

ПРОТОКОЛ № 30
годового общего собрания акционеров
акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана»

г. Алматы

19 апреля 2012 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:	13 часов 05 минут

На годовом общем собрании акционеров акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» (далее - Банк), начавшемся в 11 часов 00 минут 19 апреля 2012 года (далее - общее собрание акционеров), присутствуют:

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

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», владеющее 755 997 382 голосующими простыми акциями, что составляет 87,51% от общего количества голосующих простых акций Банка в лице Нугмановой Эльмиры Турумжановны, действующей на основании доверенности №144 от 17 апреля 2012 года;

2) представитель акционера Банка, владеющий десятью и более процентами голосующих привилегированных акций Банка:

АО «Самрук-Қазына», владеющий 196 232 499 привилегированными акциями Банка, что составляет 50,31 % от общего количества привилегированных акций Банка и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, которым предоставлено право голоса по девятому вопросу повестки дня собрания, в лице Сатыбалдиева Азамата Исмаиловича, действующего на основании доверенности №45 от 16 апреля 2012 года;

3) другие акционеры – физические и юридические лица или их законные представители;

4) на общем собрании акционеров также присутствуют приглашенные лица:

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

5) представитель уполномоченного органа - Мамытаева Шынар Омаровна.

По состоянию на 19 марта 2012 года (дата составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров) по информации, представленной регистратором АО «Фондовый центр»:

1) общее количество голосующих акций Банка (без учета выкупленных Банком акций, а также акций, находящихся в номинальном держании и принадлежащих собственникам акций, сведения о которых отсутствуют в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг») - 863 912 033 штуки, количество голосующих простых акций Банка, выкупленных Банком – 217 272 871 штука;

2) общее количество акционеров Банка, владеющих простыми акциями, составляет 26 731 акционер (без учета собственников, информация о которых не раскрыта в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»);

3) общее количество полностью размещенных привилегированных акций - 309 859 430 штук;

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

5) общее количество акционеров Банка, владеющих привилегированными акциями и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции (в том числе номинальные держатели, управляющие портфелем акций), составляет 54 акционера.

Повестка дня общего собрания акционеров, опубликованная в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 6 марта 2012 года:

1. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2011 год.

2. Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2011 год. Принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».

3. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Народный Банк Казахстана».

4. Отчет Совета директоров «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2011 год.

5. Определение размера и условий выплаты компенсации расходов членам Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» за исполнение ими своих обязанностей.

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

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

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

9. Утверждение изменений и дополнений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана».

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

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

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

Председатель Совета директоров Банка Павлов А.С.:

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

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

О проведении годового общего собрания акционеров Банка Вы были извещены в порядке, определенном Законом об акционерных обществах и Уставом Банка. Информация о созыве общего собрания акционеров и определении его повестки дня была размещена в средствах массовой информации - периодических печатных изданиях «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 6 марта 2012 года, также дополнительно размещена на корпоративном веб-сайте Банка, на сайтах Казахстанской фондовой биржи и Лондонской фондовой биржи, посредством уведомления депозитарного банка.

Согласно информации, представленной регистратором Банка - АО «Фондовый центр», по состоянию на 19 марта 2012 года (то есть на дату, составления списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров) общее количество акционеров Банка, владеющих простыми акциями, составляет **26 731** акционер (без учета собственников, информация о которых не раскрыта в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»).

Общее количество полностью размещенных голосующих простых акций (за вычетом голосующих акций Банка, выкупленных Банком, а также акций, находящихся в номинальном держании и принадлежащих собственникам акций, сведения о которых отсутствуют в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»), составляет 863 912 033 штуки.

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

Разумова И.А.:

Уважаемые акционеры! По данным, представленным счетной комиссией, на момент окончания регистрации для участия в настоящем годовом общем собрании акционеров Банка, зарегистрирован 41 акционер и их представителей, владеющих в совокупности 846 137 005 голосующими простыми акциями Банка, что составляет 97,94% процентов от всех голосующих простых акций Банка.

При этом отмечаем, что в настоящем общем собрании участвует представитель от 15 акционеров-нерезидентов, владеющих в совокупности 23 831 240 голосующими акциями, сведения о которых раскрыты в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

Также на общем собрании акционеров присутствуют 7 акционеров Банка, владеющих в совокупности 317 410 559 привилегированными акциями и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции Банка, что составляет 81,37% процентов от общего количества размещенных привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка.

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

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

Председатель Совета директоров Банка Павлов А.С.:

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

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

1.Избрать председателем общего собрания акционеров акционера Банка **Сиймбаева Ерсерика Даменовича**.

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

«за»	-	41
«против»	-	0
«воздержался»	-	0

Принято единогласно.

2. Избрать секретарем собрания **Даулетову Раушан Урмановну**.

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

«за»	-	41
«против»	-	0
«воздержался»	-	0

Принято единогласно.

Прошу председателя собрания **Сийрбаева Ерсерика Даменовича** и секретаря собрания **Даулетову Раушан Урмановну** занять свои места.

Председатель собрания Сийрбаев Е.С.:

Уважаемые акционеры!

Прежде чем продолжить работу нашего собрания, приглашаю в президиум Председателя Правления Банка Шаяхметову Умут Болатхановну.

Уважаемые акционеры! Как вам известно, повестка дня настоящего общего собрания была опубликована в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 6 марта 2012 г. Также с повесткой собрания вы можете ознакомиться сейчас. Повестка собрания находится в составе раздаточных материалов, предоставленных вам при регистрации участников собрания.

Согласно статье 36 Закона об акционерных обществах утверждение повестки дня, определенной Советом директоров Банка, осуществляется на общем собрании акционеров. В соответствии со ст. 43 Закона об акционерных обществах при открытии общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, Совет директоров обязан доложить о полученных им предложениях по изменению повестки дня.

Согласно пункту 4 статьи 43 Закона об акционерных обществах в повестку дня могут вноситься изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее чем 95 процентами голосующих акций общества.

На основании решения Совета директоров Банка от 10 апреля 2012 года № 91, а также, принимая во внимание, что на настоящем общем собрании участвуют акционеры, владеющие в совокупности не менее чем 95 процентами голосующих акций общества, предлагаем дополнить повестку дня общего собрания акционеров следующим вопросом:

«Об увеличении размера резервного капитала АО «Народный Банк Казахстана.»

Данное решение принято в связи с полученным разъяснением Национального Банка Республики Казахстан касательно методики формирования резервного капитала, на основании которого Банк планирует сформировать дополнительный резервный капитал в сумме 258 млн.тенге за счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет (помимо суммы, которая будет направлена на увеличение размера резервного капитала по результатам голосования по второму вопросу повестки дня годового общего собрания акционеров). В связи с этим, Банк 10 апреля 2012 года информировал через официальные сайты АО «Казахстанская фондовая биржа», Лондонской фондовой биржи и посредством уведомления депозитарного банка своих акционеров о намерении предложить годовому общему собранию акционеров включить в повестку дня дополнительный вопрос.

Таким образом, Совет директоров предлагает утвердить повестку дня годового общего собрания акционеров, состоящую из тринадцати вопросов. С обновленной повесткой дня Вы можете ознакомиться в раздаточных материалах.

Есть у вас есть какие-либо комментарии, предложения по повестке дня, прошу их озвучить? Нет.

Прошу вас проголосовать в бюллетенях за внесение изменений и дополнений в повестку дня годового общего собрания акционеров и утверждение повестки дня годового общего собрания акционеров Банка в предложенной измененной редакции.

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

Сообщаю, что на настоящем общем собрании акционеров присутствуют члены Совета директоров Банка Сатылганов Кайрат Алпамышович и независимые директора Совета директоров Банка Дамитов Кадыржан Кабдошевич, Кристоф Рель, Фрэнк Кайларс и Ульф Вокурка, Председатель Правления Банка Шаяхметова Умут Болатхановна, а также представитель миноритарных акционеров – физических лиц Дуйсемалиев Уразгайи Киндаевич.

