

Информация акционерам для рассмотрения на годовом общем собрании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» посредством заочного голосования, которое состоится 23 апреля 2021 года

Вопрос № 1 повестки дня: «Об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана»

Предлагаемая к утверждению повестка дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» посредством заочного голосования, опубликованная в средствах массовой информации от 05 марта 2021 года и в газетах «EGEMEN QAZAQSTAN» и «Казахстанская правда» от 10 марта 2021 года:

1. Об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».
2. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2020 год.
3. Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2020 год. О принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Об утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».
4. О рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2020 год.
5. Об информировании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».
6. Об утверждении изменений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг путем утверждения новой редакции.
7. О рассмотрении вопроса об обращениях акционеров АО «Народный Банк Казахстана» на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Вопрос № 2 повестки дня: «Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2020 год»

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 2020 года:

2020 год Группа «Халык» завершила с хорошими результатами, а именно:

Активы Группы «Халык» выросли на 12,5% (276 млрд. тенге) с 9 трлн. 235 млрд. тенге до 10 трлн. 388 млрд. тенге.

Займы клиентам (нетто) увеличились за год на 18,5% или на 694 млрд. тенге и на конец года составили сумму 4 трлн. 446 млрд. тенге, что в свою очередь составляет 42,8 % от всех активов Группы «Халык».

Собственный капитал АО «Народный Банк Казахстана» вырос на 14,2% (186 млрд. тенге) с 1 трлн 307 млрд. тенге до 1 трлн. 493 млрд. тенге.

Чистая прибыль Группы «Халык» выросла на 5,4% (18 млрд. тенге) с 335 млрд. тенге до 353 млрд. тенге.

Основными крупными событиями 2020 года, которые отражены в финансовой отчетности Группы «Халык» являются:

- финансирование 379 клиентов на сумму 143.9 млрд. тенге в рамках Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства, разработанной Национальным Банком Республики Казахстан и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка совместно с банками второго уровня в марте 2020 года. При этом Банку было выделено 180 млрд. тенге (30% от общей суммы данной программы);

- финансирование физических лиц на сумму 47 млрд. тенге в рамках реализации программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25»;

- 31 декабря 2020 г. Группа «Халык» произвела частичное досрочное погашение еврооблигаций в размере 300 миллионов долларов США. Погашение было осуществлено за счет собственных средств;

- выплата дивидендов по простым акциям Банка на сумму 200 млрд. тенге (17,08 тенге за одну простую акцию).

Решением Совета директоров Банка от 19 марта 2021 года предварительно утверждена годовая финансовая отчетность Банка за 2020 год. Независимой аудиторской компанией - ТОО «Делойт» подтверждена достоверность и правильность данных годовой финансовой отчетности Банка по результатам деятельности за 2020 год, а также соответствие требованиям международных стандартов финансовой отчетности и законодательства Республики Казахстан.

Уважаемые акционеры, на основании изложенного, просим вас утвердить годовую финансовую отчетность АО «Народный Банк Казахстана» за 2020 год с учетом отчета независимых аудиторов.

Годовая финансовая отчетность АО «Народный Банк Казахстана» с отчетом независимых аудиторов за 2020 год доступны для ознакомления на корпоративном веб-сайте АО «Народный Банк Казахстана» по ссылке (https://halykbank.kz/about/shareholders_investors/investoram) и по месту нахождения Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Вопрос № 3 повестки дня: «Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2020 год. О принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана».

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

Уважаемые акционеры,

В соответствии со статьями 23, 35, 36, 44 и 49 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», статьями 23, 25, 26 и 27 Устава АО «Народный Банк Казахстана», Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» выносит на рассмотрение годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» посредством заочного голосования предложения об утверждении следующего порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2020 год:

часть чистого дохода направить на выплату дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» (ISIN KZ000A0LE0S4):

наименование: АО «Народный Банк Казахстана»;

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

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

период, за который выплачиваются дивиденды: 2020 год;

размер дивиденда в расчете на одну простую акцию: 18,00 тенге;

дата начала выплаты дивидендов: 01 июня 2021 года;

порядок и форма выплаты дивидендов:

дата составления списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов, по состоянию на 00:00 часов 26 апреля 2021 года (по времени города Алматы);

форма выплаты дивидендов – безналичная.

Часть чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2020 год, оставшуюся после выплаты дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана», не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Вопрос № 4 повестки дня: «О рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2020 год»

Уважаемые акционеры,

Работа в условиях пандемии COVID-19 заставила серьезно поменять корпоративные процедуры, адаптировав их к новым условиям. В связи с этим, в целях сохранения жизни и здоровья работников Банка значительная часть персонала была переведена на удаленный доступ, встречи и рабочие совещания стали проходить в формате видеоконференций, были отработаны и внедрены новые алгоритмы функционирования системы корпоративного управления и принятия решений, которые позволили её участникам эффективно исполнять свои функциональные обязанности.

В соответствии с Кодексом корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» Совет директоров должен дать формальную и строгую оценку своей собственной деятельности за 2020 год, а также деятельности своих комитетов и членов Совета директоров и вынести её на рассмотрение ГОСА.

В течение отчетного года деятельность Совета директоров была направлена на реализацию Стратегии развития Группы «Халык» на 2019-2021 годов и осуществлялась в строгом соответствии с нормами корпоративного управления.

Для обсуждения наиболее сложных и стратегически важных вопросов деятельности Банка проводились очные заседания Совета директоров с участием всех независимых директоров. В случаях, допустимых законодательством Республики Казахстан, по вопросам оперативного характера решения Совета директоров принимались путем заочного голосования.

