

Информация акционерам для рассмотрения на годовом общем собрании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» посредством заочного голосования, которое состоится 22 апреля 2022 года

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

Предлагаемая к утверждению повестка дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» посредством заочного голосования, опубликованная в средствах массовой информации от 3 марта 2022 года и в газетах «EGEMEN QAZAQSTAN» и «Казахстанская правда» от 3 марта 2022 года:

1. Об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».
2. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2021 год.
3. О выборе аудиторской организации для проведения аудита деятельности участников банковского конгломерата на 2022–2024 годы.
4. Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2021 год. О принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Об утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».
5. О рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2021 год.
6. Об утверждении изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана».
7. Об информировании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».
8. О рассмотрении вопроса об обращениях акционеров АО «Народный Банк Казахстана» на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.
9. Об определении количественного состава и срока полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», избрании ее членов.

Вопрос № 2 повестки дня: «Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2021 год»

Уважаемые акционеры,

В соответствии со статьями 35 и 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» на ежегодном общем собрании акционеров утверждается годовая финансовая отчетность общества. Настоящим представляем Вашему вниманию основные результаты деятельности АО «Народный Банк Казахстана» (далее - Банк) по итогам 2021 года:

2021 год Группа «Халык» завершила с хорошими результатами, а именно:

- ❖ Активы Группы «Халык» выросли на 16,4%, с 10 трлн. 388 млрд. тенге до 12 трлн. 91 млрд. тенге.
- ❖ Займы клиентам (нетто) увеличились за год на 32,1% или на 1 трлн. 426 млрд. тенге и на конец года составили сумму 5 трлн. 872 млрд. тенге, что в свою очередь составляет 48,6 % от всех активов Группы «Халык».
- ❖ Собственный капитал Банка вырос на 5,4% с 1 трлн. 493 млрд. тенге до 1 трлн. 574 млрд. тенге.
- ❖ Чистая прибыль Группы «Халык» выросла на 31,1% с 353 млрд. тенге до 462 млрд. тенге.

Основными крупными событиями 2021 года, которые отражены в финансовой отчетности Группы «Халык» являются:

28 января 2021 года Банк погасил долг по еврооблигациям на сумму 500 миллионов долларов США со ставкой купона 7,25% и сроком погашения в 2021 году. Погашение было произведено из собственных средств Банка.

1 марта 2021 года Банк полностью погасил долг по еврооблигациям на сумму 750 миллионов долларов США со ставкой купона 5,5% со сроком погашения в 2022 году. Сумма предоплаты составила 248 миллионов долларов США и была произведена за счет собственных средств Банка.

В декабре 2021 года Банк осуществил выкуп своих размещенных простых акций и глобальных депозитарных расписок. Выкуп 845 775 545 штук простых акций был произведен Банком по цене 182,10 тенге за одну штуку, в том числе 147 006 040 штук в форме 3 675 151 штук глобальных депозитарных расписок, базовым активом которых являются размещенные простые акции Банка, по цене 16,78 долларов США за одну штуку, на общую сумму 154 миллиарда тенге, был осуществлен на условиях, в порядке и срок, установленные решением Совета директоров Банка. Цель выкупа Ценных бумаг – оптимизация структуры капитала Группы «Халык».

Уважаемые акционеры, на основании изложенного, просим вас утвердить годовую финансовую отчетность АО «Народный Банк Казахстана» за 2021 год с учетом отчета независимых аудиторов.

Годовая финансовая отчетность АО «Народный Банк Казахстана» с отчетом независимых аудиторов за 2021 год доступны для ознакомления на корпоративном веб-сайте АО «Народный Банк Казахстана» по ссылке (https://halykbank.kz/about/shareholders_investors/investoram) и по месту нахождения Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Вопрос № 3 повестки дня: «О выборе аудиторской организации для проведения аудита деятельности участников банковского конгломерата на 2022–2024 годы»

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 57 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» аудиторскую проверку годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» должна осуществлять аудиторская организация, правомочная на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и соответствующая требованиям Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Согласно подпункту 6) пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», а также статье 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана», вопрос об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Народный Банк Казахстана», относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

По результатам проведения процедур по выбору аудитора, ТОО «Делойт» было выбрано в качестве аудиторской организации по оказанию аудиторских услуг АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за 2022-2024 годы.

С учетом изложенного, Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает общему собранию акционеров определить аудиторскую организацию ТОО «Делойт» в качестве аудиторской организации для осуществления аудита финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за 2022-2024 годы.