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

В связи с этим довожу до вашего сведения, что на настоящем общем собрании акционеров присутствуют следующие члены счетной комиссии, срок полномочий которых, определенный решением годового общего собрания акционеров Банка 23 апреля 2010 года (протокол № 28 от 23.04.2010 г.), составляет два года, истекающий на момент переизбрания новой счетной комиссии:

председатель счетной комиссии
члены счетной комиссии:

Разумова Ильмира Арслановна
Илюсинов Габбас Мальгаджиевич
Мадазимова Гульзия Сейдахметовна
Хмыз Елена Александровна

В соответствии с Законом об акционерных обществах следует избрать представителей акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка каждый или нескольких акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которым в совокупности принадлежат десять и более процентов голосующих акций, которые засвидетельствуют правильность составления протокола данного общего собрания акционеров. В настоящее время акционером, владеющим десятью и более процентами голосующих простых акций Банка по состоянию на 19 марта 2012 года, то есть, на дату фиксации реестра акционеров являются:

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», владеющее 755 997 382 голосующими простыми акциями, что составляет 87,51% от общего количества голосующих простых акций Банка;

АО «Самрук-Қазына», владеющее 196 232 499 привилегированными акциями, что составляет 50,31% от общего количества привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка.

С учетом сказанного предлагается избрать следующих представителей крупных акционеров Банка, присутствующих на собрании и действующих по соответствующей доверенности, представленной при регистрации для участия на данном общем собрании акционеров:

от АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» - Нугманову Эльмиру Турумжановну;
от АО «Самрук-Қазына» - Сатыбалдиева Азамата Исмаиловича.

Есть ли другие предложения? Других предложений нет. Прошу проголосовать поднятием рук за предложенные кандидатуры:

«за»	-	41
«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 – 10-15 минут; выступающим в прениях - до 5 минут. Уважаемые акционеры, также предлагаю собрание провести без перерыва.

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

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

Все вопросы, не включенные в повестку дня собрания, будут рассмотрены с предоставлением ответов после завершения обсуждения вопросов утвержденной повестки дня.

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

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

«за»	-	41
«против»	-	0
«воздержался»	-	0

Принято единогласно.

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

Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – 846 137 005, из них проголосовали по вопросу внесения изменений и дополнений в повестку дня годового общего собрания акционеров и утверждение повестки дня в предложенной Советом директоров Банка редакции:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, представленных на собрании</i>
«за»	838 774 895	97,0903128
«против»	0	0
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	7 362 110	0,8521828

Решение принято большинством голосов акционеров и их представителей, участвующих в общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее чем 95% голосующих акций Банка.

Таким образом, решение о внесении изменений и дополнений в повестку дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» и утверждении повестки дня общего собрания акционеров в предложенной Советом директоров Банка редакции считается принятым.

Повестка дня общего собрания акционеров, утвержденная на годовом общем собрании акционеров:

1. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2011 год.
2. Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2011 год. Принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».
- 2-1. Увеличение размера резервного капитала АО «Народный Банк Казахстана».
3. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Народный Банк Казахстана».
4. Отчет Совета директоров «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2011 год.
5. Определение размера и условий выплаты компенсации расходов членам Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» за исполнение ими своих обязанностей.
6. Утверждение изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана».
7. Утверждение изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана».
8. Утверждение изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана».
9. Утверждение изменений и дополнений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана».
10. Информирование акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».
11. Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.
12. Определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», избрание ее членов.

I. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2011 год.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Поскольку рабочие органы общего собрания акционеров сформированы, повестка общего собрания акционеров утверждена, приступим к работе. Предлагаю перейти к обсуждению первого вопроса повестки дня: «Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2011 год».

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

Карпыкова А.С.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьями 35 и 36 Закона об акционерных обществах на ежегодном общем собрании акционеров утверждается годовая финансовая отчетность общества. Настоящим представляю Вашему вниманию основные результаты деятельности Банка по итогам 2011 года.

В 2011 году Банк сохранил высокие темпы роста. В целом по многим параметрам показатели Банка выполнены или максимально близки к соответствующим плановым ориентирам.

Активы, обязательства, капитал «Halyk Group»

За 2011 года активы «Halyk Group» выросли на 8,4% (на 176 млрд. тенге) и составили на 01.01.2012 2 трлн. 274 млрд. тенге. Основная часть прироста активов /нетто/ в абсолютном выражении обеспечена ростом денежных средств и их эквивалентов (на 127 млрд. тенге), а также займов клиентам за вычетом резервов на обесценение (на 94,9 млрд. тенге).

Обязательные резервы выросли на 92,5% (на 25 млрд. тенге) по сравнению с началом года и составили на конец 2011 года 52,5 млрд. тенге, в основном за счет более высоких минимальных резервных требований, установленных Национальным Банком РК в конце мая 2011 года.

Объем инвестиций в ценные бумаги снизился с начала года на 71 млрд. тенге и составил на отчетную дату 384,7 млрд. тенге. Основное снижение портфеля произошло по ценным бумагам, удерживаемым до погашения на 96 млрд. тенге, в основном за счет сокращения портфеля краткосрочных нот НБРК, а также одновременное увеличение ценных бумаг, годных для продажи на сумму 25 млрд.тенге. При этом доля в активах Группы за 2011 год по портфелю ЦБ снизилась с 21,7% до 16%.

Страховые активы по сравнению с началом года увеличились на 4,3 млрд. тенге (46%).

Займы клиентам (нетто) увеличились с начала года на 8,7% (94,9 млрд. тенге), их доля в активах на отчетную дату составила 52%. Брутто займы увеличились на 10% (133 млрд. тенге). Рост объема резервов на провизии в 2011 году составил 15% (38 млрд. тенге), против 22% (46 млрд. тенге) за 2010 год. Начиная с июля 2011 г. отмечается стабильная тенденция ежемесячного прироста кредитного портфеля за счет роста займов корпоративным клиентам, включая средний бизнес и увеличение потребительского кредитования населения.

Обязательства «Halyk Group» в целом увеличились с начала года на 10,4% (на 184 млрд. тенге) и составили на конец года 1 трлн. 964 млрд. тенге.

При этом остатки средств кредитных учреждений снизились на 29,8 млрд. тенге (41,7%) и составили на конец отчетного периода 41,6 млрд. тенге за счет уменьшения

краткосрочных вкладов в сумме 43,6 млрд. тенге и долгосрочных займов 7,8 млрд. тенге и одновременного увеличения займов по соглашению РЕПО - 23 млрд.тенге.

Средства клиентов в структуре обязательств составляют наибольшую долю – 79,3%. За отчетный период средства клиентов выросли на 141,7 млрд. тенге (10%), составив на 1 января 2012 года 1 трлн. 557 млрд. тенге. При этом средства юридических лиц увеличились на 7% (66,4 млрд. тенге) и составили на отчетную дату 991 млрд. тенге, средства физических лиц выросли на 15% (75.3 млрд. тенге) и составили 566 млрд. тенге.

Выпущенные долговые ценные бумаги составили на конец 2011 года 311 млрд. тенге, они выросли на 23.4% по сравнению с концом 2010 года, в основном за счет выпуска еврооблигаций на сумму 500 млн. долларов США в январе 2011 г., сроком обращения 10 лет, купоном 7.25 % годовых.

На конец 2011 года в финансовой отчетности Банка отражены четыре выпуска непогашенных еврооблигаций на сумму 300 млн. долларов США, 500 млн. долларов США, 700 млн. долларов США и 500 млн. долларов США с единовременным погашением в мае 2013 года, октябре 2013 года., мае 2017 года. и январе 2021 года, соответственно.

В октябре 2011 года Банк досрочно погасил субординированные облигации местного выпуска, в тенге, индексированные на инфляцию, с номиналом 10 млрд. тенге.

Собственный капитал «Halyk Group» за отчетный период снизился на 2,4% (7.5 млрд. тенге) по сравнению с началом года в основном за счет выкупа простых акций у АО «Фонда Национального Благосостояния «Самрук – Қазына» (далее – Самрук-Қазына), оплаты дивидендов по привилегированным акциям за 2010 год в размере 5,2 млрд. тенге в июне 2011 года и уменьшения резерва по переоценке основных средств и ценных бумаг на 1,7 млрд. тенге. Сокращение капитала было частично компенсировано увеличением нераспределенной прибыли, полученной по результатам 2011 года на 39,5млрд. тенге.