Всего в 2020 году было проведено 3 очных заседания¹, на которых было рассмотрено 29 вопросов, и 83 заочных заседаний Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», на которых было рассмотрено 809 вопросов. Статистика участия членов Совета директоров в заседаниях, выглядит следующим образом:

Ф.И.О. члена СД	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)
Павлов А.С.	3/29	82/808
Дунаев А.Г.	3/29	83/808
Есенбаев М.Т.	3/29	77/776
Кайларс Ф.	3/29	16/55
Рёль К.	3/29	15/54
Романовски П.	3/29	48/482
Шаяхметова У.Б.	3/29	79/778
Итого:	3/29	83/809

¹ Количество очных заседаний Совета директоров Банка было снижено в связи с пандемией COVID-19 и введением с 15 марта 2020 года режима чрезвычайного положения на всей территории Казахстана, закрытием границ и авиасообщения со странами, в которых проживают иностранные члены Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка в рамках исполнения своих функциональных обязанностей, на регулярной основе рассматривал:

1) раз в полугодие:

отчеты Правления АО «Народный Банк Казахстана» и дочерних организаций об исполнении Стратегии развития Группы «Халык» на 2019 – 2021 гг. и Плана мероприятий АО «Народный Банк Казахстана» по реализации стратегических инициатив на 2020 год (*в т.ч. вопросы технологической трансформации Банка и развития цифровых продуктов и сервисов*);

отчеты о результатах деятельности и исполнении бюджета Банка и организаций Группы «Halyk» за 2019 год и первое полугодие 2020 года;

отчеты о проделанной работе и текущих вопросах деятельности ТОО «Халык Проект», ТОО «КУСА Халык», ТОО «Халык Актив», ТОО «Халык Актив 1»;

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

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

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

5) вопросы внутреннего аудита;

6) иная управленческая информация, предоставляемая в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

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

Учитывая введение в стране режима чрезвычайного положения в связи с пандемией COVID-19, а также резкое падение цены на нефть, Службой риск менеджмента Банка было проведено внеплановое стресс-тестирование по общеэкономическому сценарию на конец 2020 года в целях анализа и оценки влияния последствий COVID-19 на ключевые финансовые показатели Банка и обеспечение устойчивости Банка в условиях таких ограничений и снижения макроэкономических показателей экономики страны.

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

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

Важным и крупным блоком работы Совета директоров в 2020 году стало рассмотрение следующих вопросов:

1) Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, озабоченное ситуацией в экономике, рекомендовало банкам второго уровня и страховым организациям не распределять накопленную чистую прибыль для выплаты дивидендов в 2020 году и не осуществлять обратный выкуп акций. Учитывая сложную экономическую ситуацию в связи с пандемией, ее негативным влиянием на экономики Казахстана и ключевых торговых партнеров Казахстана (Россия, Китай, Италия, Нидерланды, США и т.д.), а также падение уровня цен на нефть до многолетних минимумов и высокий уровень волатильности тенге к доллару США, Совет директоров Банка также в апреле 2020 рекомендовал акционерам принять решение о невыплате дивидендов. С оговоркой, что в случае восстановления экономической конъюнктуры в Казахстане и снижения неопределенности в глобальной экономике, вопрос о выплате дивидендов может быть рассмотрен во втором полугодии 2020 года.

По прошествии трех месяцев, объективно оценивая ситуацию на рынках и результаты работы Группы Halyk, акционеры приняли решение выплатить дивиденды за 2019 год по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» из нераспределенного чистого дохода прошлых лет в расчете **17,08 тенге на одну простую акцию**, подтвердив ранее озвученные планы.

2) В 2020 году был подготовлен и опубликован Отчет об устойчивом развитии Банка за 2019 год, который является первым документом, раскрывающим основные аспекты деятельности Банка в области экологической, социальной ответственности и корпоративного управления. Банк принял добровольные обязательства в отношении прозрачного освещения ключевой информации о результатах своей работы в области устойчивого развития посредством публикации данного отчета.

3) В соответствии с требованиями Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12.11.2019 г. №188 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня" был проведен анализ действующих внутренних нормативных документов Банка и внесены необходимые изменения.

4) Советом директоров было принято решение о создании Комитета по рискам, основными целями которого является содействие Совету директоров Банка в формировании эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, обеспечению ее функционирования и информирование Совета директоров Банка об уровне принимаемых Банком рисков.

5) Были разработаны и утверждены Правила оценки деятельности членов Совета директоров Банка, которые определили методологию и инструменты (анкеты) для проведения ежегодной оценки деятельности Совета директоров Банка.

В целом, задачи, поставленные Советом директоров перед Группой «Халык» и связанные с удержанием АО «Народный Банк Казахстана» позиции банка № 1 в Казахстане, улучшением клиентского сервиса и развитием банковских продуктов, достигнуты.

Совет директоров обеспечивает также надлежащий контроль деятельности Правления, службы внутреннего аудита и иных органов АО «Народный Банк Казахстана» через Комитеты при Совете директоров:

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

В 2020 году было проведено 9 очных заседаний и 76 заочных заседаний Комитетов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

1. Статистика участия в заседаниях Комитета по аудиту:

Ф.И.О. члена СД	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)
Рёль К.	2/5	39/45
Павлов А.С.	2/5	39/45
Дунаев А.Г.	2/5	39/45
Итого:	2/5	39/45

2. Статистика участия в заседаниях Комитета по рискам:

Ф.И.О. члена Комитета	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)
Павлов А.С.	3/ 7	18/ 28
Дунаев А.Г.	3/ 7	18/ 28
Романовски П.	3/ 7	18/ 28
Шаяхметова У.Б.	3/ 7	17/ 26
Маханов А.М.*	3/ 7	18/ 28
Итого:	3/ 7	18/28

*Эксперт (без права голоса)

3. Статистика участия в заседаниях Комитета по кадрам и вознаграждениям:

Ф.И.О. члена СД	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)
Кайларс Ф.	-	18/26
Павлов А.С.	-	18/26
Шаяхметова У.Б.	-	18/26
Итого:	-	18/26

4. Статистика участия в заседаниях Комитета по стратегическому планированию:

Ф.И.О. члена Комитета	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)
Дунаев А.Г.	3/7	-
Павлов А.С.	3/7	-
Есенбаев М.Т.	3/7	-
Романовски П.	3/7	-
Шаяхметова У.Б.	3/7	-
Кошенов М.У.*	3/7	-
Каблашев М.Н.*	3/7	-
Смагулов А.С.*	3/7	-
Итого:	3/7	-