Вопрос № 4 повестки дня: «Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2021 год. О принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана».
Об утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию
АО «Народный Банк Казахстана»

Уважаемые акционеры,

Принимая во внимание изменение внешних экономических условий на фоне эскалации геополитической ситуации, ухудшения глобального риск-сентимента и усиления волатильности на глобальных финансовых рынках, повлекших существенное давление на финансовый рынок Казахстана, национальную валюту и уровень инфляции и в соответствии со статьями 23, 35, 36, 44 и 49 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», статьями 23, 25, 26 и 27 Устава АО «Народный Банк Казахстана», Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» выносит на рассмотрение годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» посредством заочного голосования предложения об утверждении следующего порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2021 год:

дивиденды по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» не начислять и не выплачивать;

чистый доход АО «Народный Банк Казахстана» за 2021 год не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Сохранение капитала в текущих условиях позволит АО «Народный Банк Казахстана» более уверенно пройти любые возможные стрессовые сценарии развития событий.

Учитывая интересы акционеров АО «Народный Банк Казахстана» – вопрос о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли АО «Народный Банк Казахстана» прошлых лет может быть рассмотрен в текущем году. В таком случае финансовые результаты АО «Народный Банк Казахстана» за 2021 год послужат ориентиром для определения размера выплаты. Предпосылками такого решения будет снижение неопределенности в глобальной экономике и стабилизация геополитической ситуации.

Вопрос № 5 повестки дня: «О рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2021 год»

Уважаемые акционеры,

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

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

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

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

Всего в 2021 году было проведено 5 очных заседаний, на которых было рассмотрено 46 вопросов, и 64 заочных заседаний Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», на которых было рассмотрено 613 вопросов. Статистика участия членов Совета директоров в заседаниях, выглядит следующим образом:

Ф.И.О. члена СД	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)
Павлов А.С.	5/46	60/560
Дунаев А.Г.	5/46	64/612*
Есенбаев М.Т.	5/46	55/527
Кайларс Ф.	5/46	48/492
Рёль К.	4/40	45/458
Романовски П.	5/46	64/610**
Шаяхметова У.Б.	5/46	60/576***
Итого:	5/46	64/613

* г-н Дунаев А.Г. не принимал участия в рассмотрении и голосовании по некоторым вопросам в соответствии с ограничениями законодательства РК.

** г-н Романовски П. не принимал участия в рассмотрении и голосовании по некоторым вопросам в соответствии с ограничениями законодательства РК.

*** г-жа Шаяхметова У.Б. не принимала участия в рассмотрении и голосовании по некоторым вопросам в соответствии с ограничениями законодательства РК.

На системной основе рассматривались:

1) раз в полугодие:

отчеты Правления АО «Народный Банк Казахстана» и дочерних организаций об исполнении Стратегии развития Группы «Халык» на 2019 – 2021 гг.;

отчеты о результатах деятельности и исполнении бюджета Банка и организаций Группы «Halyk» за 2020 год и первое полугодие 2021 года;

отчеты о проделанной работе и текущих вопросах деятельности всех компаний по управлению стрессовыми активами, входящими в состав Группы «Халык»;

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

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

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

5) вопросы внутреннего аудита;

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

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

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

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

Важным направлением работы Совета директоров в 2021 году, стало рассмотрение следующих вопросов:

1) Разработана и утверждена Стратегия развития Группы «Халык» на 2022-2024 годы, которая определила приоритеты и задачи по развитию Банка и его дочерних организаций на следующий стратегический период.

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

3) В соответствии с требованиями Кодекса корпоративного управления Банка проведена оценка (самооценка) деятельности членов Совета директоров Банка за 2020 год, результаты которой были представлены на рассмотрение общего собрания акционеров Банка 23 апреля 2021 года.

4) Разработана и утверждена новая редакция Правил по подготовке документов, связанных с созывом и проведением заседаний Совета директоров

Банка, которая обеспечила улучшение качества и сокращение объема материалов для членов Совета директоров (объем распечатываемых материалов Совета директоров на бумажных носителях сократился минимум на 30%). Данный факт позитивным образом сказался на исполнении Банком планов по экономии ресурсов в рамках целей устойчивого развития (ESG).

5) В целях имплементации принципов устойчивого развития (ESG) в деятельность и процессы Банка, разработаны и утверждены: «Политика в области устойчивого развития», «Экологическая политика», «Политика в области поддержки свободы ассоциаций, ведения коллективных переговоров и диверсификации рабочей силы» и т.д.

6) В течение 2021 года проведена ротация членов Комитета по кадрам и вознаграждениям и Комитета по социальным вопросам. На текущий момент, состав Комитета по кадрам и вознаграждениям сформирован исключительно из независимых членов Совета директоров Банка.

