

**Информация акционерам для рассмотрения на годовом общем собрании  
акционеров АО «Народный Банк Казахстана» посредством заочного  
голосования, которое состоится 25 апреля 2024 года**

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

Уважаемые акционеры,

В соответствии со статьями 35, 36, 43 и 49 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» предлагается утвердить следующую повестку дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» посредством заочного голосования, сформированную Советом директоров АО «Народный Банк Казахстана» (решение Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» по четвертому вопросу в протоколе заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 12 марта 2024 года № 11) и опубликованную в средствах массовой информации от 12 марта 2024 года:

1. Об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».

2. Об утверждении консолидированной годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» с учетом отчета независимых аудиторов за 2023 год.

3. Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2023 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».

4. О рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2023 год.

5. Об утверждении изменений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг.

6. Об информировании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».

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

**Вопрос № 2 повестки дня: «Об утверждении консолидированной годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» с учетом отчета независимых аудиторов за 2023 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 2023 года:

2023 год Группа «Халык» завершила с хорошими результатами, а именно:

❖ Активы Группы «Халык» выросли на 7,64%, с 14 трлн. 395 млрд. тенге до 15 трлн. 494 млрд. тенге.

❖ Займы клиентам (нетто) увеличились за год на 18,16% или на 1 трлн. 427 млрд. тенге и на конец года составили сумму 9 трлн. 285 млрд. тенге, что в свою очередь составляет 59,9% от всех активов Группы «Халык».

❖ Собственный капитал Банка вырос на 23,09% с 2 трлн. 12 млрд. тенге до 2 трлн. 477 млрд. тенге.

❖ Чистая прибыль Группы «Халык» выросла на 21,77% с 570 млрд. тенге до 693 млрд. тенге.

Основными крупными событиями 2023 года, которые отражены в финансовой отчетности Группы «Халык» являются:

**6 февраля 2023 года** Группа «Халык» осуществила обратный выкуп облигаций, листингованных на Астанинской международной бирже (далее – АИХ), на сумму 100 миллионов долларов США со ставкой купона 2.5%, выпущенных 1 июня 2022 года.

**17 мая 2023 года** Группа «Халык» осуществила выпуск облигаций, листингованных на АИХ, на общую сумму 200 миллионов долларов США со ставкой купона 3.5%, из которых по состоянию на 31 декабря 2023 года было размещено 185.5 миллионов долларов США.

**29 мая 2023 года** Группа «Халык» осуществила выпуск облигаций, листингованных на АИХ, на общую сумму 300 миллионов долларов США со ставкой купона 3.5%, из которых по состоянию на 31 декабря 2023 года было размещено 300 миллионов долларов США.

**3 июля 2023 года** Группа «Халык» осуществила выпуск облигаций листингованных на АИХ, на общую сумму 500 миллионов долларов США со ставкой купона 3.5%, из которых по состоянию на 31 декабря 2023 года было размещено 221.7 миллионов долларов США.

**24 октября 2023 года** Банком был подписан договор о продаже 100% акций ОАО «Халык Банк Кыргызстан». Завершение сделки планируется после получения согласия Национального банка Кыргызской Республики Покупателем. Ожидаемой датой завершения продажи ОАО «Халык Банк Кыргызстан» является 1 полугодие 2024 года, соответственно такие активы и обязательства

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» были классифицированы как предназначенные для продажи.

**С 1 января 2023 года** вступили в силу МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Эффект от первоначального признания МСФО (IFRS) 17 представлен в консолидированном отчете об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2022 года в размере 1 млрд. 642 миллиона тенге.

**С 27 апреля 2023 года** вступило в силу Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка № 21 «Об утверждении условий распределения прибыли, начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам, а также проведения обратного выкупа собственных акций банком второго уровня, для обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций». В соответствии с данным Постановлением Банком в июне 2023 года, при выплате дивидендов за 2022 год, был осуществлен досрочный возврат части государственных средств АО «Казахстанский фонд устойчивости» на сумму 28 млрд. 405 миллионов тенге. Дополнительно, **28 декабря 2023 года** Банком, на добровольной основе, был осуществлен досрочный возврат части государственных средств АО «Казахстанский фонд устойчивости» на сумму 40 млрд. тенге.