28 марта 2011 года Банк приобрел часть опциона в отношении своих простых акций на сумму 12.9 млрд. тенге у АО «Холдинговая группа «Алмэкс» (далее – Алмэкс), своего основного акционера. В соответствии с данным опционом, 30 марта 2011 года Банк выкупил 213,000,000 своих простых акций у Самрук – Қазына на общую сумму 27 млрд. тенге.

На долю Народного Банка Казахстана, материнского Банка «Halyk Group», приходится 95% совокупных активов (по балансовым остаткам), 99% объемов кредитования клиентов.

Прибыль Группы в целом за отчетный период получена в сумме 39,5 млрд. тенге (с долей меньшинства 117 млн. тенге) (по МСФО), увеличившись на 9,1% по сравнению с прошлым годом.

По сравнению с 2010 годом в отчетном периоде в результате роста активов и существенного роста чистой прибыли наблюдается повышение фактических показателей эффективности деятельности Группы.

Так, **возврат на средние активы (ROAA) составил 1,8% (в 2010 году – 1,7%),** возврат на средний капитал (ROAE) – 12,3 % против 11,8 % за 2010 год.

Чистый доход, связанный с получением вознаграждения, до отчисления в резервы на обесценение снизился на 5,2% (7,5 млрд. тенге) до 87,2 млрд. тенге по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года, за счет снижения ставок по кредитованию. С учетом отчислений на провизии, чистые процентные доходы увеличились на 10% (4,5 млрд. тенге) и составили 48,1 млрд. тенге.

Отчисления в резервы на обесценение снизились на 19,1% (9,3 млрд. тенге) по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года и составили 39,1 млрд. тенге, отражая достаточный уровень созданных провизий и продолжающуюся стабилизацию качества ссудного портфеля.

В целом по Группе **чистые комиссионные доходы** за отчетный год составили 35,2 млрд. тенге, увеличение по сравнению с 2010 годом на 5,3 млрд. тенге или 17,6 %, за счет увеличения комиссионных доходов по Банку, полученных по операционно-кассовому обслуживанию клиентов и от операций по пластиковым карточкам.

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой выросли на 24,4% (1,8 млрд. тенге) до 9,2 млрд. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в связи с увеличением объема, как операций на профессиональном рынке, так и валютнообменных операций с клиентами Банка.

Чистые доходы от страховой деятельности (доходы от страховой деятельности за минусом понесенных страховых выплат, за вычетом перестрахования) остались практически без изменений и составили 4,6 млрд. тенге.

Расходы на персонал составили 24,3 млрд. тенге и по сравнению с 2010 годом увеличились на 1,7 млрд. тенге, или 7,2%, в основном за счет увеличения заработной платы и премий.

Административные и операционные расходы составили за отчетный год 12,9 млрд. тенге, что ниже уровня 2010 года на 1 млрд. тенге (7,2%).

Амортизационные отчисления увеличились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 0,3 млрд. тенге, или 4,1%.

В 2011 году Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка понес нереализованные убытки в размере 5,2 млрд. тенге от деятельности по управлению пенсионными активами в связи со значительным падением рыночных котировок по ценным бумагам.

Показатель Группы, отражающий долю затрат на содержание в операционном доходе (**Cost / income ratio (general methodology)**) **повысился, составив 34,2% против 32,4% по итогам 2011 года.**

Подводя итоги, «Halyk Group» имеет значительный потенциал для продолжения тенденции укрепления своих лидирующих рыночных позиций и дальнейшего развития.

Уважаемые акционеры!

В целом, деятельность Банка за отчетный период, по нашему мнению, была успешной и отвечает требованиям действующего законодательства. Советом директоров Банка в соответствии со статьями 53 и 76 Закона об акционерных обществах 16 марта текущего года была предварительно утверждена годовая финансовая отчетность Банка за 2011 год. Независимой аудиторской компанией — ТОО «Делойт» полностью подтверждена достоверность и правильность данных годовой финансовой отчетности Банка по результатам деятельности за 2011 год и нарушений законодательства не установлено.

Вы можете ознакомиться с отчетом независимого аудитора - ТОО «Делойт», который включен в состав раздаточных материалов, предоставленных вам при регистрации акционеров.

Уважаемые акционеры! На основании изложенного, Совет директоров Банка просит вас утвердить годовую финансовую отчетность АО «Народный Банк Казахстана» за 2011 год с учетом отчета независимого аудитора.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

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

Вопрос акционера Дуйсемалиева У.К.:

Поясните, почему уменьшился собственный капитал Банка?

Карпыкова А.С.:

Собственный капитал уменьшился за счет выкупа простых акций у АО «Фонд национального благосостояния «Самрук – Қазына».

Вопрос акционера Дуйсемалиева У.К.:

Кто является владельцем Фонда «Самрук – Қазына»?

Карпыкова А.С.:

АО «Фонд национального благосостояния «Самрук – Қазына» принадлежит государству.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Будут ли еще какие-либо предложения по данному вопросу? Желающие выступить? Предложений, желающих выступить нет. Прошу голосовать по первому вопросу повестки дня.

Членов счетной комиссии прошу произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по первому вопросу повестки дня общего собрания акционеров, а результаты голосования Председателя счетной комиссии прошу огласить позже.

Уважаемые акционеры!

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

Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

Как Вы, наверное, знаете, 2011 год ознаменовался как год преодоления нашей республикой последствий глобального финансового кризиса 2007-2009 годов.

Народный Банк принял самое активное участие в выходе страны из кризиса и дальнейшем поступательном развитии экономики.

Как Вы знаете, в марте 2011 года мы первые из коммерческих банков Казахстана произвели обратный выкуп простых акций у АО «Самрук-Қазына», приобретенных в рамках антикризисных мер Правительства. Таким образом, мы вернули государству часть средств, выделенных во время кризиса.

При этом необходимо отметить, что на сегодняшний день АО «Самрук-Қазына» остается акционером Банка и владеет 196 232 499 привилегированными акциями Банка.

Это крупный конгломерат, Председателем Совета директоров которого является Масимов К.К., Председателем Правления – Шукеев У.Е. Фонд оказывает мощную финансовую поддержку экономике страны, управляя принадлежащими ему, на праве собственности, пакетами акций национальных компаний, юридических лиц, для максимизации их долгосрочной ценности и повышения их конкурентоспособности на мировых рынках.

Уверенное положение нашего финансового института и «Halyk Group» в целом на рынке подтвердили и ведущие международные рейтинговые агентства. Так, в апреле 2011 года рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента с уровня «B+» до «BB-». А в конце года рейтинговым агентством Standard & Poor's сразу на две позиции был поднят долгосрочный контрагентский рейтинг Народного банка до уровня «BB» – это результат, которого не достиг ни один банк в Казахстане.

В 2011 году наша дочерняя организация «Halyk Finance» была выбрана АО «KEGOC» в качестве финансового консультанта и андеррайтера по планируемому размещению акций компании в рамках программы «Народное IPO».

Отдельно хотелось бы отметить, что в 2011 году «Halyk Finance» удостоилась званий «Лучший инвестиционный банк Казахстана 2011 года» по версии издания Global Finance, «Лучший инвестиционный банк Казахстана 2010 года» по версии известного британского журнала EMEA Finance, а также «Ведущий финансовый консультант 2010 года» по версии Казахстанской фондовой биржи.

Успех «Halyk Group» в 2011 году был закреплен пятью высокими наградами, полученными банком от четырех авторитетных финансовых изданий: «The Banker», «Eneafinance», «Global Finance», «Euromoney».

Самой значимой государственной наградой 2011 года для Народного банка стала премия Президента Республики Казахстан «Алтын Сапа» в номинации «Лучшее предприятие, оказывающее услуги».

Как вам известно, Народный Банк выступил спонсором VII зимних Азиатских Игр 2011 года и был выбран в качестве «Хранителя Огня Азиады» среди многочисленных претендентов, что свидетельствует о высокой степени доверия со стороны населения, государственных и деловых кругов.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 846 137 005, из них проголосовали **по первому вопросу** повестки дня об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2011 год:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	846 136 925	99,99999055
«против»	0	0
«воздержался»	80	0,00000945
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 решение:

Утвердить годовую консолидированную финансовую отчетность АО «Народный Банк Казахстана» за 2011 год с учетом отчета независимых аудиторов.

II. Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2011 год. Принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению второго вопроса повестки дня:

«Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2011 год. Принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется заместителю Председателя Правления Банка **Карабаеву Даурену Сапаралиевичу.**

Карабаев Д.С.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 36 Закона об акционерных обществах и статьей 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» годовому общему собранию акционеров АО «Народный Банк Казахстана» предлагается принять следующее решение по второму вопросу повестки дня:

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2011 год:

- часть чистого дохода в размере **5 242 737 722,88** (*пять миллиардов двести сорок два миллиона семьсот тридцать семь тысяч семьсот двадцать две тенге 88 тиын*) направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870117) и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870216), в размере, предусмотренном Проспектом выпуска акций АО «Народный Банк Казахстана, и порядке, предусмотренном уполномоченным органом АО «Народный Банк Казахстана» (в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан);

- часть чистого дохода направить на увеличение резервного капитала АО «Народный Банк Казахстана» в размере **3 307 581 000** (*три миллиарда триста семь миллионов пятьсот восемьдесят одна тысяча тенге*) с учетом минимального размера резервного капитала не менее суммы:

- фактического резервного капитала, сформированного за предыдущий отчетный период;

- части нераспределенного чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» до выплаты дивидендов по простым акциям, равной произведению нераспределенного чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» до выплаты дивидендов по простым акциям на отношение прироста активов и условных обязательств, подлежащих классификации, за предыдущий год к величине активов и условных обязательств, подлежащих классификации, по состоянию на начало предыдущего года, но не менее 0,1 и не более 1.

Сумма чистого дохода будет направлена на пополнение резервного капитала в соответствии с требованиями постановления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 августа 2009 года №196 «Об утверждении минимального размера резервного капитала банков второго уровня»;

- дивиденды по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2011 год - не начислять и не выплачивать;

• оставшуюся часть чистого дохода не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

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

Председатель собрания Сийрбаев Ерсерик Даменович:

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

Вопрос из зала:

Почему выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, а по простым не выплачиваются?

Вопрос акционера Ихсанова Ш.Д.:

В «Казахстанской правде» сообщалось, что международными финансовыми изданиями Банк признан лучшим Банком года. В связи с этим примите наши поздравления и благодарность. Но нам хотелось бы знать, как получить высокие дивиденды?

Карабаев Д.С.:

Относительно выплаты дивидендов по привилегированным акциям сообщая, что в соответствии с Законом об акционерных обществах выплата дивидендов по привилегированным акциям один раз в год гарантируется в заранее определенном в Уставе Банка размере, тогда как решение о выплате дивидендов по простым акциям принимается общим собранием акционеров Банка.

Позвольте мне предоставить слово Председателю Правления Банка **Шаяхметовой Умут Болатхановне** для дополнительных комментариев.

Шаяхметова У.Б.:

Уважаемые акционеры!

Мы предлагаем воспользоваться механизмом выплаты материальной помощи акционерам - физическим лицам вместо выплаты дивидендов, по аналогии с ранее имевшей место практикой. Так, в 2012 г. руководство Банка рассмотрит возможность выплаты акционерам материальной помощи из расчета не менее 10 тенге за одну акцию и сообщит дополнительно о принятом решении.

Председатель собрания Сийрбаев Ерсерик Даменович:

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

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

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

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

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 846 137 005, из них **по второму**

вопросу повестки дня «Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2011 год. Принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	846 118 424	99,99780402
«против»	17 902	0,00211573
«воздержался»	679	0,00008025
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 решение:

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2011 год:

- часть чистого дохода в размере **5 242 737 722,88** (пять миллиардов двести сорок два миллиона семьсот тридцать семь тысяч семьсот двадцать две тенге 88 тиын) направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870117) и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870216), в размере, предусмотренном Проспектом выпуска акций АО «Народный Банк Казахстана, и порядке, предусмотренном уполномоченным органом АО «Народный Банк Казахстана» (в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан);

- часть чистого дохода направить на увеличение резервного капитала АО «Народный Банк Казахстана» в размере **3 307 581 000** (три миллиарда триста семь миллионов пятьсот восемьдесят одна тысяча тенге) с учетом минимального размера резервного капитала не менее суммы:

- фактического резервного капитала, сформированного за предыдущий отчетный период;

- части нераспределенного чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» до выплаты дивидендов по простым акциям, равной произведению нераспределенного чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» до выплаты дивидендов по простым акциям на отношение прироста активов и условных обязательств, подлежащих классификации, за предыдущий год к величине активов и условных обязательств, подлежащих классификации, по состоянию на начало предыдущего года, но не менее 0,1 и не более 1.

Сумма чистого дохода будет направлена на пополнение резервного капитала в соответствии с требованиями постановления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 августа 2009 года №196 «Об утверждении минимального размера резервного капитала банков второго уровня»;

- дивиденды по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2011 год - не начислять и не выплачивать;

- оставшуюся часть чистого дохода не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

II. Увеличение размера резервного капитала АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению дополнительного вопроса повестки дня:

«Увеличение размера резервного капитала АО «Народный Банк Казахстана.»

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется заместителю Председателя Правления Банка **Карабаеву Даурену Сапаралиевичу.**

Карабаев Д.С.:

Уважаемые акционеры! В соответствии со статьей 36 Закона об акционерных обществах и статьей 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» годовому общему собранию акционеров АО «Народный Банк Казахстана» предлагается принять следующее решение по дополнительному вопросу повестки дня.

В связи с полученным в период проведения мероприятий по подготовке к настоящему Годовому общему собранию акционеров разъяснением Национального Банка Республики Казахстан в отношении методики расчета минимального резервного капитала, согласно которому при расчете минимального резервного капитала используется чистый доход Банка по финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями МСФО, а не регуляторной отчетности, Совет директоров просит общее собрание акционеров увеличить резервный капитал АО «Народный Банк Казахстана» на сумму 258 408 000 (двести пятьдесят восемь миллионов четыреста восемь тысяч) тенге за счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет и сформировать его с учетом результатов голосования по второму вопросу повестки дня настоящего общего собрания акционеров в размере 48 482 247 000 (сорок восемь миллиардов четыреста восемьдесят два миллиона двести сорок семь тысяч) тенге.

Председатель собрания Сийрбаев Ерсерик Даменович:

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

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

Членов счетной комиссии прошу произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по дополнительному вопросу повестки общего собрания акционеров.

Для оглашения результатов голосования по дополнительному вопросу повестки дня 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 846 137 005, из них **по дополнительному вопросу** повестки дня «Увеличение размера резервного капитала АО «Народный Банк Казахстана»» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании.</i>
«за»	838 776 393	99,13009218
«против»	636	0,00007517
«воздержался»	11 376	0,00134446
Не приняли участие в голосовании	7 348 600	0,86848819

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 решение:

Увеличить резервный капитал АО «Народный Банк Казахстана» на сумму 258 408 000 (двести пятьдесят восемь миллионов четыреста восемь тысяч) тенге за счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет и сформировать его с учетом результатов голосования по второму вопросу повестки дня настоящего общего собрания акционеров в размере 48 482 247 000 (сорок восемь миллиардов четыреста восемьдесят два миллиона двести сорок семь тысяч) тенге.

III. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению третьего вопроса повестки дня:

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

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется заместителю Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» **Карпыковой Алие Сакеновне**.

Карпыкова А.С.:

Уважаемые акционеры!

Аудиторскую проверку годовой финансовой отчетности Банка в соответствии со статьей 57 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в РК» (далее – Закон о банках) должна осуществлять аудиторская организация, правомочная на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и соответствующей требованиям Закона о банках. Согласно подпункту 6) пункта 1 статьи 36 Закона об акционерных обществах, а также статье 26 Устава Банка, вопрос об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит общества, относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

На протяжении последних пяти лет аудиторской организацией, осуществлявшей аудит Банка, и иных участников банковского конгломерата было ТОО «Делойт», которое было определено в качестве аудиторской организации решением годового общего собрания акционеров, состоявшегося 21 апреля 2011 года, для проведения аудита и подтверждения годовых финансовых отчетов деятельности Банка в соответствии

с международными стандартами и требованиями Национального Банка Республики Казахстан по итогам 2011 года.