Совет директоров в рамках рассмотрения отчетов об исполнении Стратегии развития Группы «Халык» на 2019 – 2021 гг., убедился, что Стратегия развития успешно исполнялась, благодаря чему компании Группы «Халык» укрепили свои позиции на рынке.

В целом, задачи, поставленные Советом директоров перед Группой «Халык» и связанные с удержанием АО «Народный Банк Казахстана» позиции банка № 1 в Казахстане, улучшением клиентского сервиса и развитием банковских продуктов, достигнуты, при этом дочерние организации осуществляют комплекс мер, направленных на укрепление лидирующих позиций в соответствующих сферах деятельности.

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

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

В 2021 году было проведено 13 очных заседаний и 70 заочных заседаний Комитетов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

1. Статистика участия в заседаниях Комитета по аудиту:

Ф.И.О. члена СД	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)
Рёль К.	3/7	41/41
Павлов А.С.	3/7	39/39*
Дунаев А.Г.	3/7	41/41
Итого:	3/7	41/41

* г-н Павлов А.С. не принимал участия в рассмотрении и голосовании по некоторым вопросам Комитета по аудиту в связи с нахождением в ежегодном трудовом отпуске.

2. Статистика участия в заседаниях Комитета по рискам:

Ф.И.О. члена СД	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)
Павлов А.С.	4 / 9	17 / 22
Дунаев А.Г.	4 / 9	17 / 22
Романовски П.	4 / 9	17 / 22
Шаяхметова У.Б.	4 / 9	16 / 21
Маханов А.М.*	4 / 9	17 / 22
Итого:		

*эксперт (без права голоса)

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

Ф.И.О. члена СД	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)
Кайларс Ф.	2/2	11/18
Павлов А.С.	2/2	11/18
Шаяхметов У.Б.*	1/1	7/12
Дунаев А.Г.**	1/1	4/6
Итого:	2/2	11/18

* Шаяхметова У.Б. выполняла функции члена Комитета по кадрам и вознаграждениям с 01.01.2021 по 14.09.2021 года.

** Дунаев А.Г. выполняет функции члена Комитета по кадрам и вознаграждениям с 14.09.2021 года по настоящее время.

4. Статистика участия в заседаниях Комитета по стратегическому планированию:

Ф.И.О. члена Комитета	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)
Дунаев А.Г.	3/7	1/1
Павлов А.С.	3/7	1/1
Есенбаев М.Т.	3/7	1/1
Романовски П.	3/7	1/1
Шаяхметова У.Б.	3/7	1/1
Кошенов М.У.*	3/7	1/1
Каблашев М.Н.**	3/7	1/1
Смагулов А.С.*	3/7	1/1
Итого:	3/7	1/1

* эксперт (без права голоса)

** полномочия Каблашева М.Н. в качестве члена Комитета были прекращены 11 октября 2021 года.

5. Статистика участия в заседаниях Комитета по социальным вопросам:

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

* Шаяхметова У.Б. выполняет функции члена Комитета по социальным вопросам с 14.09.2021 по настоящее время.

** Эксперт (без права голоса).

В течение 2021 года, Комитетами была проделана следующая работа:

– Для обеспечения полноты и достоверности финансовой отчетности **Комитет по аудиту** рассмотрел промежуточные (квартальные) отчеты внешнего аудитора по данному вопросу, письма руководству Банка и дочерних компаний, а также одобрил и вынес на рассмотрение Совета директоров годовую финансовую отчетность за 2020 год. В рамках данной работы Комитет, среди прочего, обсуждал с внешним аудитором и финансовым блоком Банка принципы важнейших бухгалтерских суждений, политик и процедур.

Комитет по аудиту активно взаимодействовал с Департаментом внутреннего аудита по рассмотрению следующих вопросов: бюджет и план работ внутреннего аудита; сведения о результатах аудиторских проверок, управленческие отчеты по вопросам внутреннего аудита, кадровые вопросы Департамента внутреннего аудита, проекты внутренних нормативных документов Банка, регулирующих деятельность Департамента внутреннего аудита.

– **Комитетом по кадрам и вознаграждениям** были рассмотрены: отчет об оценке (самооценке) деятельности членов Совета директоров Банка, рекомендации о кандидатах на должности членов Правления Банка и членов Советов директоров дочерних организаций Банка, о внесении изменений и дополнений в организационную структуру Банка, а также вопросы совершенствования системы корпоративного управления Банка.