Уважаемые акционеры, на основании изложенного, просим вас утвердить консолидированную годовую финансовую отчетность АО «Народный Банк Казахстана» за 2023 год с учетом отчета независимых аудиторов.

Консолидированная годовая финансовая отчетность АО «Народный Банк Казахстана» с отчетом независимых аудиторов за 2023 год доступны для ознакомления на корпоративном интернет-ресурсе АО «Народный Банк Казахстана» по ссылке ([https://halykbank.kz/about/shareholders\\_investors/investoram](https://halykbank.kz/about/shareholders_investors/investoram)) и по месту нахождения Правления АО «Народный Банк Казахстана».

**Вопрос № 3 повестки дня: «Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2023 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».**

Уважаемые акционеры,

В соответствии со статьями 23, 35, 36, 44 и 49 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», статьями 22, 24, 25, 26 и 28 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 2023 год:

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

наименование: АО «Народный Банк Казахстана»;

место нахождения АО «Народный Банк Казахстана»: Республика Казахстан, A26M3K5, г. Алматы, р-н Медеуский, пр. Аль-Фараби, д. 40;

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

период, за который выплачиваются дивиденды: 2023 год;

размер дивиденда в расчете на одну простую акцию: 25,43 тенге;

дата начала выплаты дивидендов: «3» июня 2024 года;

порядок и форма выплаты дивидендов:

дата составления списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов, по состоянию на начало даты (00 часов 00 минут) «15» мая 2024 года (по времени города Алматы);

форма выплаты дивидендов – безналичная.

Часть чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2023 год, оставшуюся после выплаты дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана», не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Предлагаемый для утверждения Годовому общему собранию акционеров Банка размер дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана» будет не ниже размера дивиденда в расчете на одну простую акцию, выплаченного по результатам 2022 года и соответствует в общей сумме дивидендной выплате акционерам Банка на уровне 40 % от чистого дохода, полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2023 год на консолидированной основе.

При сохранении стабильной макроэкономической среды и при отсутствии существенных внешних факторов, влияющих на операционную деятельность Банка и его финансовые показатели, в соответствии с действующей Дивидендной политикой и Уставом Банка, на внеочередном общем собрании акционеров Банка во втором полугодии 2024 года может быть рассмотрена вторая выплата дивидендов за 2023 год из нераспределенного чистого дохода Банка прошлых лет. Таким образом общая сумма дивидендов за 2023 год может достичь 50% от чистого дохода Банка за 2023 год на консолидированной основе.

## Вопрос № 4 повестки дня: «О рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2023 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 2022-2024 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. В случаях, допустимых законодательством Республики Казахстан, по вопросам оперативного характера решения Совета директоров принимались путем заочного голосования.

Всего в 2023 году было проведено **7 очных заседаний**, на которых было рассмотрено **52 вопроса**, и **61 заочное заседание** Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», на которых было рассмотрено **558 вопросов**. Статистика участия членов Совета директоров в заседаниях, выглядит следующим образом:

| Ф.И.О. члена Совета директоров | Очные заседания<br>(кол-во заседаний/<br>кол-во вопросов) | Заочные заседания<br>(кол-во заседаний/<br>кол-во вопросов) |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Павлов А.С.                    | 6/51                                                      | 38/373                                                      |
| Дунаев А.Г.                    | 7/52                                                      | 61/558                                                      |
| Есенбаев М.Т.**                | 4/40                                                      | 45/367                                                      |
| Кайларс Ф.                     | 7/52                                                      | 59/549                                                      |
| Кулекеев Ж.А.***               | 1/5                                                       | 3/40                                                        |
| Нурабаев Ж.Д.****              | 1/5                                                       | 5/51                                                        |
| Рель К.*                       | 2/30                                                      | 21/186                                                      |
| Романовски П.                  | 7/52                                                      | 61/558                                                      |
| Тишендорф Г.***                | 5/22                                                      | 39/367                                                      |
| Шаяхметова У.Б.                | 7/52                                                      | 50/489                                                      |
| <b>Итого:</b>                  | <b>7/52</b>                                               | <b>61/558</b>                                               |

\* Рель К. прекратил полномочия в качестве члена Совета директоров с 25.05.2023 (ГОСА от 25.05.2023 № 48)

