеров Дуйсемалиев Уразгалий Киндаевич.

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

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:



Уважаемые акционеры! Как вам известно, повестка дня настоящего внеочередного общего собрания была опубликована в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» от 22 октября 2014 года. Также с повесткой дня вы можете ознакомиться сейчас. Повестка находится в составе раздаточных материалов, предоставленных вам при регистрации участников собрания.

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

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

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Благодарю, Александр Сергеевич.

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

Прошу акционеров Банка голосовать в бюллетенях по первому вопросу повестки дня за утверждение повестки дня внеочередного общего собрания акционеров Банка в определенной Советом директоров редакции согласно протоколу заочного заседания Совета директоров от 17 октября 2014 года № 297.

Прошу членов счетной комиссии подвести подсчет голосов и огласить их чуть позже.

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

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

председатель счетной
комиссии

Разумова Ильмира Арслановна

члены счетной комиссии:

Бородовицына Анна Васильевна

Илюсинов Габбас Мальгаджиевич

Мадазимова Гульзия Сейдахметовна

Скрыль Виктор Сергеевич

Хмыз Елена Александровна

Шакирова Назгуль Мухамедсалыковна

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» на настоящем общем собрании акционеров следует **избрать представителей акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка каждый, или нескольких акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которым в совокупности принадлежат десять и более процентов голосующих акций Банка.** Они засвидетельствуют правильность составления протокола данного общего собрания акционеров. В настоящее время акционером, владеющим десятью и более процентами

голосующих простых акций Банка по состоянию на 5 ноября 2014 года, то есть, на дату составления списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, является:

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», владеющее **8 003 381 500** голосующими простыми акциями, что составляет **84,0%** от общего количества голосующих простых акций Банка, а также владеющее в совокупности **20 767 568** привилегированными акциями и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции Банка, что составляет **10,71%** от общего количества размещенных привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка (за вычетом привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, выкупленных Банком).

С учетом сказанного предлагается избрать представителя крупного акционера Банка, присутствующего на собрании и действующего на основании соответствующей доверенности, представленной при регистрации для участия на данном внеочередном общем собрании акционеров, от АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» – Рахманбердиева Тимура Зейнуллаевича, действующего на основании доверенности от 2 декабря 2014 года № 225.

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

«за»	–	31
«против»	–	0
«воздержался»	–	0

Принято единогласно.

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

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

Полагаю целесообразным определить тайную (по бюллетеням) 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 избегания нарушений 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 вопросам повестки дня собрания, могут записаться у секретаря собрания. Каждого выступающего перед началом выступления прошу представиться. При этом предлагаю выступления акционеров в прениях ограничить тремя выступающими.

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

«за»	–	31
«против»	–	0
«воздержался»	–	0

Принято единогласно.

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



Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 476 792 599, из них **по первому вопросу повестки дня об утверждении повестки дня внеочередного общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана»** в предложенной Советом директоров Банка редакции проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, представленных на собрании</i>
«за»	8 476 683 559	99,99871366
«против»	0	0
«воздержался»	109 040	0,00128634
Не приняли участие в голосовании	0	0

Решение принято большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании.

Таким образом, общее собрание акционеров большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании, приняло решение:

Утвердить повестку дня внеочередного общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 5 декабря 2014 года в редакции, определенной Советом директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 17 октября 2014 года № 297).

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Поскольку повестка внеочередного общего собрания акционеров утверждена, продолжим работу. Предлагаю перейти к обсуждению второго вопроса повестки дня: «Утверждение изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана».

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

Директор Юридического департамента Тулепова А.С.:

Уважаемые акционеры!

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

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

Копии действующего Устава Банка ранее вам предоставлялись, также Устав Банка является доступным для ознакомления по месту нахождения Правления Банка и на корпоративном веб-сайте Банка. Вместе с тем, в целях принятия решения по рассматриваемому вопросу, вы можете дополнительно ознакомиться с Уставом Банка сейчас, получив копии Устава Банка у членов счетной комиссии.

Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, утвержденный решением общего собрания акционеров 20 декабря 2006 года №22, необходимо для приведения Устава Банка в соответствие с новыми требованиями Правил формирования системы управления рисками

и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года, далее именуемым Постановлением 29, которое вводится в действие с 1 января 2015 года.

Действующая в настоящее время Инструкция о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля, утвержденная постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 сентября 2005 года №359, утратит свою силу с 1 января 2015 года.

Целью Постановления 29 является определение требований к формированию у банков второго уровня систем управления рисками, внутреннего контроля, обеспечивающих осуществление эффективного контроля со стороны совета директоров, правления банков второго уровня за деятельностью банков второго уровня и их финансовым состоянием. Для достижения этой цели Постановлением 29 определены функции и компетенция совета директоров, правления и уполномоченного коллегиального органа, посредством которого совет директоров осуществляет мониторинг и контроль за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов банков второго уровня.

В связи с чем, в частности, обращаем внимание на следующие предлагаемые изменения и дополнения:

- 1) вопросы обеспечения соответствия Устава Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, поддержания его в актуальном состоянии отнесены к компетенции Совета директоров Банка;
- 2) предусмотрено, что Совет директоров Банка назначает и освобождает от должности главного комплаенс-контролера;
- 3) к компетенции Правления Банка отнесены вопросы разработки таких документов, как: стратегия развития Банка, его организационная структура, бюджет Банка. Совет директоров утверждает стратегию развития Банка, его организационную структуру и бюджет Банка. Правление Банка обеспечивает исполнение стратегии развития Банка и осуществляет мониторинг за исполнением бюджета Банка.

Также отдельные изменения и дополнения в Устав Банка носят редакционный и уточняющий характер, которые вносятся с целью актуализации и оптимизации содержания Устава Банка, в том числе в соответствии с последними изменениями и дополнениями, внесенными в законодательство Республики Казахстан.

Поскольку Постановление 29 вводится в действие с 1 января 2015 года, изменения и дополнения в Устав Банка необходимо ввести в действие с этой же даты, т.е. с 1 января 2015 года.

Уважаемые акционеры!

На основании вышеизложенного, Совет директоров Банка предлагает утвердить изменения и дополнения в Устав Банка в предлагаемой редакции и ввести в действие с 1 января 2015 года.

Кроме того, в соответствии с пунктом 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» общее собрание акционеров уполномочивает лицо, которое вправе подписать изменения и дополнения в устав акционерного общества. В связи с этим, предлагается уполномочить на подписание изменений и дополнений в Устав Банка Председателя Правления Банка Шаяхметову Умут Болатхановну.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

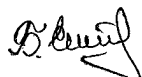
Уважаемые акционеры! Будут ли другие предложения? Есть ли желающие выступить?

Вопрос акционера Дуйсемалиева У.К.

Данные изменения касаются только нашего Банка?

Тулупова А.С.

Данные изменения в законодательстве касаются деятельности всех банков второго уровня Республики Казахстан.



Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.

Будут ли другие предложения? Есть ли еще желающие выступить? Больше предложений, желающих выступить нет. Прошу голосовать по второму вопросу повестки дня.

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

Уважаемые акционеры!

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

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

Мы хотели бы проинформировать вас о результатах деятельности Группы «Халык» по результатам девяти месяцев 2014 года.

По итогам девяти месяцев 2014 года Группа «Халык» сохранила и упрочила свои ведущие позиции на основных сегментах рынка финансовых услуг. По данным Национального Банка Республики Казахстан по состоянию на 1 октября 2014 года АО «Народный Банк Казахстана» является лидером банковского сектора по величине чистой прибыли, активам, объему текущих счетов и депозитов юридических и физических лиц, а также собственному капиталу. Целевые ориентиры, установленные перед Группой на девять месяцев 2014 года по основным параметрам развития достигнуты.