- **Комитетом по стратегическому планированию** были рассмотрены:
 - ❖ результаты исполнения Стратегии развития Группы «Halyk» на 2019 – 2021 годы за 2020 год и за первое полугодие 2021 года, а также результаты деятельности и исполнение бюджета АО «Народный Банк Казахстана» и организаций Группы «Халык» за 2020 год и первое полугодие 2021 года;
 - ❖ проекты Стратегии развития Группы «Халык» на 2022-2024 годы и бюджета АО «Народный Банк Казахстана» на 2022 год.

– **Комитетом по рискам** были рассмотрены результаты стресс-тестирования Банка по общеэкономическому сценарию (посредством сценарного анализа) на 2022 год, а также обзоры существующих практик риск-менеджмента в АО «Народный Банк Казахстана» и некоторых дочерних организациях;

– **Комитет по социальным вопросам** рассмотрел:

- ❖ отчет по спонсорству и благотворительности АО «Народный Банк Казахстана» и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» за 2021 год,
- ❖ план основных мероприятий по спонсорству и благотворительности АО «Народный Банк Казахстана» и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» на 2022 год.

Дополнительно, просим Вас ознакомиться с результатами оценки деятельности членов Совета директоров Банка за 2021 года, проведенной в соответствии с Правилами оценки деятельности членов Совета директоров Банка, утвержденными решением Совета директоров Банка (протокол очного заседания Совета директоров Банка от 19 июня 2020 года №1):

1. Результаты оценки стиля и культуры работы Совета директоров:

❖ Совет директоров придерживается классической модели управления в своей деятельности исходит из необходимости соблюдения требований применимого законодательства, рисков и интересов акционеров. Психологическая атмосфера и стиль работы Совета директоров способствует конструктивной и эффективной работе в нем. Большинство членов Совета директоров выразили мнение о том, что при наличии возможностей, необходимо возобновить личные встречи с участием членов Совета директоров, Правления и иных ключевых работников Банка для обмена информацией и выработки новых идей для устойчивого развития Банка;

❖ Совет директоров поддерживает инициативы по развитию корпоративного управления, ESG, экосистемы и внедрению новых инструментов, позволяющих повысить эффективность своей работы. В течение 2021 года Совет директоров принял ряд политик, направленных на имплементацию в систему корпоративного управления принципов устойчивого развития (ESG), также были рассмотрены предложения независимого директора Банка по вопросам развития системы корпоративного управления Банка;

❖ Совет директоров обладает необходимыми компетенциями в области финансов, финансовой отчетности, внутреннего контроля, банковской деятельности, управления рисками и корпоративного управления. Наиболее востребованными компетенциями в работе Совета директоров являются: цифровая трансформация; развитие инноваций; управление рисками; финансы, внутренний контроль и аудит; HR и развитие талантов; опыт в области стратегического управления;

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

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

2. Результаты оценки состава и структуры Совета директоров:

❖ Состав Совета директоров является оптимальным и сбалансированным (с точки зрения знаний и опыта его членов) для выполнения возложенных на него функций, в т.ч. по контролю реализации Стратегии развития Банка. Совет директоров намерен развивать компетенции в сфере информационных технологий, кибер-безопасности, искусственного интеллекта, ESG, Big Data и инноваций в банковском бизнесе. В состав Совета директоров рекомендуется привлечь эксперта (-ов) в области информационных технологий, цифровых продуктов, кибер-безопасности и ESG для обеспечения эффективной реализации Стратегии развития Группы «Халык» на 2022-2024 гг. Для эффективного поиска кандидатов на позицию члена Совета директоров рекомендуется использовать как внутренние ресурсы (департамент по работе с персоналом, network руководящих работников), так и внешние ресурсы в лице профессиональных HR-агентств.

❖ Система повышения компетенций и квалификации членов Совета директоров в Банке является оптимальной. С учетом развития технологий и новых подходов к ведению банковского бизнеса, нами отслеживаются такие изменения как в Казахстане, так и иных странах присутствия Банка, а при необходимости будет организовано для членов Совета директоров дополнительное обучение. В течение 2021 года проводились информационные сессии (семинары, тренинги) для Совета директоров и Правления по вопросам банковского дела, финансов, макроэкономики и стратегического управления.