\*\* Есенбаев М.Т. досрочно прекратил полномочия в качестве члена Совета директоров с 01.12.2023 (ВОСА от 01.12.2023 № 49)

\*\*\* Тишендорф Г. избран в качестве члена Совета директоров с 25.05.2023 (ВОСА от 01.12.2023 № 49)

\*\*\*\* Кулекеев Ж.А., Нурабаев Ж.Д. избраны в качестве членов Совета директоров с 01.12.2023 (ВОСА от 01.12.2023 № 49)

### **На системной основе рассматривались:**

1) раз в полугодие:

отчеты Правления АО «Народный Банк Казахстана» и дочерних организаций об исполнении Стратегии развития Группы «Халык» на 2022 – 2024 гг.;

отчеты о результатах деятельности и исполнении бюджета Банка и организаций Группы «Налык» за 2022 год и первое полугодие 2023 года;

отчеты о проделанной работе и текущих вопросах деятельности 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) отчет по соблюдению внутреннего процесса оценки достаточности капитала и внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности за 2023 год;

4) информация о текущем статусе 20 крупнейших заемщиков Банка, включая займы и условные обязательства;

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

6) вопросы внутреннего аудита;

7) 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 2023 году, стало рассмотрение следующих вопросов:**

1) Советом директоров были рассмотрены результаты сценарного анализа по влиянию потенциальных рисков на финансовую устойчивость Банка на 2024 год;

2) Советом директоров были рассмотрены предложения о нецелесообразности корректировки действующей Стратегии развития Группы «Халык» на период 2022 – 2024 годов;

3) в соответствии с новыми редакциями Устава и Кодекса корпоративного управления, утвержденными на годовом общем собрании акционеров 25 мая 2023 года, Банк принял на себя добровольное обязательство на ежегодной основе проводить оценку соответствия своей деятельности положениям Типового

кодекса<sup>1</sup> в соответствии с принципом «соблюдай или объясняй» («comply or explain»). В рамках исполнения данного обязательства Банк направил в адрес Казахстанской фондовой биржи письмо (за исх.№11879 от 23.06.2023 г.), согласно которому подтвердил, что Банк провел оценку соблюдения принципов Типового кодекса;

4) подготовлен и опубликован Отчет об устойчивом развитии Банка за 2022 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;

5) разработаны и предварительно утверждены Советом директоров в новых редакциях Устав, Кодекс корпоративного управления и Положение о Совете директоров Банка, которые позднее были утверждены на ГОСА;

6) в соответствии с требованиями Кодекса корпоративного управления Банка была проведена оценка (самооценка) деятельности членов Совета директоров Банка за 2022 год, результаты которой были представлены на рассмотрение ГОСА;

7) в рамках подготовки материалов на ГОСА были разработаны и предварительно утверждены изменения в Методику определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке ценных бумаг;

8) Советом директоров Банка было принято решение о продаже 100% акций АО «Халык Банк Кыргызстан».

Совет директоров в рамках рассмотрения отчетов об исполнении Стратегии развития Группы «Халык» на 2022 – 2024 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 устойчивому развитию.

---

<sup>1</sup> Типовой кодекс - Кодекс корпоративного управления Республики Казахстан (одобрен решением Президиума Национальной палаты предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен» от 27 апреля 2021 года № 4).

**В 2023 году было проведено 10 очных заседаний и 72 заочных заседаний Комитетов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».**

### **1. Статистика участия в заседаниях Комитета по аудиту:**

| Ф.И.О. члена Комитета по аудиту | Очные заседания<br>(кол-во заседаний/<br>кол-во вопросов) | Заочные заседания<br>(кол-во заседаний/<br>кол-во вопросов) |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Павлов А.С.                     | 1/2                                                       | 23/27                                                       |
| Дунаев А.Г.                     | 2/3                                                       | 38/40                                                       |
| Рель К.*                        | 1/2                                                       | 13/13                                                       |
| Романовски П.**                 | 1/1                                                       | 25/27                                                       |
| <b>Итого:</b>                   | <b>2/3</b>                                                | <b>38/40</b>                                                |

\* Рель К. прекратил полномочия в качестве члена Комитета по аудиту в связи с выходом из состава СД с 25.05.2023 (ГОСА от 25.05.2023 № 48)