* Эксперт (без права голоса)

5. Статистика участия в заседаниях Комитета по социальным вопросам:

Ф.И.О. члена СД	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)
Дунаев А.Г.	1/2	1/2
Кайларс Ф.	1/2	1/2
Рёль К.	1/2	1/2
Сартаев Д.Ж.*	1/2	1/2
Итого:	1/2	1/2

*Эксперт (без права голоса)

Наиболее важные вопросы, рассмотренные Комитетами, включали:

- результаты исполнения Стратегии развития Группы «Налык» на 2019 – 2021 годы за 2019 год и за первое полугодие 2020 года;
- результаты деятельности и исполнение бюджета АО «Народный Банк Казахстана» и организаций Группы «Халык» за 2019 год и первое полугодие 2020 года;
- результаты стресс-тестирования Банка по общеэкономическому сценарию (посредством сценарного анализа) на 2021 год;
- результаты проверок бизнес-процессов и подразделений АО «Народный Банк Казахстана» внутренним аудитом, в том числе процессов корпоративного управления и взаимодействия с акционерами;
- обзоры существующих практик риск-менеджмента в АО «Народный Банк Казахстана» и некоторых дочерних организациях;
- отчет по внутренней самооценке соответствия деятельности Департамента внутреннего аудита АО «Народный Банк Казахстана» Международным стандартам профессиональной практики внутреннего аудита Института внутренних аудиторов за 2019 год;
- отчет об эффективности системы внутреннего контроля в АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних организациях за первое полугодие 2020 года;
- изменения в составе Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».

В целях соответствия лучшим практикам корпоративного управления и повышения прозрачности деятельности Банка была проведена оценка деятельности Совета директоров Банка за 2020 года (далее - Оценка) в соответствии с Правилами, утвержденными решением Совета директоров Банка от 19 июня 2020 года №1. Банк рассматривает Оценку как один из ключевых каналов получения информации о субъективном мнении членов Совета директоров в отношении практики работы членов Совета директоров и стремится создать условия, чтобы выражение такого мнения поощрялось и учитывалось.

1. Результаты оценки стиля и культуры работы Совета директоров:

- ❖ Совет директоров придерживается классической модели управления в своей деятельности исходит из необходимости соблюдения требований применимого законодательства, рисков и интересов акционеров;
- ❖ Психологическая атмосфера и стиль работы Совета директоров способствует конструктивной и эффективной работе в нем;
- ❖ Совет директоров поддерживает инициативы по развитию корпоративного управления и внедрению новых инструментов, позволяющих повысить эффективность своей работы.

❖ Совет директоров обладает необходимыми компетенциями в области финансов, финансовой отчетности, внутреннего контроля, банковской деятельности, управления рисками и корпоративного управления.

❖ Среди членов Совета директоров отсутствуют явные или скрытые конфликты, влияющие на эффективность его деятельности, все члены Совета директоров ориентированы на эффективную работу Совета директоров, как коллегиального органа управления;

❖ Отношения между Советом директоров и Правлением Банка способствуют успешной деятельности Банка в интересах акционеров.

2. Результаты оценки состава и структуры Совета директоров:

❖ Состав Совета директоров является оптимальным и сбалансированным (с точки зрения знаний и опыта его членов) для выполнения возложенных на него функций, в т.ч. по контролю реализации Стратегии развития Банка. Совет директоров намерен развивать компетенции в сфере информационных технологий, кибер-безопасности, искусственного интеллекта, Big Data и инноваций в банковском бизнесе.

❖ Система повышения компетенций и квалификации членов Совета директоров в Банке является оптимальной. С учетом развития технологий и новых подходов к ведению банковского бизнеса, нами отслеживаются такие изменения как в Казахстане, так и иных странах присутствия Банка, а при необходимости будет организовано для членов Совета директоров дополнительное обучение. Также, предлагается проводить информационные сессии (семинары, тренинги) для Совета директоров и Правления, где спикером могут выступить сами члены Совета директоров, которые обладают глубокими знаниями и экспертизой в области банковского дела, финансов, макроэкономики и стратегического управления.

❖ Система подбора членов Совета директоров в Банке является достаточно эффективной и обеспечивает привлечение настоящих профессионалов. Банком сформирован реестр кандидатов, которые имеют право претендовать на должности независимых директоров Банка и его дочерних организаций. В целях имплементации принципов устойчивого развития (ESG) в деятельность Банка рекомендуется рассмотреть возможность увеличения в гендерной структуре Совета директоров Банка и его дочерних организаций представительниц женского пола.

3. Результаты оценки порядка планирования и организации работы Совета директоров:

❖ Все вновь избранные члены Совета директоров получают информацию о работе Банка и Совета директоров, необходимую для ускоренной адаптации в форме Вводного курса (Board Book), который содержит: ключевые вехи истории развития Банка, стратегию развития Группы «Халык», организационную структуру Банка, а также процедуры работы Совета директоров/ Правления и должностные обязанности членов Совета директоров.

❖ Компетенция Совета директоров, определенная Уставом Банка,

соответствует текущим стратегическим задачам и требует незначительных корректировок в части предоставления членам Совета директоров возможности участия в разработке и обсуждении вопросов о новых направлениях развития Банка, внедрения цифровых сервисов и продуктов, развития экосистемы и розничного бизнеса, а также выработке мер, направленных на повышение качества услуг для клиентов.

❖ Количество, регулярность и длительность заседаний Совета директоров, в том числе соотношение очных и заочных заседаний соответствует потребностям Банка. Члены Совета директоров намерены увеличить количество очных заседаний Совета директоров и вернуться к формату личных встреч после снятия ограничений, вызванных пандемией COVID-19. Также рекомендуется больше времени уделять обсуждению бизнес-задач, планов развития и стратегических вопросов деятельности Банка.