16 марта текущего года Советом директоров в соответствии с результатами ценовых предложений было вынесено решение предложить Годовому общему собранию акционеров определить ТОО «Делойт» в качестве аудиторской организации по оказанию аудиторских услуг Банку по итогам 2012 года.

С учетом изложенного, Совет директоров Банка просит общее собрание акционеров определить ТОО «Делойт» в качестве аудиторской организации по оказанию аудиторских услуг Банку по итогам 2012 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.

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

Для оглашения результатов голосования по третьему вопросу повестки дня 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 846 137 005, из них **по третьему вопросу** повестки дня «Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Народный Банк Казахстана» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании.</i>
«за»	846 136 369	99,99992483
«против»	636	0,00007517
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Определить ТОО «Делойт» в качестве аудиторской организации по оказанию аудиторских услуг АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за 2012 год.

IV. Отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2011 год.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению четвертого вопроса повестки дня:
«Отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2011 год».

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

Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

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

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

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

В случаях, допустимых законодательством, решения Совета директоров принимались также путем заочного голосования.

Всего в 2011 году было проведено четыре очных заседания (рассмотрено 42 вопроса), и 131 заочное заседание Совета директоров Банка (принято 307 протоколов по 683 вопросам).

В отчетном периоде Совет директоров Банка предварительно утвердил годовую консолидированную финансовую отчетность Банка за 2010 год, утвердил отчет о результатах деятельности «Halyk Group» за 9 месяцев 2011 года, бизнес-план, консолидированный бюджет на 2012 год.

На системной основе рассматривались:

- ежеквартальные отчеты Правления Банка об итогах деятельности и исполнения бюджета «Halyk Group», по результатам которых Советом директоров вносились соответствующие корректировки;

- вопросы утверждения системы планирования и бюджетирования в «Halyk Group»,

- информация о текущем статусе 20 крупнейших проектов Банка, в том числе займы и условные обязательства,

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

- вопросы внутреннего аудита.

Были заслушаны отчеты Compliance-контролера об эффективности управления комплаенс-риском в Банке и отдельных дочерних организациях и о проделанной работе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма.

Совет директоров рассмотрел результаты стресс-теста, проведенного службой риск-менеджмента для определения степени влияния возможных негативных тенденций на мировом рынке. Мы убедились, что даже при наихудшем сценарии позиции Банка останутся достаточно сильными.

Важным блоком работы, проведенной Советом директоров в 2011 году, стало обсуждение стратегии дальнейшего развития «Halyk Group» в целом и Банка в частности. В рамках этого обсуждения мы подтвердили, что Стратегия «Halyk Group» на 2010-2012 годы, утвержденная Советом директоров в 2010 году, остается актуальной.

Путем заочного голосования, в 2011 году Совет директоров рассмотрел и утвердил 63 внутренних нормативных документа Банка и дочерних организаций, принял 119 решений по вопросам заключения сделок о финансировании и изменении условий финансирования (в том числе с лицами, связанными с Банком особыми отношениями), по вопросам деятельности дочерних компаний принято 47 решений.

Совет директоров обеспечивает также надлежащий контроль деятельности Правления, службы внутреннего аудита и иных органов Банка через Комитет по аудиту и Комитет по кадрам и по вознаграждениям при Совете директоров.

В 2011 году было проведено три очных (рассмотрено 8 вопросов) и 42 заочных заседания Комитета по аудиту (рассмотрено 112 вопросов); девять заочных заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям (рассмотрено 22 вопроса).

Члены Совета директоров эффективно участвовали в деятельности Банка, объективно и добросовестно выполняя возложенные на них обязанности в интересах Банка и его акционеров.

Таким образом, представляется, что за отчетный период работа Совета директоров Банка и исполнение их функций членами Совета директоров являются положительными.

На основании вышеизложенного предлагаю принять отчет Совета директоров Банка о своей деятельности за отчетный 2011 год и признать работу Совета директоров и исполнение функций членами Совета директоров положительными.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

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

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

Для оглашения результатов голосования по четвертому вопросу повестки дня 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 846 137 005, из них **по четвертому вопросу** повестки дня «Отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2011 год» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	846 131 029	99,99929373
«против»	5 896	0,00069681
«воздержался»	80	0,00000945
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 решение:

Принять к сведению прилагаемый отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2011 год и признать работу Совета директоров, а также исполнение функций членами Совета директоров положительными.

V. Определение размера и условий выплаты компенсации расходов членам Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» за исполнение ими своих обязанностей.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению пятого вопроса повестки дня:

«Определение размера и условий выплаты компенсации расходов членам Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» за исполнение ими своих обязанностей».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется корпоративному секретарю АО «Народный Банк Казахстана» **Сарбасову Самату Муратовичу**.

Сарбасов С.М.:

Уважаемые акционеры!

В связи с введением в действие Закона РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» от 28 декабря 2011 года к компетенции общего собрания акционеров относится теперь не только принятие решений по вопросам определения размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров, но и компенсации расходов за исполнение ими своих обязанностей.

В настоящее время решениями общих собраний акционеров определены условия выплаты вознаграждений членам Совета директоров. В связи с изменениями в законодательстве РК возникла необходимость определения также размера и условий компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей.

Предлагаем определить, что:

1) компенсации подлежат следующие расходы членов Совета директоров в связи с исполнением ими своих обязанностей:

- стоимость авиабилета на перелет на основании подтверждающих документов;
- стоимость проживания в гостинице на основании подтверждающих документов;
- суточные расходы;
- другие обоснованные расходы, связанные с исполнением обязанностей в качестве

члена Совета директоров Банка, на основании подтверждающих документов;

2) размер компенсации расходов должен составлять не более 100% от суммы индивидуального вознаграждения соответствующего члена Совета директоров в годовом выражении, предусмотренного заключенным между ним и Банком договором;

3) решение об установлении индивидуальных размеров компенсации расходов членам Совета директоров Банка (за исключением Председателя Совета директоров и Председателя Правления Банка) принимается Председателем Совета директоров на основании рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Банка;

4) размер и условия компенсации расходов Председателю Совета директоров Банка устанавливаются на уровне размера компенсации расходов Председателю

Правления Банка и на условиях, соответствующих условиям компенсации расходов Председателю Правления Банка;

5) индивидуальные условия и размер компенсации устанавливаются договорами, заключенными Председателем Правления Банка от имени Банка с Председателем Совета директоров и членами Совета директоров Банка (за исключением Председателя Правления Банка).

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

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

Для оглашения результатов голосования по пятому вопросу повестки дня 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 846 137 005, из них **по пятому вопросу** повестки дня «Определение размера и условий выплаты компенсации расходов членам Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» за исполнение ими своих обязанностей» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	843 915 256	99,73742444
«против»	9 241	0,00109214
«воздержался»	2 212 508	0,26148342
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 решение:

Определить размер и условия выплаты компенсации расходов членам Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» за исполнение ими своих обязанностей в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего общего собрания акционеров.

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению шестого вопроса повестки дня:

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

Слово для выступления по данному вопросу предоставляется корпоративному секретарю АО «Народный Банк Казахстана» **Сарбасову Самату Муратовичу.**

Сарбасов С.М.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 36 Закона об акционерных обществах и статьей 26 Устава Банка рассмотрение и принятие решения по вопросу о внесении 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. Также, 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 у членов счетной комиссии.

Изменения и дополнения в Устав Банка связаны с принятием Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков», которым внесены поправки, в том числе в Закон об акционерных обществах. В частности, обращаем ваше внимание на следующие изменения.

1. Введено новое понятие – корпоративное событие, как событие, оказывающее существенное влияние на деятельность акционерного общества и затрагивающее интересы акционеров, и определен перечень корпоративных событий, информацию о которых общество обязано доводить до сведения своих акционеров и инвесторов.