\*\* Романовски П. был избран в качестве члена Комитета по аудиту с 25.05.2023 (ВПЗСД от 25.05.2023 № 4, вопрос 2)

### **2. Статистика участия в заседаниях Комитета по рискам:**

| Ф.И.О. члена Комитета по рискам | Очные заседания<br>(кол-во заседаний/<br>кол-во вопросов) | Заочные заседания<br>(кол-во заседаний/<br>кол-во вопросов) |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Павлов А.С.                     | 2/4                                                       | 12/19                                                       |
| Дунаев А.Г.                     | 3/6                                                       | 18/33                                                       |
| Романовски П.                   | 3/6                                                       | 18/33                                                       |
| Шаяхметова У.Б.                 | 3/6                                                       | 16/28                                                       |
| Машчык Р.А.*                    | 3/6                                                       | 17/31                                                       |
| Маханов А.М.**                  | 3/6                                                       | 11/20                                                       |
| <b>Итого:</b>                   | <b>3/6</b>                                                | <b>18/33</b>                                                |

\* Машчык Р.А. является членом Комитета по рискам Совета директоров (экспертом без права голоса).

\*\* Маханов А.М. являлся членом Комитета по рискам Совета директоров (экспертом без права голоса), выведен из состава Комитета по рискам с 03.10.2023 в связи с прекращением полномочий в качестве Главы риск-менеджмента Банка (ВПЗСД от 03.10.2023 № 44).

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

| Ф.И.О. члена Комитета по кадрам и вознаграждениям | Очные заседания<br>(кол-во заседаний/<br>кол-во вопросов) | Заочные заседания<br>(кол-во заседаний/<br>кол-во вопросов) |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Кайларс Ф.                                        | 0                                                         | 12/20                                                       |
| Павлов А.С.                                       | 0                                                         | 12/20                                                       |
| Дунаев А.Г.                                       | 0                                                         | 12/20                                                       |
| <b>Итого:</b>                                     | <b>0</b>                                                  | <b>12/20</b>                                                |

#### 4. Статистика участия в заседаниях Комитета по стратегическому планированию:

| Ф.И.О. члена Комитета по стратегическому планированию | Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов) | Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов) |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Дунаев А.Г.                                           | 3/8                                                 | 2/2                                                   |
| Павлов А.С.                                           | 3/8                                                 | 2/2                                                   |
| Есенбаев М.Т.**                                       | 3/8                                                 | 2/2                                                   |
| Романовски П.                                         | 3/8                                                 | 2/2                                                   |
| Нурабаев Ж.Д.***                                      | -                                                   | -                                                     |
| Шаяхметова У.Б.                                       | 3/8                                                 | 2/2                                                   |
| Кошенов М.У.*                                         | 3/8                                                 | 2/2                                                   |
| Сартаев Д.Ж.*                                         | 3/8                                                 | 2/2                                                   |
| Вурос О.В.*                                           | 3/8                                                 | 2/2                                                   |
| Мамутов Ж.Ж.*                                         | 3/8                                                 | 2/2                                                   |
| <b>Итого:</b>                                         | <b>3/8</b>                                          | <b>2/2</b>                                            |

\* эксперт (без права голоса)

\*\* Есенбаев М.Т. вышел из состава Комитета с 26.12.2023 (ВПЗСД от 26.12.2023 № 59)

\*\*\* Нурабаев Ж.Д. вошел в состав Комитета с 26.12.2023 (ВПЗСД от 26.12.2023 № 59)

#### 5. Статистика участия в заседаниях Комитета по устойчивому развитию:

| Ф.И.О. члена Комитета по устойчивому развитию | Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов) | Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов) |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Тишендорф Г.*                                 | 1/1                                                 | 2/3                                                   |
| Кайларс Ф.                                    | 2/2                                                 | 2/3                                                   |
| Дунаев А.Г.                                   | 2/2                                                 | 2/3                                                   |
| Кулекеев Ж.А.**                               | -                                                   | -                                                     |
| Рель К.***                                    | 1/1                                                 | -                                                     |
| Шаяхметова У.Б.                               | 2/2                                                 | 2/3                                                   |
| Сартаев Д.Ж.                                  | 2/2                                                 | 2/3                                                   |
| Кошенов М.У.                                  | 2/2                                                 | 2/3                                                   |
| <b>Итого:</b>                                 | <b>2/2</b>                                          | <b>2/3</b>                                            |