4. Результаты оценки эффективности корпоративных процедур и документооборота:

❖ Процесс организации подготовки и проведения заседаний Совета директоров подробно регламентирован внутренними нормативными документами Банка и описывает алгоритмы работы и логистику в штатном режиме (без ограничений). Опыт работы в условиях пандемии COVID-19 в течение 2020 года вызвал необходимость изменения корпоративных процедур в целях их адаптации к условиям, в которых работает Банк (работа в формате удаленного доступа, использования программного обеспечения для проведения видео-заседаний и рабочих совещаний, ограничения на передвижения в пределах города/страны, отсутствие возможностей для распечатывания и физического подписания документов и т.д.). Банк приступает к совершенствованию системы электронного документооборота и автоматизации работы коллегиальных органов для сокращения бумажного документооборота и улучшения корпоративных процедур, связанных с подготовкой и проведением заседаний Совета директоров, а также планирует реализовать функционал по подписанию документов с помощью ЭЦП (электронной цифровой подписи).

❖ Внутренние документы и политики банка, разработка и/или утверждение которых относится к компетенции Совета директоров, соответствуют лучшим практикам и учитывают специфику деятельности Банка. Совет директоров на регулярной основе проводит анализ ВНД Банка (рассмотрение и утверждение которых входит в компетенцию СД) и рассматривает предложения Правления, в целях приведения их в соответствие с действующим законодательством РК, снижения бюрократических норм и упрощения процессов корпоративного управления.

5. Результаты оценки функциональных областей работы Совета директоров:

❖ Материалы, представляемые к заседаниям Совета директоров, являются полными, качественными и содержащими необходимую и достаточную информацию по вопросам повестки дня для принятия членом Совета директоров

обоснованного решения. Процедуры подготовки материалов для заседаний Совета директоров Банка стандартизированы и закреплены в соответствующем ВНД Банка, которое пересматривается на регулярной основе и адаптируется к изменениям процессов подготовки и проведения заседаний Совета директоров Банка.

❖ Для усиления контроля за исполнением Стратегии и планов (программ) развития Банка, Совет директоров на площадке Комитета по стратегическому планированию и в рамках неформальных встреч членов Совета директоров и Правления устраивает дискуссии о бизнесе, стратегии Банка, тенденциях развития рынка на краткосрочную и долгосрочную перспективы, анализе конкурентов в Казахстане и странах присутствия Группы «Халык».

❖ Совет директоров определяет и утверждает ключевые показатели эффективности высших должностных лиц Банка, на регулярной основе рассматривает вопросы исполнения Правлением Банка ключевых показателей в рамках исполнения бюджетных показателей и стратегических задач за отчетный период с периодичностью не менее 1 раза в полугодие.

По результатам оценки деятельности членов Совета директоров Банка за 2020 год, были определены следующие ключевые мероприятия, которые необходимо реализовать в целях повышения эффективности деятельности Совета директоров Банка:

❖ Необходимо обеспечить вовлечение в работу всех членов Совета директоров на 100%, а также разработать систему повышения квалификации и компетенций для новых членов Совета директоров Банка (при необходимости).

❖ Рекомендуется увеличить количество очных заседаний Совета директоров и неформальных встреч независимых директоров в формате «Brain Storm» («мозговой штурм»).

❖ На регулярной основе необходимо проводить ротацию членов Комитетов при Совете директоров.

❖ Обеспечить внедрение и использование цифровых технологий и продуктов при подготовке и проведении заседаний Совета директоров и комитетов при Совете директоров.

❖ Погружать членов Совета директоров в вопросы технологической трансформации бизнеса, развитие экосистемы, цифровых сервисов и продуктов путем проведения информационных сессий, и тематических заседаний.

В целом, следует подчеркнуть, что все члены Совета директоров эффективно участвовали в деятельности АО «Народный Банк Казахстана», объективно и добросовестно выполняя возложенные на них обязанности в интересах Банка и его акционеров.

На основании вышеизложенного, предлагается принять к сведению отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за отчетный 2020 год и признать его работу, а также исполнение функций членами Совета директоров положительными.

Вопрос № 5 повестки дня: «Об информировании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана»

Уважаемые акционеры!

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

Во исполнение требования указанного закона информируем Вас о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» в 2020 году.

Оплата труда (выплата вознаграждения) членам Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» осуществляется на основании трудовых договоров (соглашений), заключаемых в соответствии с требованиями подпункта 5) пункта 1 статьи 36, подпункта 9) пункта 2 статьи 53 и статьи 59 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и решениями органов АО «Народный Банк Казахстана».

Напоминаем, что условия выплаты вознаграждения членам Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» определены решением годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 19 апреля 2006 года, условия выплаты компенсации расходов членов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» за исполнение ими своих обязанностей определены решением годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 19 апреля 2012 года.

Вознаграждение членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» в 2020 году составило:

(в тенге)

Члены Совета директоров и Правления Банка	Итого доходы
	2 969 041 879,21

В 2020 году произведены следующие обязательные удержания из вышеуказанных доходов членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана»:

(в тенге)

Члены Совета директоров и Правления Банка	Индивидуальный подоходный налог	Обязательные пенсионные взносы	Итого обязательные удержания
	294 636 802,53	23 492 250,00	318 129 052,53

Уважаемые акционеры! Просим принять во внимание представленную информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Вопрос № 6 повестки дня: «Об утверждении изменений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг путем утверждения новой редакции».

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьей 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» утверждение изменений в методику определения стоимости акций при их выкупе обществом на неорганизованном рынке относится к компетенции общего собрания акционеров.

В представленном материале находится проект изменений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг путем утверждения новой редакции на казахском и русском языках.

Действующая Методика определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг (далее - Методика), утвержденная решением общего собрания акционеров Банка от 23 апреля 2010 года, является доступной для ознакомления на корпоративном веб-сайте АО «Народный Банк Казахстана».

В соответствии с изменениями законодательства, внутренних правил организатора торгов и действующих бизнес-процессов в Методику вносились изменения, общий объем которых составит более 50% текста, включая рассматриваемые изменения.