❖ Система подбора членов Совета директоров в Банке является достаточно эффективной и обеспечивает привлечение настоящих профессионалов. Банком сформирован реестр кандидатов, которые имеют право претендовать на должности независимых директоров Банка и его дочерних организаций. Банку рекомендуется рассмотреть возможность трансформации системы подбора кандидатов на должности членов Совета директоров, Правления и иных ключевых работников Банка и внесения соответствующих изменений в Кадровую политику, а также разработать новую систему мотивации с учетом долгосрочных целей, закрепленных в Стратегии развития Группы «Халык» на 2022-2024 гг. В целях имплементации принципов устойчивого развития (ESG) в деятельность Банка рекомендуется рассмотреть возможность увеличения в гендерной структуре Совета директоров Банка и его дочерних организаций представительниц женского пола.

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

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

должностные обязанности членов Совета директоров. Также, все вновь избранные и действующие члены Совета директоров могут получить доступ к обучающим материалам по вопросам корпоративного управления и устойчивого развития (ESG).

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

❖ Количество, регулярность и длительность заседаний Совета директоров, в том числе соотношение очных и заочных заседаний соответствует потребностям Банка. Члены Совета директоров намерены продолжить работу с учетом текущих ограничений в гибридном формате (2-3 очных заседания в формате личных встреч, 2-3 очных заседания в формате видеоконференции) при условии отсутствия внешних препятствий и ограничений, вызванных пандемией COVID-19 и обострением военно-политической обстановки в мире.

❖ Совету директоров и Правлению рекомендуется увеличить количество коммуникаций в форме рабочих встреч (например, на площадках комитетов при Совете директоров) для проведения углубленных сессий по реализации бизнес задач и стратегии Банка.

4. Результаты оценки эффективности корпоративных процедур и документооборота:

❖ Действующие корпоративные процедуры позволяют Совету директоров оперативно реагировать на внешние и внутренние угрозы (пандемия, террористические атаки, военные конфликты, санкции и т.д.) и при необходимости принимать меры, направленные на обеспечение непрерывности деятельности Банка.

❖ Процесс организации подготовки и проведения заседаний Совета директоров подробно регламентирован внутренними нормативными документами Банка и описывает алгоритмы работы и логистику в штатном режиме (без ограничений).

❖ С учетом опыта работы в условиях пандемии COVID-19 были изменены корпоративные процедуры в целях их адаптации к условиям, в которых работает Банк (работа в формате удаленного доступа, использования программного обеспечения для проведения видео-заседаний и рабочих совещаний, ограничения на передвижения в пределах города/страны, отсутствие возможностей для распечатывания и физического подписания документов и т.д.).

❖ Банк приступил к совершенствованию системы электронного документооборота и автоматизации работы коллегиальных органов для сокращения бумажного документооборота и улучшения корпоративных процедур, связанных с подготовкой и проведением заседаний Совета директоров,

а также планирует реализовать функционал по подписанию документов с помощью ЭЦП.

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

5. Результаты оценки функциональных областей работы Совета директоров:

❖ В 2021 году Совет директоров утвердил новую Стратегию развития Группы «Халык» на 2022-2024 годы, неотъемлемой частью которой стало активное развитие ESG-направления. В связи с этим, область функциональных обязанностей Совета директоров была расширена, в части: определения подходов к интеграции факторов устойчивого развития в стратегию Банка; реализации соответствующих процедур и практик ESG в работе Совета директоров; определения обязанностей комитетов Совета директоров в вопросах устойчивого развития; утверждения верхнеуровневых внутренних документов Банка (политики), регулирующие вопросы ESG; контроля за реализацией ESG-повестки.

❖ Материалы, представляемые к заседаниям Совета директоров, являются полными, качественными и содержащими необходимую и достаточную информацию по вопросам повестки дня для принятия членом Совета директоров обоснованного решения. Процедуры подготовки материалов для заседаний Совета директоров Банка стандартизированы и закреплены в соответствующем ВНД Банка, которое пересматривается на регулярной основе и адаптируется к изменениям процессов подготовки и проведения заседаний Совета директоров Банка.

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

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

Все члены Совета директоров эффективно участвовали в деятельности АО «Народный Банк Казахстана», объективно и добросовестно выполняя возложенные на них обязанности в интересах АО «Народный Банк Казахстана»

и его акционеров.

Таким образом, представляется, что за отчетный период работа Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» осуществлялась в рамках реализации Стратегии развития Группы «Халык» на 2019 – 2021 годы, а исполнение возложенных на них функций членами Совета директоров было эффективным.

На основании вышеизложенного предлагается принять к сведению отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за отчетный 2021 год и признать работу Совета директоров, а также исполнение функций членами Совета директоров положительными.

Вопрос № 6 повестки дня: «Об утверждении изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана»

Уважаемые акционеры!

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

В представленных материалах находится проект изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» на казахском и русском языках.

Редакция действующего Кодекса корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» является доступной для ознакомления на корпоративном веб-сайте АО «Народный Банк Казахстана».