\* Тишендорф Г. приступил к исполнению обязанностей Председателя Комитета с 25.05.2023 (ВПЗСД от 25.05.2023 № 4, вопрос 5)

\*\* Кулекеев Ж.А. вошел в состав Комитета с 26.12.2023 (ВПЗСД от 26.12.2023 № 59)

\*\*\* Рель К. прекратил полномочия в качестве члена Комитета с 25.05.2023 (протокол ГОСА №48 от 25.05.2023)

#### В течение 2023 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 2022 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 Советов директоров Банка и дочерних организаций Банка, о внесении изменений и дополнений в организационную структуру Банка, вопросы премирования членов Правления, работников службы внутреннего аудита и корпоративного секретаря.

– **Комитетом по стратегическому планированию** были рассмотрены:

❖ результаты исполнения Стратегии развития Группы «Halyk» на 2022 – 2024 годы за 2022 год и первое полугодие 2022 года, а также результаты деятельности и исполнение бюджета Банка и организаций Группы «Халык» за 2022 год и первое полугодие 2023 года;

❖ проект изменений бюджета Банка на 2023 год.

– **Комитетом по рискам** были рассмотрены:

❖ результаты сценарного анализа по влиянию рисков на финансовую устойчивость Банка на 2023 год;

❖ результаты стресс-тестирования Банка по общеэкономическому сценарию (посредством сценарного анализа) на 2024 год, а также обзоры существующих практик риск-менеджмента в Банке и некоторых дочерних организациях;

❖ отчет по соблюдению (самооценки) внутренних процессов оценки достаточности капитала и оценки достаточности ликвидности за 2022 год;

❖ Стратегия риск-аппетита и уровней риск-аппетита (по кредитному риску, рыночному риску, риску ликвидности, операционному риску, стратегическому риску, репутационному риску).

– **Комитет по устойчивому развитию** рассмотрел:

❖ Отчеты о ходе реализации Плана мероприятий по внедрению принципов и целей устойчивого развития на 2022-2024 годы;

❖ Отчет по спонсорству и благотворительности АО «Народный Банк Казахстана» и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» за 2023 год;

❖ План основных мероприятий по спонсорству и благотворительности АО «Народный Банк Казахстана» и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» на 2024 год.

**Дополнительно, информируем о результатах оценки деятельности членов Совета директоров Банка за 2023 года, проведенной в соответствии с Правилами оценки деятельности членов Совета директоров Банка, утвержденными решением Совета директоров Банка по девятому вопросу в протоколе 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 способствуют его конструктивной и эффективной работе. Необходимо поддерживать регулярные личные встречи с участием членов Совета директоров, Правления и иных ключевых работников Банка для обмена информацией и выработки новых идей для устойчивого развития Банка и формирования Стратегии развития Группы Халык на 2025-2027 годы.

❖ Ключевыми факторами мотивации для членов Совета директоров, служат: масштаб деятельности Банка, как крупнейшего финансового института страны; яркие личности ТОП-менеджмента Банка; возможность делиться опытом и знаниями с другими членами Совета директоров; желание реализоваться на стратегическом уровне; высокий уровень прозрачности и корпоративного управления.

❖ Совет директоров поддерживает инициативы по развитию корпоративного управления, ESG, экосистемы и внедрению новых инструментов, позволяющих повысить эффективность своей работы.

❖ В рамках очных заседаний Совету директоров рекомендуется уделять большее внимание, следующим приоритетным вопросам: развитие банковских продуктов и сервисов (построение экосистемы, улучшение клиентского сервиса); развитие ИТ-инфраструктуры (повышение уровня отказоустойчивости систем); анализ конкурентной среды (внутри страны и на региональном уровне); стратегии кибер-защиты; финансовые технологии (FinTech); анализ рисков (внутренних и внешних), которые могут оказать существенное влияние на Банк и дочерние организации; устойчивое развитие и внедрение принципов ESG.