Финансовые результаты деятельности Группы «Халык» за девять месяцев текущего года характеризуются следующими данными:

- **чистая прибыль:** 92,0 млрд. тенге (план: 76,6 млрд. тенге, перевыполнение на 15,4 млрд. тенге или 20%), прирост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 64,3%;

- **чистый процентный доход (после отчислений в резервы на обесценение):** 97,3 млрд. тенге (план: 83,1 млрд. тенге, перевыполнение на 14,1 млрд. тенге или 17,0%), прирост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 52,2%;

- **комиссии от транзакционного банкинга:** 34,0 млрд. тенге (план: 33,7 млрд. тенге, перевыполнение на 372 млн. тенге или 1,1%), прирост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 11,2%;

- **чистый доход по дилинговым операциям:** 8,9 млрд. тенге (план: 8,2 млрд. тенге, перевыполнение на 653 млн. тенге или 7,9%);

- **операционные расходы:** 43,3 млрд. тенге (план: 45,3 млрд. тенге, экономия на 4,4%), прирост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 7,9%.

Коэффициенты эффективности деятельности Группы «Халык» в сопоставлении с предусмотренным планом уровнем и их динамика в отчетном периоде имеют положительную тенденцию:

- **возврат на средние активы (ROA):** 4,5% (план: 3,7%), прирост на 1,5 процентных пункта по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- **возврат на средний собственный капитал (ROE):** 28,7% (план: 24,3%); прирост на 7,8 процентных пункта по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- **чистая процентная маржа (NIM):** 5,6% (план: 5,5%); прирост на 0,8 процентных пункта по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- **доля операционных расходов в операционных доходах (Cost / income ratio):** 28,0% (план: 29,6%), снижение на 3,9 процентных пункта по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Активы Группы «Халык» по состоянию на 1 октября 2014 года составили 2,8 трлн. тенге и увеличились за отчетный период на 338 млрд. тенге или 13,5%. Прирост объема кредитного портфеля (нетто) сложился в размере 33,7 млрд. тенге или 2,3%. Динамика объема сформированных резервов (провизий) по займам клиентам свидетельствует о положительных результатах деятельности Группы, направленной на улучшение качества портфеля – показатель

стоимости риска снизился за отчетный период с 1,5% до 0,03%, ставка резервирования – с 17,9% до 15,4%.

Обязательства Группы «Халык» сложились на отчетную дату в размере 2,4 трлн. тенге, увеличившись в начале года на 267,9 млрд. тенге или 12,7%. Доминирующую долю (83%) в структуре обязательств занимают средства клиентов, которые составили на отчетную дату 2,0 трлн. тенге. Основной прирост обязательств обеспечен притоком средств клиентов, сложившимся за отчетный период в размере 200,1 млрд. тенге или 11,3%.

Собственный капитал Группы «Халык» за отчетный период увеличился на 17,9% и составил 462,2 млрд. тенге. Прирост, в основном, связан с увеличением нераспределенной прибыли и прочих резервов на сумму 72,4 млрд. тенге.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Благодарю, Александр Сергеевич!

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

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 476 792 599, из них **по второму вопросу** повестки дня об утверждении изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	8 061 953 810	84,61739463
«против»	316 281 829	3,31965985
«воздержался»	98 556 960	1,03444319
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

Таким образом, общее собрание акционеров квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка приняло следующие решения:

1. Утвердить изменения и дополнения в Устав АО «Народный Банк Казахстана» в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего общего собрания акционеров, и ввести их в действие с 1 января 2015 года.

2. Предоставить полномочия по подписанию изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» Председателю Правления АО «Народный Банк Казахстана» Шаяхметовой Умут Болатхановне.

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению третьего вопроса повестки дня: «Утверждение изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана».

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

Директор Юридического департамента Тулепова А.С.:

Уважаемые акционеры!

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

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

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

Как и изменения и дополнения в Устав Банка, изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления Банка необходимо внести для приведения его положений в соответствие с новыми требованиями Постановления 29, которым утверждены новые Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня.