В соответствии со Стратегией развития Группы «Халык» на 2022-2024 годы (далее - Стратегия), основной целью деятельности Банка в области ESG и устойчивого развития является стремление быть лидером системных изменений в области ESG на национальном и международном уровне для создания экономики процветания, эффективной для общества и сохранения окружающей среды, на основе заинтересованности, сотрудничества и развития наших работников, клиентов, акционеров, инвесторов, партнеров и государства.

Опираясь на Стратегию Банка, Политику устойчивого развития Банка, руководствуясь стандартами в области устойчивого развития и международными принципами в области ответственного финансирования, Банк в своей деятельности по направлению ESG и устойчивого развития руководствуется семью принципами:

1. Банк руководствуется приоритетом создания долгосрочной экономической ценности для всех заинтересованных сторон;
2. Банк обеспечивает в своей деятельности соблюдение прав человека, инклюзивность, многообразие, справедливое и равное отношение ко всем;
3. Банк бережно относится к окружающей среде;
4. Банк развивает практики ответственного финансирования и эффективно управляет ESG-рисками;
5. Банк несет ответственность за воздействие, которое он оказывает, соблюдает все применимые законодательные нормы и выполняет взятые на себя обязательства;
6. Банк следует этичным деловым подходам и внедряет лучшие практики корпоративного управления;
7. Банк совершенствует информационную открытость и прозрачность.

В целях имплементации указанных выше принципов устойчивого развития в систему корпоративного управления, предлагается рассмотреть предложение о внесении изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления. Помимо этого, предлагается закрепить на уровне Кодекса корпоративного

управления полномочия и обязанности Совета директоров и Правления Банка по реализации мероприятий, направленных на имплементацию принципов устойчивого развития и ESG в деятельность Банка.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает утвердить изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» в предлагаемой редакции.

Утверждены
решением годового общего
собрания акционеров
АО «Народный Банк Казахстана»
(протокол от _____ 2022 года № ____)

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ
В КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

В Кодексе корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана», утвержденном решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 20 декабря 2006 года № 22):

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Нижеприведенные понятия в настоящем Кодексе имеют следующие значения:

Директор	член Совета директоров Банка;
Корпоративное управление	система взаимоотношений между Правлением Банка, Советом директоров, акционерами, руководящими работниками и аудиторами, а также взаимоотношения между уполномоченными коллегиальными органами Банка. Система корпоративного управления позволяет организовать распределение полномочий и ответственности, а также построить процесс принятия корпоративных решений;
Правила раскрытия информации	Правила раскрытия информации казахстанских и/или международных фондовых бирж, на которых ценные бумаги Банка допущены к торгам в соответствии с решением Банка;
Правила листинга	Правила листинга, опубликованные казахстанскими и/или международными фондовыми биржами, на которых ценные бумаги Банка допущены к торгам в соответствии с решением Банка;
Типовой кодекс	Кодекс корпоративного управления, одобренный Советом эмитентов Казахстана 21 февраля 2005 года;
Уполномоченный коллегиальный орган Банка	Совет директоров, комитет при Совете директоров, Правление, комитет при Правлении;

Устойчивое развитие организационный принцип достижения целей деятельности Банка, при котором удовлетворение потребностей Банка и его заинтересованных сторон осуществляется с сохранением и развитием человеческих и природных ресурсов, необходимых для удовлетворения потребностей будущих поколений;

ESG (Environmental, Social, Governance) учет экологических, социальных и управленческих факторов наряду с финансовыми факторами в процессе принятия инвестиционных решений.

»;

абзац первый пункта 6 изложить в следующей редакции:

«6. Обеспечение акционерам реальной возможности для реализации их права на участие в управлении Банком.»;

абзац первый пункта 7 изложить в следующей редакции:

«7. Создание для акционеров Банка реальной возможности участвовать в распределении чистого дохода Банка (получение дивидендов).»;

абзац первый пункта 8 изложить в следующей редакции:

«8. Обеспечение своевременного и полного представления акционерам Банка достоверной информации, касающейся финансового положения Банка, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком, в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами.»;

абзац первый пункта 9 изложить в следующей редакции:

«9. Обеспечение равного отношения ко всем категориям акционеров Банка.»;

абзац первый пункта 10 изложить в следующей редакции:

«10. Обеспечение максимальной прозрачности деятельности должностных лиц Банка.»;

абзац первый пункта 11 изложить в следующей редакции:

«11. Обеспечение осуществления Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа общества, а также подотчетность Директоров его акционерам.»;