❖ Совет директоров обладает необходимыми компетенциями в области финансов, финансовой отчетности, внутреннего контроля и аудита, банковской деятельности, управления рисками, ИТ 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; устойчивое развитие (ESG).

❖ Ключевыми навыками для эффективной работы Совета директоров, являются: способность принятия решений в условиях неопределенности;

конструктивная критика и обратная связь; креативное мышление и поиск идей; международный опыт в сфере бизнеса и ИТ.

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

❖ Отношения между Советом директоров и Правлением Банка носят конструктивный характер и способствуют успешной деятельности Банка в интересах акционеров и иных заинтересованных лиц (клиентов, работников и т.д.).

## 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, аудита, ESG, Big Data и инноваций в банковском бизнесе.

❖ В течение 2023 года в составе Совета директоров произошли существенные изменения (состав Совета директоров был увеличен с 7 до 8 человек), было избрано трое новых членов Совета директоров (Кулекеев Ж.А., Нурабаев Ж.Д., Тишендорф Г.), которые обладают богатым опытом и знаниями в области информационных технологий, телекоммуникаций, цифровых продуктов, экосистем, финансов, экономики и управления. Один из членов Совета директоров Банка консультирует Европейский Союз по вопросам соблюдения санкций.

❖ 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 в других странах присутствия Банка, а при необходимости будет организовано для членов Совета директоров дополнительное обучение. В течение 2023 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. Потенциальным источником информации о кандидатах в Совет директоров Банка может служить информация от миноритарных акционеров Банка (*списки потенциальных кандидатов в Совет директоров, которые могут быть*

запрошены службой IR в сроки достаточные для их проверки на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан).

❖ На текущий момент гендерная структура Совета директоров Банка состоит из **87%** мужчин и **13%** женщин (*незначительные изменения в гендерной структуре Совета директоров по сравнению с 2022 годом произошли в результате увеличения общего количества членов Совета директоров с 7 человек до 8 человек*). В целях соответствия лучшей международной практике рекомендуется рассмотреть возможность увеличения в гендерной структуре Совета директоров Банка женщин **с 13% до 30%** (*например, в США женщины в органах управления составляют 30%, в Европе — 39%\**).

❖ Средний возраст членов Совета директоров Банка составляет **59 лет** (для сравнения, в отчете за 2022 год средний возраст членов Совета директоров составлял **62 года**), при этом согласно обзору практики корпоративного управления в Казахстане, подготовленному международной консалтинговой компанией Korn Ferry<sup>2</sup> средний возраст члена Совета директоров в Казахстане — **53 года**, в Европе — **60 лет**.

### 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», ключевые финансовые показатели и результаты на отчетную дату, 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 в новой редакции, соответствует текущим стратегическим задачам и не требует корректировок.

❖ Количество, регулярность и длительность заседаний Совета директоров, в том числе соотношение очных и заочных заседаний соответствует потребностям Банка (*в течение 2023 года было проведено 7 очных заседаний Совета директоров и 61 заочное заседание Совета директоров*). Члены Совета директоров намерены продолжить работу в гибридном формате (2-3 очных заседания в формате личных встреч, 2-3 очных заседания в формате видеоконференции).

---

<sup>2</sup> [https://forbes.kz/actual/stats/kak\\_vyiglyadyat\\_sovetyi\\_direktorov\\_kompaniy\\_v\\_kazahstane/](https://forbes.kz/actual/stats/kak_vyiglyadyat_sovetyi_direktorov_kompaniy_v_kazahstane/)

❖ Членам Совета директоров Банка (независимым членам Совета директоров) рекомендуется более активно вовлекаться в процесс планирования работы Совета директоров, проявлять инициативу по включению отдельных вопросов в повестку очных заседаний Совета директоров, которые могут иметь стратегическое значение для эффективного управления Банком. Также членам Совета директоров рекомендуется проводить информационные сессии для руководителей Банка (членов Правления, директоров департаментов) в целях обмена опытом и повышения квалификации.

❖ В декабре 2023 года была организована и проведена стратегическая сессия с участием всех членов Совета директоров и Правления. Совету директоров и Правлению рекомендуется увеличить количество коммуникаций в форме как формальных, так и неформальных рабочих встреч (например, на площадках комитетов при Совете директоров) для проведения углубленных сессий по реализации бизнес задач и стратегии Банка.