В основном изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления Банка аналогичны озвученным ранее изменениям и дополнениям в Устав Банка. Также Кодекс корпоративного управления дополняется определением термина «уполномоченный коллегиальный орган», аналогичным определению, указанном в Постановлении 29. В Кодексе корпоративного управления предусматривается, что Совет директоров Банка создал уполномоченные коллегиальные органы, ответственные за содействие Совету директоров выполнению его обязанностей согласно Постановлению 29.

Отдельные изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления Банка носят редакционный и уточняющий характер, которые вносятся с целью актуализации и оптимизации его содержания, в том числе в соответствии с последними изменениями и дополнениями, внесенными в законодательство Республики Казахстан.

Некоторые изменения предусматривают детализацию порядка раскрытия членами Совета директоров информации о наличии факта заинтересованности и основаниях ее возникновения при принятии решения: при проведении очного заседания Совета директоров такая информация доводится до сведения Совета директоров устно, в случае заочного голосования – путем направления Совету директоров письменного уведомления.

Изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления Банка необходимо ввести в действие с 1 января 2015 года.

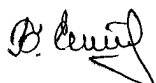
Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров Банка предлагает утвердить изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления Банка в предлагаемой редакции и ввести в действие с 1 января 2015 года.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

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

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



Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 476 792 599, из них по третьему вопросу повестки дня об утверждении изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	8 461 435 959	88,81031603
«против»	0	0
«воздержался»	15 356 640	0,16118163
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Утвердить изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего общего собрания акционеров, и ввести их в действие с 1 января 2015 года.

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению четвертого вопроса повестки дня: «Утверждение изменений и дополнений в Положение о Совете директоров Банка».

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

Директор Юридического департамента Тулепова А.С.:

Уважаемые акционеры!

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

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

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

Внесение изменений и дополнений в Положение о Совете директоров Банка необходимо для целей обеспечения соответствия его содержания требованиями вышеупомянутого Постановления 29.

Изменения и дополнения в Положение о Совете директоров Банка не имеют существенных отличий от изменений и дополнений, вносимых в Устав и Кодекс корпоративного управления Банка. Принимая во внимание, что Положение о Совете директоров Банка определяет основные принципы организации деятельности Совета директоров Банка, некоторые требования Постановления 29 более детализированы в Положении о Совете директоров Банка. В частности, обращаем внимание на следующие предлагаемые изменения и дополнения:

- 1) в Положении о Совете директоров предусмотрено, что Совет директоров помимо утверждения Стратегии развития Банка также утверждает допустимые уровни рисков, проводит мониторинг исполнения Стратегии развития Банка и оценивает ее соответствие текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Казахстан, рассматривает отчет о результатах расчетов допустимых уровней рисков и их сравнения с текущим уровнем рисков Банка;
- 2) также за Советом директоров закреплено полномочие по проведению мониторинга и осуществлению оценки деятельности Правления. В рамках осуществления этого полномочия Совет директоров:
 - утверждает критерии оценки деятельности Правления Банка;
 - проводит мониторинг соответствия профессионального уровня Правления Банка видам, уровню сложности деятельности Банка и профилю его рисков;
 - не реже одного раза в квартал получает управленческую информацию и заслушивает отчет Правления Банка о результатах деятельности.

Совет директоров ежегодно осуществляет анализ деятельности Правления Банка на предмет достижения Банком запланированных на текущий финансовый год целей, отчетов по функциональным обязанностям руководящих работников Банка;

- 3) в сфере системы внутреннего аудита полномочия Совета директоров дополнены полномочиями по утверждению кодекса этики внутреннего аудита, годового плана внутреннего аудита, а также обеспечению внедрения порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях Банка. Совет директоров рассматривает отчет о результатах внутреннего аудита и рекомендации уполномоченного коллегиального органа Банка, по результатам рассмотрения принимает решение, содержащее указание о необходимости исполнения Правлением рекомендаций внутреннего аудита либо о принятии рисков, выявленных в процессе внутреннего аудита;
- 4) предусмотрено, что Совет директоров обеспечивает соответствие политик и иных внутренних документов Банка стратегии развития Банка, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и требованиям законодательства Республики Казахстан;
- 5) Совет директоров анализирует и оценивает целесообразность предоставления Банком займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка, и принимает решения о предоставлении таких займов;
- 6) Совет директоров обеспечивает наличие и функционирование системы управленческой информации, осуществляет мониторинг и контроль за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности.