2. Установлено, что с 1 января 2013 года частные регистраторы, ведущие реестр акционеров, прекратят свою деятельность и их функции будут переданы единому регистратору, учредителями и акционерами которого могут являться только Национальный Банк Республики Казахстан, фондовая биржа и центральный депозитарий.

3. Уточнены вопросы, принятие решения по которым может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями. К ним относятся вопросы об уменьшении размера либо изменении порядка расчета размера дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям, изменении порядка выплаты дивидендов по привилегированным акциям, обмену привилегированных акций на простые акции общества. Дополнены права акционера, владеющего привилегированными акциями, участвовать в управлении обществом в случае, если общее собрание акционеров общества рассматривает вопрос об утверждении изменений в методику определения стоимости привилегированных акций при их выкупе обществом на неорганизованном рынке.

4. Введена обязательность создания при Совете директоров комитетов по вопросам стратегического планирования, кадров и вознаграждений, внутреннего аудита и социальным вопросам под руководством независимых директоров. Ранее создание этих комитетов было добровольным.

5. Компетенция общего собрания акционеров дополнена вопросами по принятию решений о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции общества, и об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида. Определены условия и порядок такого обмена. Дифференцированы понятия «конвертирование ценных бумаг» и «обмен акций одного вида на акции другого вида».

6. Запрет на представительство акционеров на общем собрании акционеров, ранее распространявшийся на членов органов общества и иных его работников, теперь не

действует в отношении членов иных кроме исполнительного органа, а также работников Банка, представительство которых основано на доверенности, содержащей четкие указания о голосовании по всем вопросам повестки дня общего собрания акционеров.

7. Закреплены требования к содержанию бюллетеня кумулятивного голосования.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного, Совет директоров и Правление Банка предлагают утвердить изменения и дополнения в Устав АО «Народный Банк Казахстана» в предлагаемой редакции.

Кроме того, в соответствии с пунктом 1 статьи 9 Закона 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 АО «Народный Банк Казахстана» акционера Банка Даулетову Раушан Урмановну, которая неоднократно общим собранием акционеров уполномочивалась на подписание изменений и дополнений к Уставу.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

Вопрос акционера Дуйсемалиева У.К.:

Что имеется в виду под новым понятием - корпоративное событие?

Директор Юридического департамента Тулепова А.С.:

В соответствии с Законом об акционерных обществах корпоративное событие общества – это события, оказывающие существенное влияние на деятельность акционерного общества, затрагивающие интересы акционеров и инвесторов акционерного общества. Перечень корпоративных событий определен статьей 40 Устава Банка.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

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

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

Для оглашения результатов голосования по шестому вопросу повестки дня 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 846 137 005, из них **по шестому вопросу** повестки дня «Утверждение изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций</i>
«за»	846 136 059	97,94238611
«против»	636	0,00007362
«воздержался»	310	0,00003588
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 РК «Об акционерных обществах».

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

1. Утвердить изменения и дополнения в Устав АО «Народного Банк Казахстана» в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего общего собрания акционеров;
2. Уполномочить акционера АО «Народный Банк Казахстана» Даулетову Р.У. на подписание изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана».

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению седьмого вопроса повестки дня:

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

Слово для выступления по данному вопросу предоставляется корпоративному секретарю АО «Народный Банк Казахстана» **Сарбасову Самату Муратовичу**.

Сарбасов С.М.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 36 Закона 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. Также, 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 у членов счетной комиссии.

Изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления Банка, утвержденный решением общего собрания акционеров 20 декабря 2006 года, заключаются в необходимости приведения его в соответствие с вновь принятым Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков». Все изменения и дополнения аналогичны озвученным ранее при обсуждении предыдущего вопроса повестки дня об утверждении изменений и дополнений в Устав Банка.

Предлагаем утвердить соответствующие изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления Банка.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Будут ли другие предложения? Есть ли желающие выступить? Предложений, желающих выступить нет. Прошу голосовать по седьмому вопросу повестки дня.

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

Для оглашения результатов голосования по седьмому вопросу повестки дня 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 846 137 005, из них **по седьмому вопросу** повестки дня «Утверждение изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций</i>
«за»	845 154 841	97,82880765
«против»	80	0,00000926
«воздержался»	982 084	0,11367870
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 РК «Об акционерных обществах».

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

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

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

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

Слово для выступления по данному вопросу предоставляется корпоративному секретарю АО «Народный Банк Казахстана» **Сарбасову Самату Муратовичу.**

Сарбасов С.М.:

Уважаемые акционеры!

Учитывая, что Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» было утверждено общим собранием акционеров 20 декабря 2006 года, принятие решения по вопросу о внесении изменений и дополнений в Положение о Совете директоров относится к компетенции общего собрания акционеров.

В раздаточном материале, предоставленном вам при регистрации акционеров, находится проект изменений и дополнений в Положение о Совете директоров Банка на казахском и русском языках. Также, в случае необходимости, вам будут представлены

утвержденные изменения и дополнения 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.

Изменения и дополнения в Положение о Совете директоров Банка также связаны с принятием поправок в Закон об акционерных обществах и приведением Положения в соответствие с Уставом.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного, Совет директоров и Правление Банка предлагают утвердить изменения и дополнения в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» в предложенной на рассмотрение общего собрания акционеров редакции.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Будут ли другие предложения? Есть ли желающие выступить? Предложений, желающих выступить нет. Прошу голосовать по восьмому вопросу повестки дня.

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

Для оглашения результатов голосования по восьмому вопросу повестки дня 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 846 137 005, из них **по восьмому вопросу** повестки дня «Утверждение изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	843 918 825	99,73784624
«против»	716	0,00008462
«воздержался»	2 217 124	0,26202896
Не приняли участие в голосовании	340	0,00004018

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 решение:

Утвердить изменения и дополнения в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего общего собрания акционеров.

IX. Утверждение изменений и дополнений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана»

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению девятого вопроса повестки дня: «Утверждение изменений и дополнений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется заместителю Председателя Правления Банка **Карабаеву Даурену Сапаралиевичу.**

Карабаев Д.С.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 36 Закона об акционерных обществах утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе обществом относится к компетенции общего собрания акционеров.

В раздаточных материалах, предоставленных вам при регистрации акционеров, находится проект изменений и дополнений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» (далее - Методика) на казахском и русском языках, с которыми вы можете ознакомиться.

В связи с принятием Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» существует необходимость приведения Методики определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» в соответствие с указанным Законом. В частности утверждение изменений и дополнений в Методику осуществляется в целях установления порядка определения стоимости простых акций, привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка при их выкупе Банком на неорганизованном рынке ценных бумаг.

Уважаемые акционеры! На основании изложенного, Совет директоров предлагает утвердить изменения и дополнения в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» в приложенной редакции

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Будут ли другие предложения? Есть ли желающие выступить? Предложений, желающих выступить нет. Прошу голосовать по девятому вопросу повестки дня.

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

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

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров, владеющих простыми акциями и зарегистрированных для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 846 137 005; общее количество голосов акционеров, владеющих привилегированными акциями и зарегистрированных для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 317 410 559; из них **по девятому вопросу** повестки дня «Утверждение

изменений и дополнений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» проголосовало (*простые акции*):

	<i>Количество голосующих простых акций</i>	<i>% от общего числа голосующих простых акций</i>
«за»	843 918 925	97,68574725
«против»	80	0,00000926
«воздержался»	2 218 000	0,25673910
Не приняли участие в голосовании	0	0

по девятому вопросу повестки дня «Утверждение изменений и дополнений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» проголосовало (*привилегированные акции*):

	<i>Количество голосующих привилегированных акций</i>	<i>% от общего количества голосующих привилегированных акций</i>
«за»	317 410 534	81,36965461
«против»	0	0
«воздержался»	25	0,00000641
Не приняли участие в голосовании	0	0

Решение принято квалифицированным большинством от общего числа голосующих простых и привилегированных акций Банка в соответствии с п.2 ст. 36 Закона РК «Об акционерных обществах».

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

Утвердить изменения и дополнения в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего общего собрания акционеров.