❖ В целях соответствия лучшей международной практике корпоративного управления рекомендуется проанализировать Принципы корпоративного управления G20/ОЭСР (в редакции от сентября 2023 года)<sup>3</sup> и Кодекс корпоративного управления Великобритании<sup>4</sup> (в редакции от января 2024 года) и при необходимости имплементировать их положения в Кодекс корпоративного управления 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).

❖ Новая редакция Правил по подготовке документов, связанных с созывом и проведением заседаний Совета директоров Банка, повлияла на улучшение качества и сокращение объема бумажных материалов для членов Совета директоров (объем распечатываемых материалов Совета директоров на бумажных носителях сократился на 70% по сравнению с периодом 2020-2021 гг.).

❖ С учетом опыта работы в условиях пандемии COVID-19 были изменены корпоративные процедуры в целях их адаптации к условиям, в которых работает

<sup>3</sup> [https://www.oecd-ilibrary.org/governance/g20-oecd-principles-of-corporate-governance-2023\\_ed750b30-en](https://www.oecd-ilibrary.org/governance/g20-oecd-principles-of-corporate-governance-2023_ed750b30-en)

<sup>4</sup> <https://www.frc.org.uk/library/standards-codes-policy/corporate-governance/uk-corporate-governance-code/>

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.).

❖ В 2023 году Банк перешел на использование новой системы электронного документооборота (СЭД «Тезис»), которая позволила перевести многие процессы согласования внутренних документов в цифровой формат. В 2023 году был начат проект по разработке и внедрению модуля «Совещания» (СЭД «Тезис») для реализации процесса подготовки и проведения заседаний коллегиальных органов (Совета директоров/Правления/Комитетов при Совете директоров/Правлении) в цифровом формате (завершение данного проекта планируется в 2024 году).

❖ Внутренние документы и политики Банка (ВНД), 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 Совета директоров) и рассматривает предложения Правления, в целях приведения их в соответствие с действующим законодательством Республики Казахстан, снижения бюрократических норм и упрощения процессов корпоративного управления.

#### 5. Результаты оценки функциональных областей работы Совета директоров:

❖ В 2023 году были разработаны и утверждены в новой редакции Устав, Кодекс корпоративного управления и Положение о Совете директоров в целях внедрения в систему корпоративного управления Банка принципов устойчивого развития (ESG), а также расширения полномочий и обязанностей Совета директоров и Правления по их внедрению в деятельность Банка.

❖ 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 2022 – 2024 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 2023 год и признать работу Совета директоров, а также исполнение функций членами Совета директоров положительными.

**Вопрос № 5 повестки дня: «Об утверждении изменений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг».**

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьей 25 Устава АО «Народный Банк Казахстана» утверждение изменений в методику определения стоимости акций при их выкупе обществом на неорганизованном рынке относится к компетенции общего собрания акционеров.

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

Действующая Методика определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг (далее - Методика), утвержденная решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 23 апреля 2021 года, является доступной для ознакомления на корпоративном интернет-ресурсе АО «Народный Банк Казахстана».

В Методику предлагается внести изменения в связи со следующим:

1) уточнение редакции в части выкупа АО «Народный Банк Казахстана» своих глобальных депозитарных расписок, базовым активом которых являются простые акции АО «Народный Банк Казахстана» (далее - ГДР), на неорганизованном рынке ценных бумаг, согласно которому при выкупе ГДР будут учитываться особенности его проведения на международном рынке. Такое уточнение является техническим ввиду специфики ГДР, выпущенных в соответствии с иностранным законодательством и обращающихся на международных биржах и отражает практику осуществления процедур по выкупу ГДР;

2) снижение зарегулированности оформления сделок по выкупу АО «Народный Банк Казахстана» акций на неорганизованном рынке ценных бумаг (перечень документов, предоставляемых акционером, требования к содержанию и порядку оформления). Это продиктовано глобализацией и цифровизацией, внедряемыми повсеместно в сферу деловых взаимоотношений, и позволит проявлять гибкость в той или иной ситуации при оформлении с акционерами сделок по выкупу акций;

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

Указанные выше изменения не оказывают влияния на порядок и методику определения стоимости акций при их выкупе на неорганизованном рынке ценных бумаг.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает утвердить изменения в Методику в редакции, приложенной к материалам настоящего годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».