Отдельные изменения и дополнения в Положение о Совете директоров Банка носят редакционный и уточняющий характер, которые вносятся с целью актуализации и оптимизации его содержания, в том числе в соответствии с последними изменениями и дополнениями, внесенными в законодательство Республики Казахстан.

Изменения и дополнения в Положение о Совете директоров Банка необходимо ввести в действие с 1 января 2015 года.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров Банка предлагает утвердить изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления Банка в предлагаемой редакции и ввести в действие с 1 января 2015 года.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

Вопрос акционера Дуйсемалиева У.К.:

Какие нарушения были со стороны Совета директоров Банка?

Директор Юридического департамента Тулепова А.С.:

Деятельность Банка проверяется Национальным Банком Республики Казахстан и независимыми аудиторами. Кроме того, в соответствии с Кодексом корпоративного управления Банка результаты деятельности Совета директоров Банка оцениваются годовым общим собранием акционеров Банка. Каких-либо нарушений со стороны Совета директоров Банка не было.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Будут ли другие предложения? Есть ли еще желающие выступить?

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

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

Уважаемые акционеры!

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

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

Мы хотели бы поделиться с вами радостными новостями, связанными с расширением бизнеса Группы Халык.

Первая новость связана с тем, что 12 ноября 2014 года в Казахстане был запущен совместный проект Народного Банка и международной платежной системы UnionPay International (UPI, Китай) по выпуску уникальных ко-брендовых платежных карт – Altyn UnionPay и Altyn UnionPay Gold.

Уникальность выпущенных платежных карт состоит в объединении брендов локальной платежной системы Altyn Народного Банка и международной платежной системы UnionPay. Это платежные карточки с улучшенным уровнем безопасности транзакций. Карточки будут приниматься и обслуживаться во всех банкоматах отечественных и зарубежных коммерческих банков, подключенных к международной платежной системе UPI.

В настоящее время платежные карты UPI, мирового лидера по количеству выпущенных пластиковых карточек, совокупная эмиссия которых превышает 4,5 млрд. штук, выпускаются в более тридцати странах и принимаются в 142 странах мира, а это свыше 2 млн. банкоматов и 23 млн. POS-терминалов.

Зона покрытия партнерской сети UPI распространяется на Россию, Казахстан и большинство стран мира, которые представляют интерес для широкого круга пользователей, в том числе туристов и бизнесменов, осуществляющих поездки в вышеназванные регионы.

Сотрудничество между Народным Банком Казахстана и крупнейшей национальной платежной системой China UnionPay (материнской компанией UPI) началось в 2006 году, когда между партнёрами был подписан Договор эквайринга.

Углубление партнерских взаимоотношений произошло в декабре 2012 года, когда в Шанхае, на официальной презентации UnionPay International (UPI), международного подразделения платежной системы China UnionPay (CUP), Народный Банк, единственный из стран СНГ, России, Восточной и Центральной Европы, вошел в состав Международного Совета

UnionPay International, коллегиального органа, обладающего полномочиями в управлении платежной системой.

Вторая новость выражается в том, что была завершена сделка по приобретению Народным Банком у HSBC 100% акций дочерней организации HSBC в Казахстане ДБ АО «HSBC Банк Казахстан».

С 28 ноября 2014 года в Группе Халык появилась новая дочерняя организация. Приобретенный банк был переименован. Новое название – акционерное общество «Altyn Bank» (Дочерний банк АО «Народный Банк Казахстана»).