В связи с чем, предлагается утвердить изменения в Методику путем утверждения новой редакции, которая включает следующее:

1) оптимизация структуры Методики в целях улучшения восприятия документа;

2) актуализировано определение уполномоченного органа в соответствии с изменениями законодательства Республики Казахстан;

3) дополнение в части обращения акций и глобальных депозитарных расписок (ГДР) Банка на Astana International Exchange (AIX) и London Stock Exchange (LSE) в целях включения сложившихся на указанных площадках цен акций и ГДР в расчет средневзвешенной рыночной цены выкупа акций АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг;

4) предусмотрен выбор различных временных периодов, за который может рассчитываться средневзвешенная рыночная цена выкупа акций;

5) введено понятие «дата события» являющееся основанием для предъявления акционерами требования о выкупе акций;

6) предусмотрено привлечение лица, имеющего право на осуществление оценочной деятельности, для определения цены выкупа акций на неорганизованном рынке ценных бумаг

и иные технические и редакционные правки уточняющего характера для приведения положений Методики в соответствие с действующей практикой.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает утвердить изменения в Методику путем утверждения новой редакции.

УТВЕРЖДЕНА

решением общего собрания акционеров
АО «Народный Банк Казахстана»
(протокол от 23 апреля 2021 года №___)

МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКЦИЙ ПРИ ИХ ВЫКУПЕ АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» НА НЕОРГАНИЗОВАННОМ РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Методика определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг (далее – Методика) разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк) и устанавливает порядок определения стоимости акций Банка при их выкупе Банком на неорганизованном рынке ценных бумаг.

2. Термины, используемые в настоящей Методике, имеют следующие определения:

1) *акция* – ценная бумага, выпускаемая Банком и удостоверяющая права на участие в управлении Банком, получение дивиденда по ней и части имущества Банка при его ликвидации, а также иные права, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан;

2) *Головной банк* – головной офис Банка, расположенный в месте нахождения Правления Банка и координирующий деятельность обособленных подразделений Банка;

3) *дата события* – дата события, являющегося основанием для предъявления требования акционером Банка о выкупе принадлежащих ему акций Банка в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан;

4) *депозитарная расписка* – производная эмиссионная ценная бумага, подтверждающая право собственности на определенное количество простых акций Банка, являющихся базовым активом данной депозитарной расписки;

5) *неорганизованный рынок ценных бумаг* – сфера обращения ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в которой сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, в том числе иностранными валютами и производными финансовыми инструментами, осуществляются без соблюдения требований, установленных внутренними документами фондовой биржи;

6) *организованный рынок ценных бумаг* – сфера обращения эмиссионных ценных бумаг и иных финансовых инструментов, сделки с которыми осуществляются в соответствии с внутренними документами фондовой биржи;

7) *организатор торгов* – фондовая биржа или центральный депозитарий при осуществлении им организационного и технического обеспечения торгов путем эксплуатации и поддержания системы обмена котировками между

клиентами центрального депозитария в соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»;

8) *размещенные акции* – акции Банка, оплаченные учредителями и инвесторами на первичном рынке ценных бумаг;

9) *уполномоченный орган* – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

10) *фондовая биржа* – в целях настоящей Методики под термином «фондовая биржа» подразумеваются АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – KASE), Astana International Exchange (далее – AIX) и London Stock Exchange (далее – LSE), на которых ценные бумаги Банка допущены к обращению по инициативе Банка.

3. Иные понятия и сокращения, применяемые в настоящей Методике и не указанные в пункте 2 Методики, используются в значении, закрепленном в законодательстве Республики Казахстан и иных государств.

4. Выкуп акций Банком на организованном рынке ценных бумаг осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами KASE.

5. Действие настоящей Методики распространяется на случаи выкупа Банком размещенных им акций:

1) по инициативе Банка;

2) по требованию акционера в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан;

3) по заявлению акционера.

6. Выкуп размещенных акций осуществляется в целях их последующей продажи, соблюдения прав акционеров (при возникновении у Банка обязанности выкупить принадлежащие акционеру акции в соответствии с законодательством Республики Казахстан) или в иных целях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан и Уставу Банка.

7. Выкуп размещенных акций у акционеров – нерезидентов Республики Казахстан осуществляется в порядке, установленном для акционеров – резидентов Республики Казахстан.

8. Акционеры Банка имеют право ознакомиться с настоящей Методикой.

Глава 2. Общие условия выкупа Банком размещенных акций

9. Банк не вправе осуществлять выкуп размещенных им акций при наличии предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан оснований, запрещающих осуществление акционерным обществом выкуп размещенных ими акций.

10. Общее количество выкупленных и выкупаемых Банком акций не должно превышать 25 % (двадцать пять процентов) от общего количества размещенных акций, а расходы на выкуп размещенных акций не должны превышать 10 % (десять процентов) от размера собственного капитала Банка:

1) при выкупе размещенных акций по требованию акционера – по состоянию на дату:

принятия общим собранием акционеров Банка решений, указанных в подпунктах 1), 2) и 5) пункта 30 настоящей Методики;

принятия организатором торгов решения о делистинге акций;

принятия решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой Банком имеется заинтересованность;

2) при выкупе размещенных акций по инициативе Банка и по заявлению акционера - по состоянию на дату принятия решения о выкупе размещенных акций.

11. Банк вправе совершать сделки по выкупу акций у акционеров, которым принадлежат 10 (десять) и более процентов акций, при условии, что в результате сделок не будут нарушены пруденциальные нормативы и иные показатели или критерии (нормативы) финансовой устойчивости, установленные нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

12. Выкупленные Банком акции не учитываются при определении кворума его общего собрания акционеров и не участвуют в голосовании на нем. По акциям, выкупленным Банком, дивиденды не начисляются и не выплачиваются.

13. В случае, если общее количество размещенных акций, заявленных его акционерами к выкупу, превышает количество акций, которое объявлено Банком к выкупу либо которые могут быть выкуплены Банком, эти акции выкупаются у акционеров пропорционально количеству принадлежащих и заявленных (в случае выкупа размещенных акций по инициативе Банка или по заявлению акционера) либо принадлежащих (в случае выкупа размещенных акций по требованию акционера) им акций.