абзац первый пункта 12 изложить в следующей редакции:

«12. Обеспечение Правлению Банка возможности добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также установление подотчетности Правления Банка Совету директоров Банка и его акционерам.»;

абзац первый пункта 13 изложить в следующей редакции:

«13. Определение этических норм для акционеров Банка.»;

абзац первый пункта 14 изложить в следующей редакции:

«14. Обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля Банка и ее объективной оценки.»;

дополнить пунктами 14-1 – 14-7 следующего содержания:

«14-1. Банк руководствуется приоритетом создания долгосрочной экономической ценности для всех заинтересованных сторон: Банк содействует созданию экономики, в которой финансы помогают развиваться бизнесу, а развитие бизнеса содействует благополучию общества и окружающей среды. Банк повышает собственную эффективность и выполняет экономические обязательства перед акционерами и государством, поддерживает устойчивое развитие бизнеса своих клиентов и экономики Республики Казахстан в целом, содействует развитию крупного, среднего, малого и микробизнеса, в том числе, включая их в цепочку поставок. Банк вносит вклад в развитие регионов присутствия, где создает рабочие места, участвует в модернизации инфраструктуры и содействует решению социальных и экологических задач.

14-2. Банк обеспечивает в своей деятельности соблюдение прав человека, инклюзивность, многообразие, справедливое и равное отношение ко всем: Банк соблюдает и защищает права человека в собственной деятельности и в цепочке поставок, предъявляет соответствующие требования к контрагентам, клиентам и деловым партнерам. Банк поддерживает инклюзивность, развивает безбарьерную среду, повышает доступность социально значимых финансовых и нефинансовых продуктов и услуг для уязвимых групп населения. Банк обеспечивает возможности и создает условия для реализации потенциала всех работников на основе общих ценностей, культурного многообразия, гендерного, расового и иного равенства. На национальном уровне Банк участвует в формировании стандартов и лучших практик в области инклюзивности, соблюдения и защиты прав человека.

14-3. Банк бережно относится к окружающей среде: Банк предотвращает, сводит к минимуму или компенсирует собственное негативное воздействие на климат и другие компоненты окружающей среды, совершенствуя практики управления экологическими и климатическими рисками, реализуя мероприятия по повышению эффективности использования материалов, энергии и воды и рациональному обращению с отходами. Банк участвует в формировании «зеленой» и циклической экономики, финансирует проекты по уменьшению воздействия на окружающую среду и внедрению наилучших доступных технологий.

14-4. Банк развивает практики ответственного финансирования и эффективно управляет ESG-рисками: Банк внедряет интегрированную бизнес-модель, которая нацелена на обеспечение положительного социального и экологического воздействия при одновременном обеспечении высоких финансовых показателей. Банк повышает свою долгосрочную устойчивость и конкурентоспособность через ESG-трансформацию, развитие ответственного финансирования, комплексное и системное управление ESG-рисками.

14-5. Банк несет ответственность за воздействие, которое он оказывает, соблюдает все применимые законодательные нормы и выполняет взятые на себя обязательства: Банк действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, международным правом и нормами регуляторной среды, участвует в формировании нормативной базы для содействия ответственному финансированию и устойчивому развитию.

14-6. Банк следует этическим деловым подходам и внедряет лучшие практики корпоративного управления: Банк привержен ведению и распространению добросовестной, открытой и честной деловой практики, включая этические практики маркетинга и продаж. Первостепенное внимание Банк уделяет информационной безопасности и защите персональных данных клиентов, противодействию коррупции и предотвращению финансовых преступлений. Банк разрабатывает и внедряет единые стандарты корпоративного управления с учетом ESG-факторов и на основе передовых подходов.

14-7. Банк совершенствует информационную открытость и прозрачность: Банк стремится к раскрытию в ежегодном отчете об устойчивом развитии ясной, точной и достоверной информации о своей деятельности в части влияния на общество, экономику, окружающую среду и формирует отчетность в области ESG и устойчивого развития на основе международных стандартов. Банк активно взаимодействует с заинтересованными сторонами, предоставляя информацию разнообразных форматов в каналах, доступных и подобранных с учетом предпочтений заинтересованных сторон.»;

пункт 27 изложить в следующей редакции:

«27. Акционеры Банка могут ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании, в объеме и порядке, определенных законодательством Республики Казахстан.