Для совершения данной сделки Банком были получены все необходимые регуляторные одобрения.

Данный банк будет функционировать как отдельное юридическое лицо. Алтын Банк позволит Группе Халык увеличить бизнес с иностранными компаниями, представленными в Казахстане, включая зарплатные проекты и кредитование под залог заработной платы. Станет возможным развить нишевый **сегмент ипотечного кредитования высококачественных клиентов.**

Принимая во внимание существующую клиентскую базу Алтын Банка, становится привлекательным развитие **private banking и интернет-банкинга.**

Алтын Банк занимает 18 место по активам. Доля в активах Народного Банка составляет порядка 8%.

Сделка была осуществлена собственными силами Банка – без привлечения международных инвестиционных банков.

Проведенная сделка является уникальной сделкой в истории банковского дела в Казахстане, когда отечественный банк приобрел иностранный банк.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Благодарю, Александр Сергеевич!

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

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 476 792 599, из них **по четвертому вопросу** повестки дня об утверждении изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	8 061 780 370	95,10413610
«против»	316 455 269	3,73319584
«воздержался»	98 556 960	1,16266806
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Утвердить изменения и дополнения в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего общего собрания акционеров, и ввести их в действие с 1 января 2015 года.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры, для оглашения итогов голосования по всем вопросам повестки дня внеочередного общего собрания акционеров Банка слово предоставляется председателю счетной комиссии **Разумовой Ильмире Арслановне**.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Уважаемые акционеры, позвольте огласить в целом результаты голосования по всем вопросам повестки дня настоящего собрания.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 476 792 599, из них **по первому вопросу** повестки дня об утверждении повестки дня внеочередного общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» в предложенной Советом директоров Банка редакции проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, представленных на собрании</i>
«за»	8 476 683 559	99,99871366
«против»	0	0
«воздержался»	109 040	0,00128634
Не приняли участие в голосовании	0	0

Решение принято большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании.

Таким образом, общее собрание акционеров большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании, приняло решение:

Утвердить повестку дня внеочередного общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 5 декабря 2014 года в редакции, определенной Советом директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 17 октября 2014 года № 297).

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 476 792 599, из них **по второму вопросу** повестки дня об утверждении изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	8 061 953 810	84,61739463
«против»	316 281 829	3,31965985
«воздержался»	98 556 960	1,03444319
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

1. Утвердить изменения и дополнения в Устав АО «Народный Банк Казахстана» в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего общего собрания акционеров, и ввести их в действие с 1 января 2015 года;

2. Предоставить полномочия по подписанию изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» Председателю Правления АО «Народный Банк Казахстана» Шаяхметовой Умут Болатхановне.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 476 792 599, из них **по третьему вопросу** повестки дня об утверждении изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	8 461 435 959	88,81031603
«против»	0	0
«воздержался»	15 356 640	0,16118163
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Утвердить изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего общего собрания акционеров, и ввести их в действие с 1 января 2015 года.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 8 476 792 599, из них **по четвертому вопросу** повестки дня об утверждении изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>Процент от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	8 061 780 370	95,10413610
«против»	316 455 269	3,73319584
«воздержался»	98 556 960	1,16266806
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Утвердить изменения и дополнения в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего общего собрания акционеров, и ввести их в действие с 1 января 2015 года.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

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

Благодарю вас за активное участие в проведении настоящего собрания акционеров.

Председатель внеочередного общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана»

Сийрбаев Е.Д.

Секретарь внеочередного общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана»

Сидорова Е.В.

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

от АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»

Рахманбердиев Т.З.

Председатель счетной комиссии:

Разумова И.А.

Члены счетной комиссии:

Бородовицына А.В.

Илюсинов Г.М.

Мадазимова Г. С.

Скрыль В.С.

Хмыз Е.А.

Шакирова Н.М.



Handwritten signatures at the bottom left of the page.