14. Коэффициент пропорции (К) выкупаемых акций Банка устанавливается по следующей формуле:

$$K = S / Q, \quad \text{где}$$

S – общее количество акций, объявленное Банком к выкупу (в случае выкупа размещенных акций по инициативе Банка или по заявлению акционера) либо которое может быть выкуплено Банком (в случае выкупа размещенных акций по требованию акционера);

Q – общее количество заявленных к выкупу размещенных акций.

Окончательное количество акций, которое может быть выкуплено Банком у акционера, рассчитывается путем умножения количества принадлежащих и заявленных (в случае выкупа размещенных акций по инициативе Банка или по заявлению акционера) либо принадлежащих (в случае выкупа размещенных акций по требованию акционера) акционеру акций на коэффициент пропорции (К). Если по итогам применения вышеописанного расчета, количество акций, выкупаемых Банком у акционера, не будет равно целому числу акций, то количество выкупаемых Банком акций у такого акционера округляется в меньшую сторону до целого числа акций.

Глава 3. Выкуп размещенных акций Банком на неорганизованном рынке ценных бумаг

§ 1. Порядок выкупа размещенных акций по инициативе Банка

15. Банк вправе по своей инициативе осуществить выкуп размещенных акций с согласия акционера в целях продажи или в иных целях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан и (или) Уставу. Выкуп Банком размещенных акций по инициативе Банка производится на основании решения Совета директоров Банка, если иное не установлено законодательными актами Республики Казахстан и (или) Уставом Банка.

16. Банк не вправе выкупать размещенные акции:

1) если в результате выкупа акций размер собственного капитала Банка станет меньше размера минимального уставного капитала, установленного законодательными актами Республики Казахстан;

2) если на момент выкупа акций Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан либо указанные признаки появятся у Банка в результате выкупа всех требуемых или предполагаемых к выкупу акций;

3) если судом или общим собранием акционеров Банка принято решение о ликвидации Банка;

4) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

17. Учитывая интересы Банка и руководствуясь действующим законодательством Республики Казахстан, Правление Банка вправе обратиться с ходатайством к Совету директоров Банка о принятии им решения о выкупе Банком размещенных акций. При этом ходатайство Правления Банка должно содержать:

1) обоснование целесообразности выкупа и цели выкупа размещенных акций;

2) количество и вид выкупаемых акций;

3) цену выкупа размещенных акций или методику определения цены выкупа;

4) срок, в течение которого принимаются заявления на выкуп от акционеров Банка, и срок, в течение которого осуществляется выкуп Банком размещенных акций и по истечении которого Банк вправе отказаться от их выкупа;

5) условия выкупа размещенных акций.

18. В случае согласия с ходатайством Правления, Совет директоров Банка вправе принять решение о выкупе Банком размещенных акций.

19. Решение Совета директоров Банка о выкупе размещенных акций должно содержать сведения о видах, количестве выкупаемых им акций, цене или методике определения цены выкупа, сроке, в течение которого принимаются заявления на выкуп от акционеров Банка, и срок, в течение которого осуществляется выкуп Банком размещенных акций и по истечении которого Банк вправе отказаться от их выкупа и об условиях их выкупа.

20. Если количество выкупаемых по инициативе Банка размещенных акций превышает 1 % (один процент) от их общего количества, до заключения сделки (сделок) купли-продажи акций, Банк обязан объявить о таком выкупе своим акционерам путем размещения объявления Банка о выкупе своих размещенных

акций на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, а также по усмотрению Банка в других средствах массовой информации, определенных Уставом Банка.

21.Объявление Банка о выкупе своих размещенных акций должно содержать сведения о видах, количестве выкупаемых Банком акций, цене или методике определения цены выкупа, сроке, в течение которого принимаются заявления на выкуп от акционеров Банка, и срок, в течение которого осуществляется выкуп Банком размещенных акций и по истечении которого Банк вправе отказаться от их выкупа.

22.Выкуп размещенных акций по инициативе Банка осуществляется путем заключения сделки купли-продажи акций и её регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан, посредством подписания договора купли-продажи акций Банка на основании письменного заявления акционера Банка или его уполномоченного/законного представителя. Заявление о выкупе Банком акций подается акционером или его уполномоченным/законным представителем по форме Банка, установленной его внутренними нормативными документами. В период осуществления выкупа акций по инициативе Банка форма заявления о выкупе Банком акций размещается на корпоративном веб-сайте Банка либо предоставляется акционеру или его уполномоченному/законному представителю работниками Банка при личном обращении в Банк по вопросу выкупа акций Банка на условиях, предложенных Банком.

Заявление на выкуп акций по инициативе Банка должно быть собственноручно заполнено и подписано акционером Банка либо его уполномоченным/законным представителем на основании соответствующих документов, и затем направлено в Головной банк напрямую либо через областные/региональные филиалы Банка (стационарные каналы продаж по обслуживанию клиентов розничного, малого и среднего бизнеса).

К заявлению на выкуп акций акционер Банка должен приложить копию документа, удостоверяющего личность (для физического лица), либо копию справки о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица. В случае, если за акционера заявление предоставляет его уполномоченный/законный представитель – копию документа, подтверждающего полномочия данного представителя, копию документа, удостоверяющего личность/государственную регистрацию (перерегистрацию) самого акционера. Банк вправе требовать иные дополнительные документы (если требование таких документов не противоречит законодательству Республики Казахстан), необходимые для заключения договора купли-продажи акций Банка.

§ 2. Порядок выкупа Банком размещенных акций по заявлению акционера

23.Акционер Банка, желающий продать принадлежащие ему размещенные акции, вправе обратиться с заявлением о выкупе Банком принадлежащих ему акций.