Акционеры вправе ознакомиться с информацией о том, кем было инициировано включение вопросов в повестку дня.»;

дополнить пунктом 69-1 следующего содержания:

«69-1. Совет директоров определяет подходы к интеграции факторов устойчивого развития в стратегию Банка, закрепляет и способствует реализации соответствующих процедур и практик в работе Совета директоров, определяет обязанности комитетов Совета директоров в вопросах устойчивого развития в соответствующих функциональных областях, механизмы определения и мониторинга тематических ключевых показателей деятельности Банка, утверждает верхнеуровневые внутренние документы Банка (политики), регулирующие вопросы ESG. Совет директоров Банка осуществляет контроль за реализацией ESG-повестки.»;

дополнить пунктом 107-2 следующего содержания:

«107-2. Правление Банка осуществляет разработку и утверждение Плана мероприятий в области ESG и устойчивого развития, а также оперативный контроль за его исполнением структурными подразделениями Банка.»;

пункт 173 изложить в следующей редакции:

«173. Служба внутреннего аудита – подразделение Банка, осуществляющее на риск-ориентированной основе независимую и объективную оценку эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления Банка и дочерних организаций, предоставление рекомендаций по их совершенствованию.».

Вопрос № 7 повестки дня: «Об информировании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана»

Уважаемые акционеры!

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

Во исполнение требования указанного закона информируем Вас о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» в 2021 году.

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

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

Вознаграждение членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» в 2021 году составило:

(в тенге)

Члены Совета директоров и Правления	Итого доходы
	3 543 751 185,63

В 2021 году произведены следующие обязательные удержания из вышеуказанных доходов членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана»:

(в тенге)

Члены Совета директоров и Правления	Индивидуальный подоходный налог	Обязательные пенсионные взносы	Взносы ОСМС	Итого обязательные удержания
	351 886 675,37	24 725 762,44	1 003 152	377 615 589,81

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

Вопрос № 8 повестки дня: «О рассмотрении вопроса об обращениях акционеров АО «Народный Банк Казахстана» на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения»

Уважаемые акционеры!

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

Годовым общим собранием акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 23 апреля 2021 года № 45) было принято решение выплатить дивиденды по итогам 2020 года из расчета 18,00 тенге за одну простую акцию, что составляло 60 % от общего размера консолидированного чистого дохода за 2020 год. Выплата дивидендов по простым акциям осуществлялась АО «Народный Банк Казахстана» на имеющиеся у АО «Народный Банк Казахстана» или в системе реестров держателей ценных бумаг актуальные банковские реквизиты акционеров в сумме 211 573 млн тенге, в т.ч. числе путем перечисления невостребованных дивидендов в сумме 538 млн тенге на счет АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» для учета невостребованных денег.

В течение 2021 года от акционеров АО «Народный Банк Казахстана» поступило и рассмотрено шестнадцать официальных обращений, на которые даны следующие ответы:

по одному заявлению от акционера относительно справки об удержании подоходного налога при выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» за 2020 год были подготовлены и представлены сведения для предъявления в налоговые органы при заполнении налоговой декларации;

по двум обращениям касательно осуществления выплат по государственным специальным компенсационным казначейским облигациям Министерства финансов Республики Казахстан, уступки права требования по ним и предоставления информации по приватизационным инвестиционным купонам были представлены ответы и разъяснения;

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

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

В соответствии со статьями 35 и 44 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает общему собранию акционеров принять к сведению представленную информацию об обращениях акционеров АО «Народный Банк Казахстана» на действия АО «Народный Банк Казахстана», его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Вопрос № 9 повестки дня: «Об определении количественного состава и срока полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», избрании ее членов»

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» 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 АО «Народный Банк Казахстана», определенный решением годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 18 апреля 2019 года № 42), составлял 3 (три) года, истекающий на момент переизбрания членов счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» на годовом общем собрании акционеров.

Следовательно, на момент проведения годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» 22 апреля 2022 года срок полномочий счетной комиссии истекает.

В связи с этим Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» ходатайствует перед годовым общим собранием акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о нижеследующем:

- 1) об определении количественного состава счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» – 6 (шесть) человек;
- 2) об определении срока полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» – 3 (три) года, истекающем на момент переизбрания членов счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» на годовом общем собрании акционеров;
- 3) об избрании 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:

Скрыль Виктор
Сергеевич
Хмыз Елена
Александровна
Илюсинов Габбас
Мальгаджиевич
Мадазимова Гульзия
Сейдахметовна
Ундирбекова Лаззат
Алтаевна

финансовый директор;

главный менеджер Департамента управления
капиталом Группы;
старший менеджер Департамента управления
капиталом Группы;
старший менеджер Департамента управления
капиталом Группы;
старший менеджер Департамента управления
капиталом Группы.