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

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

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

Председатель Совета директоров Банка Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии со ст.35 Закона об акционерных обществах на годовом общем собрании акционеров Председатель совета директоров общества информирует

акционеров о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и исполнительного органа общества.

Во исполнение требований вышеупомянутого Закона настоящим информируем вас о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка в 2011 году.

Оплата труда (выплата вознаграждения) членам Совета директоров и Правления Банка осуществляется на основании договоров (соглашений), заключаемых в соответствии с требованиями статьи 59 Закона об акционерных обществах и решениями органов Банка.

В отношении выплаты вознаграждения членам Совета директоров Банка напоминаем, что условия выплаты вознаграждения были определены решением годового общего собрания акционеров Банка от 19 апреля 2006 года.

О размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка в 2011 году (включающего в себя вознаграждение, премии по итогам года и иные обязательные выплаты в соответствии с трудовым законодательством РК) Председатель Совета директоров Банка Павлов А.С. проинформировал акционеров согласно приложению к настоящему протоколу.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

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

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

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 846 137 005, из них **по десятому вопросу** повестки дня «Информирование акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	843 906 302	99,73636622
«против»	14 735	0,00174144
«воздержался»	2 215 968	0,26189234
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 решение:

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

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

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

Слово для выступления по данному вопросу предоставляется корпоративному секретарю АО «Народный Банк Казахстана» **Сарбасову Самату Муратовичу.**

Сарбасов С.М.:

Уважаемые акционеры!

Во исполнение требований статьи 35 Закона об акционерных обществах настоящим доводим до сведения годового общего собрания акционеров Банка информацию об обращениях на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

По итогам проведенных Банком мероприятий по выкупу акций Банка за период с 01 января 2011 года по 31 декабря 2011 года по заявлениям акционеров было выкуплено 27 842 (двадцать семь тысяч восемьсот сорок две) штуки простых акций у 119 акционеров на общую сумму 4,3 млн. тенге.

От акционеров Банка поступило 28 обращений касательно выплат дивидендов, материальной помощи, результатов аукциона по размещению акций Банка 1998 года и прочим вопросам о деятельности Банка, а также законодательства о рынке ценных бумаг, на которые даны следующие ответы:

1) рассмотрено 12 обращений акционеров Банка по вопросам размещения и обращения акций, а также выплаты дивидендов, порядка информирования Банком акционеров о своей деятельности. По результатам рассмотрения данных обращений заявителям даны разъяснения о порядке и условиях размещения акций Банка и выплаты дивидендов по таким акциям;

2) рассмотрено пять обращений акционеров касательно получения материальной помощи, на три из которых в ответ были представлены соответствующие разъяснения о процедуре выплаты материальной помощи Банка акционерам - физическим лицам; по двум обращениям вопрос о возможности выплаты акционерам материальной помощи был вынесен на индивидуальное рассмотрение Правлением Банка, на что были приняты положительные решения Правления Банка;

3) рассмотрено три обращения акционеров касательно процедуры осуществления регистратором АО «Фондовый центр» (далее – регистратор) операций по лицевым счетам акционеров, на которые были представлены ответные письма с разъяснениями по данным вопросам согласно законодательству и приложением необходимых документов для совершения таких операций;

4) рассмотрено одно обращение нотариуса по наследственному делу и переоформлению прав собственности на акции Банка, на основании которого был направлен соответствующий запрос регистратору Банка для дальнейшей реализации процесса перехода прав собственности по наследству;

5) рассмотрены два запроса уполномоченного органа по обращению акционеров касательно выплаты Банком дивидендов и оказания материальной помощи, в ответ на которые Банк предоставил соответствующие разъяснения с приложением затребованных подтверждающих документов;

6) рассмотрено одно обращение акционера касательно деятельности Банка, размещенное в средствах массовой информации, на которое был предоставлен полный и исчерпывающий ответ в адрес акционера;

7) рассмотрено четыре заявления относительно возможности представления справок об удержании подоходного налога при выплате дивидендов по простым акциям Банка за определённые периоды. В результате были подготовлены и представлены соответствующие справки об удержании налога.

В соответствии со статьей 44 Закона об акционерных обществах, Совет директоров Банка предлагает общему собранию акционеров принять во внимание представленную информацию об обращениях акционеров на действия АО «Народный Банк Казахстана», его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры, будут ли еще какие-либо другие предложения по данному вопросу? Желющие выступить? Предложений, желающих выступить нет. Прошу голосовать по одиннадцатому вопросу повестки дня.

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

Для оглашения результатов голосования по одиннадцатому вопросу повестки дня 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 846 137 005, из них **по одиннадцатому вопросу** повестки дня «Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	846 128 453	99,99898929
«против»	0	0
«воздержался»	8 552	0,00101071
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 решение:

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

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

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

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется заместителю Председателя Правления Банка **Карабаеву Даурену Сапаралиевичу.**

Карабаев Д.С.:

Уважаемые акционеры!

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

Срок полномочий ныне действующего состава счетной комиссии Банка, определенный решением годового общего собрания акционеров Банка 23 апреля 2010 года (протокол № 28 от 23.04.2010.) составлял два года, истекающий на момент проведения годового общего собрания акционеров, на котором проходит избрание новой счетной комиссии.

Следовательно, на момент проведения годового общего собрания акционеров Банка от 19 апреля 2012 года срок полномочий счетной комиссии истекает. В связи с этим Совет директоров Банка предложил:

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

2) определить срок полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана»- 2 (два) года, истекающий на момент переизбрания членов счетной комиссии Банка на годовом общем собрании акционеров;

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

Разумова Ильмира	начальник Управления собственного капитала
Арслановна	- Департамента управления капиталом Группы (председатель счетной комиссии);

Члены счетной комиссии:

Хмыз Елена	главный менеджер Департамента управления капиталом
Александровна	- Группы;
Илюсинов Габбас	старший менеджер Департамента управления капиталом
Мальгаджиевич	- Группы;
Мадазимова Гульзия	старший менеджер Департамента управления капиталом
Сейдахметовна	- Группы;
Шакирова Назгуль	старший менеджер Департамента управления капиталом
Мухамедсалыковна	- Группы.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры, будут ли еще какие-либо другие предложения по данному вопросу? Желающие выступить? Предложений, желающих выступить нет. Прошу голосовать по двенадцатому вопросу повестки дня.

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

Для оглашения результатов голосования по двенадцатому вопросу повестки дня 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 846 137 005, из них **по двенадцатому вопросу** повестки дня «Определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», избрание ее членов» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	846 136 925	99,99999055
«против»	0	0
«воздержался»	80	0,00000945
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 решение:

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

2) определить срок полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана»- 2 (два) года, истекающий на момент переизбрания членов счетной комиссии Банка на годовом общем собрании акционеров;

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

Разумова Ильмира
Арслановна - начальник Управления собственного капитала
Департамента управления капиталом Группы
(председатель счетной комиссии);

Члены счетной комиссии:

Хмыз Елена
Александровна - главный менеджер Департамента управления капиталом
Группы;
Илюсинов Габбас
Мальгаджиевич - старший менеджер Департамента управления капиталом
Группы;

Мадазимова Гульзия - старший менеджер Департамента управления капиталом
 Сейдахметовна - Группы;
 Шакирова Назгуль - старший менеджер Департамента управления капиталом
 Мухамедсалыковна - Группы.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Уважаемые акционеры, позвольте огласить в целом результаты рассмотрения вопросов повестки дня.

Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 846 137 005, из них проголосовали **по первому вопросу** повестки дня об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2011 год:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	846 136 925	99,99999055
«против»	0	0
«воздержался»	80	0,00000945
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 решение:

Утвердить годовую консолидированную финансовую отчетность АО «Народный Банк Казахстана» за 2011 год с учетом отчета независимых аудиторов.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 846 137 005, из них **по второму вопросу** повестки дня «Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2011 год. Принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	846 118 424	99,99780402
«против»	17 902	0,00211573
«воздержался»	679	0,00008025
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 решение:

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2011 год:

- часть чистого дохода в размере **5 242 737 722,88** (пять миллиардов двести сорок два миллиона семьсот тридцать семь тысяч семьсот двадцать две тенге 88 тиын) направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870117) и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870216), в размере, предусмотренном Проспектом выпуска акций АО «Народный Банк Казахстана, и порядке, предусмотренном уполномоченным органом АО «Народный Банк Казахстана» (в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан);

- часть чистого дохода направить на увеличение резервного капитала АО «Народный Банк Казахстана» в размере **3 307 581 000** (три миллиарда триста семь миллионов пятьсот восемьдесят одна тысяча тенге) с учетом минимального размера резервного капитала не менее суммы:

- фактического резервного капитала, сформированного за предыдущий отчетный период;

- части нераспределенного чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» до выплаты дивидендов по простым акциям, равной произведению нераспределенного чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» до выплаты дивидендов по простым акциям на отношение прироста активов и условных обязательств, подлежащих классификации, за предыдущий год к величине активов и условных обязательств, подлежащих классификации, по состоянию на начало предыдущего года, но не менее 0,1 и не более 1.

Сумма чистого дохода будет направлена на пополнение резервного капитала в соответствии с требованиями постановления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 августа 2009 года №196 «Об утверждении минимального размера резервного капитала банков второго уровня»;

- дивиденды по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2011 год - не начислять и не выплачивать;

- оставшуюся часть чистого дохода не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 846 137 005, из них **по дополнительному вопросу** повестки дня «Увеличение размера резервного капитала АО «Народный Банк Казахстана»» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании.</i>
«за»	838 776 393	99,13009218
«против»	636	0,00007517

«воздержался»	11 376	0,00134446
Не приняли участие в голосовании	7 348 600	0,86848819

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 решение:

Увеличить резервный капитал АО «Народный Банк Казахстана» на сумму 258 408 000 (двести пятьдесят восемь миллионов четыреста восемь тысяч) тенге за счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет и сформировать его с учетом результатов голосования по второму вопросу повестки дня настоящего общего собрания акционеров в размере 48 482 247 000 (сорок восемь миллиардов четыреста восемьдесят два миллиона двести сорок семь тысяч) тенге.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 846 137 005, из них **по третьему вопросу** повестки дня «Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Народный Банк Казахстана» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании.</i>
«за»	846 136 369	99,99992483
«против»	636	0,00007517
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Определить ТОО «Делойт» в качестве аудиторской организации по оказанию аудиторских услуг АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за 2012 год.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 846 137 005, из них **по четвертому вопросу** повестки дня «Отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2011 год» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	846 131 029	99,99929373
«против»	5 896	0,00069681
«воздержался»	80	0,00000945
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 решение:

Принять к сведению прилагаемый отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2011 год и признать работу Совета директоров, а также исполнение функций членами Совета директоров положительными.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 846 137 005, из них **по пятому вопросу** повестки дня «Определение размера и условий выплаты компенсации расходов членам Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» за исполнение ими своих обязанностей» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	843 915 256	99,73742444
«против»	9 241	0,00109214
«воздержался»	2 212 508	0,26148342
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 решение:

Определить размер и условия выплаты компенсации расходов членам Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» за исполнение ими своих обязанностей в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего общего собрания акционеров.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 846 137 005, из них **по шестому вопросу** повестки дня «Утверждение изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций</i>
«за»	846 136 059	97,94238611
«против»	636	0,00007362
«воздержался»	310	0,00003588
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 РК «Об акционерных обществах».

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

1. Утвердить изменения и дополнения в Устав АО «Народного Банк Казахстана» в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего общего собрания акционеров;
2. Уполномочить акционера АО «Народный Банк Казахстана» Даулетову Р.У. на подписание изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана».

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 846 137 005, из них **по седьмому вопросу** повестки дня «Утверждение изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций</i>
«за»	845 154 841	97,82880765
«против»	80	0,00000926
«воздержался»	982 084	0,11367870
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 РК «Об акционерных обществах».

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

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

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 846 137 005, из них **по восьмому вопросу** повестки дня «Утверждение изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	843 918 825	99,73784624
«против»	716	0,00008462
«воздержался»	2 217 124	0,26202896
Не приняли участие в голосовании	340	0,00004018

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 решение:

Утвердить изменения и дополнения в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего общего собрания акционеров.

Общее количество голосов акционеров, владеющих простыми акциями и зарегистрированных для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 846 137 005; общее количество голосов акционеров, владеющих привилегированными акциями и зарегистрированных для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 317 410 559; из них **по девятому вопросу** повестки дня «Утверждение изменений и дополнений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана»

Проголосовало (простые акции):

	<i>Количество голосующих простых акций</i>	<i>% от общего числа голосующих простых акций</i>
«за»	843 918 925	97,68574725
«против»	80	0,00000926
«воздержался»	2 218 000	0,25673910
Не приняли участие в голосовании	0	0

по девятому вопросу повестки дня «Утверждение изменений и дополнений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» проголосовало (привилегированные акции):

	<i>Количество голосующих привилегированных акций</i>	<i>% от общего количества голосующих привилегированных акций</i>
«за»	317 410 534	81,36965461
«против»	0	0
«воздержался»	25	0,00000641
Не приняли участие в голосовании	0	0

Решение принято квалифицированным большинством от общего числа голосующих простых и привилегированных акций Банка в соответствии с п.2 ст. 36 Закона РК «Об акционерных обществах».

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

Утвердить изменения и дополнения в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего общего собрания акционеров.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 846 137 005, из них

по десятому вопросу повестки дня «Информирование акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	843 906 302	99,73636622
«против»	14 735	0,00174144
«воздержался»	2 215 968	0,26189234
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 решение:

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

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 846 137 005, из них **по одиннадцатому вопросу** повестки дня «Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	846 128 453	99,99898929
«против»	0	0
«воздержался»	8 552	0,00101071
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 решение:

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

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 846 137 005, из них **по двенадцатому вопросу** повестки дня «Определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», избрание ее членов» проголосовало:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«за»	846 136 925	99,99999055
«против»	0	0
«воздержался»	80	0,00000945
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 решение:

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

2) определить срок полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана»- 2 (два) года, истекающий на момент переизбрания членов счетной комиссии Банка на годовом общем собрании акционеров;

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

Разумова Ильмира
Арслановна - начальник Управления собственного капитала
Департамента управления капиталом Группы
(председатель счетной комиссии);

Члены счетной комиссии:

Хмыз Елена
Александровна - главный менеджер Департамента управления капиталом
Группы;
Илюсинов Габбас
Мальгаджиевич - старший менеджер Департамента управления капиталом
Группы;
Мадазимова Гульзия
Сейдахметовна - старший менеджер Департамента управления капиталом
Группы;
Шакирова Назгуль
Мухамедсалыковна - старший менеджер Департамента управления капиталом
Группы.

Председатель Совета директоров Банка Павлов А.С.:

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

В заключение Павлов А.С. обратился ко всем акционерам с предложением провести обучающий семинар по основам фондового рынка, обращения акций и деятельности Банка в течение текущего года в Учебном центре Банка. Дуйсемалиеву У.К., как одному из наиболее активных акционеров, было предложено предоставить Банку

состав участников семинара и сообщить желаемую дату мероприятия. Акционерам в доступной форме ответят на все их вопросы касательно акций, их котировок, начисления дивидендов и т.д.

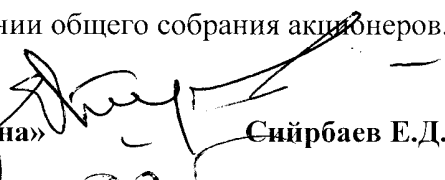
Председатель общего собрания акционеров Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

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

Благодарю вас за активное участие в проведении общего собрания акционеров.

Председатель годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана»


Сийрбаев Е.Д.

Секретарь годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана»


Даулетова Р.У.

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

от АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»


Нугманова Э.Т.

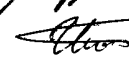
от АО «Самрук-Қазына»


Сатыбалдиев А.И.

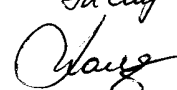
Председатель счетной комиссии:


Разумова И.А.

Члены счетной комиссии:


Илюсинов Г.М.


Мадазимова Г.С.


Хмыз Е.А.