24. Заявление акционера о выкупе Банком принадлежащих ему акций должно быть изложено в письменном виде по форме, установленной внутренними нормативными документами Банка, и содержать четкое и однозначное предложение Банку заключить сделку купли-продажи акций, указание на количество акций, которое предлагается акционером к продаже, цену продажи и иные существенные условия сделки, адрес и контактные телефоны акционера. Форма заявления на выкуп акций Банка предоставляется работником Банка при личном обращении акционера в Банк с намерением продажи принадлежащих ему акций Банку или его уполномоченному/законному представителю.

К заявлению на выкуп акций акционер Банка должен приложить копию документа, удостоверяющего личность (для физического лица), либо копию справки о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица. В случае, если за акционера заявление предоставляет его уполномоченный/законный представитель, – копию документа, подтверждающего полномочия данного представителя, копию документа, удостоверяющего личность/государственную регистрацию (перерегистрацию) самого акционера. Банк вправе требовать иные дополнительные документы (если требование таких документов не противоречит законодательству Республики Казахстан), необходимые для заключения сделки купли-продажи акций Банка.

25. Заявление акционера о выкупе принадлежащих ему акций должно направляться акционером в Головной банк напрямую либо через областные/региональные филиалы Банка (стационарные каналы продаж по обслуживанию клиентов розничного, малого и среднего бизнеса).

26. Выкуп Банком размещенных акций по заявлению акционера производится на основании решения Совета директоров Банка, принятого в порядке согласно пунктам 17-19 настоящей Методики, если иное не установлено законодательными актами Республики Казахстан и (или) Уставом Банка.

27. Банк не вправе выкупать размещенные акции по заявлению акционера в случаях, предусмотренных пунктом 16 настоящей Методики.

28. Выкуп Банком акций по заявлению акционера осуществляется путем заключения между Банком и акционером договора купли-продажи акций и регистрации сделки купли-продажи акций в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

29. В случае, если количество акций Банка, выкупаемых им согласно заявлению акционера, превышает 1% (один процент) от общего количества размещенных акций, к этому выкупу применяются нормы, установленные законодательными актами Республики Казахстан и настоящей Методики в отношении выкупа размещенных акций по инициативе Банка.

§ 3. Порядок выкупа размещенных акций Банком по требованию акционера

30. Банк обязан выкупить размещенные акции по требованию акционера, которое может быть предъявлено им в случаях:

1) принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка (если акционер принимал участие в общем собрании акционеров, на котором рассматривался вопрос о реорганизации Банка, и голосовал против нее);

2) принятия общим собранием акционеров решения о делистинге акций (если акционер не участвовал в общем собрании акционеров или если он принимал участие в этом собрании и голосовал против принятия указанного решения);

3) принятия решения организатором торгов о делистинге акций;

4) несогласия с решением о заключении крупной сделки и (или) решением о заключении сделки, в совершении которой Банком имеется заинтересованность, принятыми в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан и (или) Уставом Банка;

5) принятия общим собранием акционеров решения о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права по акциям, принадлежащим данному акционеру (если акционер не участвовал в общем собрании акционеров, на котором было принято такое решение, или если он принимал участие в этом собрании и голосовал против принятия указанного решения).

31. Акционер вправе в течение 30 (тридцать) дней со дня принятия решений, указанных в пункте 30 настоящей Методики предъявить Банку требование о выкупе принадлежащих ему акций посредством направления Банку письменного заявления.

32. Заявление акционера о выкупе принадлежащих ему акций должно быть составлено в письменной форме, содержать четкое и однозначное требование о выкупе, указание на количество и вид акций, которые предъявляются акционером к выкупу, адрес и контактные телефоны акционера, решение, в связи с которым акционер требует произвести выкуп акций, а также при необходимости иные сведения.

33. Заявление акционера о выкупе принадлежащих ему акций должно направляться в Головной банк. Решение о выкупе размещенных акций Банком по требованию акционера принимается Советом директоров.

34. В случае подачи акционером заявления о выкупе принадлежащих ему акций Банк обязан выкупить у акционера принадлежащие ему акции в течение 30 (тридцать) дней со дня получения заявления акционера. Датой получения Банком заявления акционера о выкупе принадлежащих ему акций является дата регистрации его обращения в канцелярии Головного банка.

35. Банк вправе отказать акционеру в выкупе акций при отсутствии оснований, указанных в пункте 30 настоящей Методики, а также в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан и запрещающих осуществление Банком выкупа размещенных им акций, с направлением акционеру в течение 5 (пять) рабочих дней со дня принятия уполномоченным органом Банка соответствующего решения об отказе в выкупе акций с указанием причин отказа.

36.Выкуп размещенных акций по требованию акционера Банка осуществляется Банком путем заключения сделки купли-продажи акций и её регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

Глава 4. Методика определения стоимости выкупа размещенных акций Банком на неорганизованном рынке ценных бумаг

37.При определении цены выкупа акций Совет директоров Банка вправе принять решение о выкупе акций по цене, определенной по одной из следующих методик:

- 1) по средневзвешенной рыночной цене;
- 2) по рыночной стоимости;
- 3) по цене, установленной с учетом размера собственного капитала Банка.

§ 1. Методика определения стоимости выкупа акций по средневзвешенной рыночной цене

38.Выкуп размещенных акций Банком может производиться по их средневзвешенной рыночной цене за последние 30 (тридцать) календарных дней либо другой период, определенный Советом директоров Банка, предшествующих дате принятия Советом директоров Банка решения о выкупе Банком размещенных акций (в случае выкупа размещенных акций по инициативе Банка или по заявлению акционера) либо дате события (в случае выкупа акций по требованию акционера), которая рассчитывается по сделкам, заключенным на фондовых биржах, в порядке, установленном настоящей Методикой.

39.Для расчета средневзвешенной рыночной цены акции Банком используются данные об объемах торгов с акциями и/или депозитарными расписками на фондовых биржах (по их наличию). При этом расчет средневзвешенной рыночной цены акции производится в национальной валюте Республики Казахстан по рыночному курсу тенге к доллару США, определяемому KASE, на дату фактического совершения сделок с акциями и/или депозитарными расписками на фондовых биржах.

40.Средневзвешенная рыночная цена акций (С) рассчитывается по формуле:

$$C = V / A, \quad \text{где}$$

V – объем сделок по акциям и/или депозитарным расписками на фондовых биржах в денежном выражении за последние 30 (тридцать) календарных дней либо другой период, определенный Советом директоров Банка, предшествующих дате принятия Советом директоров Банка решения о выкупе Банком размещенных акций (в случае выкупа размещенных акций по инициативе Банка или по заявлению акционера) либо дате события (в случае выкупа акций по требованию акционера), который рассчитывается путем

суммирования соответствующих показателей по всем сделкам с акциями и/или депозитарными расписками за указанный период;

А – количество акций и/или депозитарных расписок в сделках, совершенных в течение последних 30 (тридцать) календарных дней либо другой период, определенный Советом директоров Банка, предшествующих дате принятия Советом директоров Банка решения о выкупе Банком размещенных акций (в случае выкупа размещенных акций по инициативе Банка или по заявлению акционера) либо дате события (в случае выкупа акций по требованию акционера), которое рассчитывается путем суммирования соответствующих показателей по всем сделкам с акциями и/или депозитарными расписками за указанный период.

§ 2. Методика определения стоимости выкупа акций по рыночной цене

41. Выкуп размещенных акций может производиться по рыночной цене акции, рассчитанной в соответствии с внутренними правилами KASE и опубликованной на интернет-ресурсе KASE, на дату принятия Советом директоров Банка решения о выкупе Банком размещенных акций (в случае выкупа размещенных акций по инициативе Банка или по заявлению акционера) либо дату события (в случае выкупа акций по требованию акционера).

42. В случае отсутствия рыночной цены акции, указанной в пункте 41 Методики, выкуп размещенных акций может производиться по цене котировки спроса маркет-мейкера, осуществляющего функции маркет-мейкера по акциям Банка в соответствии с заключенным между Банком и маркет-мейкером договором, на дату принятия Советом директоров Банка решения о выкупе Банком размещенных акций (в случае выкупа размещенных акций по инициативе Банка или по заявлению акционера) либо дату события (в случае выкупа акций по требованию акционера).

§ 3. Методика определения стоимости выкупа акций по цене, установленной с учетом размера собственного капитала Банка

43. Выкуп размещенных акций может производиться по цене, установленной с учетом размера собственного капитала Банка по состоянию на последнюю отчетную квартальную дату согласно консолидированной финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также перспектив его развития, требований законодательства Республики Казахстан в части соблюдения пруденциальных нормативов для банков второго уровня и иных факторов, влияющих на ценообразование ценных бумаг. Для определения цены выкупа акций, установленной с учетом размера собственного капитала Банка, Совет директоров вправе привлечь лицо, имеющее право на осуществление оценочной деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан или

иных государств. Оплата услуг такого лица производится той стороной, по требованию или по инициативе которой производится выкуп размещенных акций Банка, либо Банком, в случае принятия решения Советом директоров Банка об оплате таких услуг.

Глава 5. Заключительные положения

44. Вопросы, не урегулированные настоящей Методикой, регулируются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

45. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан, внутренних правил KASE отдельные нормы настоящей Методики вступят с ними в противоречие, необходимо руководствоваться действующим законодательством Республики Казахстан и/или внутренними правилами KASE.

Вопрос № 7 повестки дня: «О рассмотрении вопроса об обращениях акционеров АО «Народный Банк Казахстана» на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения».

Уважаемые акционеры!

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

Внеочередным общим собранием акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 23 июля 2020 года № 44) было принято решение выплатить дивиденды по итогам 2019 года из расчета 17,08 тенге за одну простую акцию, что составляло 60 % от общего размера консолидированного чистого дохода за 2019 год. Выплата дивидендов по простым акциям осуществлялась АО «Народный Банк Казахстана» из нераспределенного чистого дохода прошлых лет на имеющиеся в системе реестров держателей ценных бумаг актуальные банковские реквизиты акционеров в сумме 200 759 млн тенге, в т.ч. числе путем перечисления 19 октября 2020 года не востребованных дивидендов в сумме 521 млн тенге на счет АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» для учета не востребованных денег.

В соответствии с решением Совета директоров по шестому вопросу в протоколе заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 13 июля 2020 года № 46 принято решение о признании утратившим силу решения Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» по десятому вопросу о выкупе простых акций Банка в протоколе заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 26 сентября 2017 года № 57. Таким образом, в течение 2020 года АО «Народный Банк Казахстана» выкуп собственных простых акций не проводило.

В течение 2020 года от акционеров АО «Народный Банк Казахстана» поступило и рассмотрено двадцать пять официальных обращений, на которые даны следующие ответы:

по двум заявлениям от акционеров относительно справок об удержании подоходного налога при выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» за 2019 год были подготовлены и представлены сведения для предъявления в налоговые органы при заполнении налоговой декларации;

по одному обращению касательно осуществления выплат по государственным специальным компенсационным казначейским облигациям Министерства финансов Республики Казахстан был представлен ответ;

по шести обращениям акционеров АО «Народный Банк Казахстана» касательно предоставления сведений о наличии/отсутствии информации о держателях ценных бумаг в системе реестра держателей ценных бумаг АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» были представлены ответы;

по четырнадцати обращениям акционеров АО «Народный Банк Казахстана» – физических лиц были представлены полные и исчерпывающие ответы по вопросам выплаты дивидендов за период владения простыми акциями АО «Народный Банк Казахстана», а также порядка актуализации акционерами АО «Народный Банк Казахстана» сведений в системе реестра держателей ценных бумаг АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»;

по двум обращениям акционеров АО «Народный Банк Казахстана» относительно необходимости уведомления акционеров о проведении годового общего собрания АО «Народный Банк Казахстана» были представлены ответы и разъяснения.

В соответствии со статьями 35 и 44 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана»

предлагает общему собранию акционеров принять к сведению представленную информацию об обращениях акционеров АО «Народный Банк Казахстана» на действия АО «Народный Банк Казахстана», его должностных лиц и итогах их рассмотрения.