Утверждены  
решением общего собрания акционеров  
АО «Народный Банк Казахстана»  
(протокол от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2024 года №\_\_\_)

## **ИЗМЕНЕНИЯ**

**в Методику определения стоимости акций при их выкупе  
АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных  
бумаг, утвержденную решением общего собрания акционеров  
АО «Народный Банк Казахстана»  
(протокол от 23 апреля 2021 года № 45) (далее – Методика)**

Пункт 7 Методики дополнить частью второй следующего содержания:  
«Выкуп Банком своих депозитарных расписок осуществляется в соответствии с применимой международной практикой.»;  
подпункт 4) пункта 17 и пункт 19 Методики после слов «от акционеров Банка, и» дополнить знаком и словом «/или»;  
пункт 22 Методики изложить в следующей редакции:  
«22. Выкуп размещенных акций по инициативе Банка осуществляется путем заключения сделки купли-продажи акций и её регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан, посредством подписания договора купли-продажи акций Банка на основании письменного заявления акционера Банка или его уполномоченного/законного представителя, за исключением выкупа Банком своих депозитарных расписок, при котором заявление о выкупе не требуется, и порядок выкупа которых определяется в соответствии с применимой международной практикой. Заявление о выкупе Банком акций подается акционером или его уполномоченным/законным представителем.

Заявление на выкуп акций по инициативе Банка, содержащее предложение Банку заключить сделку купли-продажи акций, а также указание на существенные условия сделки, должно быть собственноручно заполнено и подписано акционером Банка либо его уполномоченным/законным представителем на основании соответствующих документов, и затем направлено в Головной банк напрямую либо через областные/региональные филиалы Банка (стационарные каналы продаж по обслуживанию клиентов розничного, малого и среднего бизнеса). При этом заявление на выкуп акций по инициативе Банка может содержать иные сведения, способствующие заключению сделки купли-продажи акций, и предоставление которых по запросу Банка не противоречит требованиям законодательства Республики Казахстан.

К заявлению на выкуп акций акционер Банка должен приложить копии документов, необходимых для заключения договора купли-продажи акций Банка. Банк вправе требовать иные дополнительные документы, если это не противоречит законодательству Республики Казахстан.»;

пункт 24 Методики изложить в следующей редакции:

«24. Заявление акционера о выкупе Банком принадлежащих ему акций должно быть изложено в письменном виде и содержать предложение Банку заключить сделку купли-продажи акций, указание на существенные условия сделки. При этом заявление акционера на выкуп акций может содержать иные сведения, способствующие заключению сделки купли-продажи акций, и предоставление которых по запросу Банка не противоречит требованиям законодательства Республики Казахстан.

К заявлению на выкуп акций акционер Банка должен приложить копии документов, необходимых для заключения сделки купли-продажи акций Банка. Банк вправе требовать иные дополнительные документы, если это не противоречит законодательству Республики Казахстан.».

**Вопрос 6 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 информирует акционеров общества 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 2023 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 2023 году составило:**

*(в тенге)*

|                                     |                  |
|-------------------------------------|------------------|
| Члены Совета директоров и Правления | Итого доходы     |
|                                     | 4 201 900 567,03 |

**В 2023 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 |
|                                     | 417 116 131,74                  | 32 200 000,00                  | 1 526 000,00 | 450 842 131,74               |

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

**Вопрос 7 повестки дня: «О рассмотрении вопроса об обращениях акционеров АО «Народный Банк Казахстана» на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения»**

Уважаемые акционеры!

Во исполнение требований статей 35, 44 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьи 24 Устава АО «Народный Банк Казахстана» 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.

В течение 2023 года от акционеров АО «Народный Банк Казахстана» и их представителей поступило и рассмотрено десять официальных обращений, на которые даны следующие ответы:

по четырем обращениям акционеров АО «Народный Банк Казахстана» и их представителей касательно сведений о наличии/отсутствии информации о держателях ценных бумаг в системе реестра держателей ценных бумаг АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (в том числе по дивидендам) были представлены разъяснительные ответы;

по трем обращениям акционеров АО «Народный Банк Казахстана» по вопросам выплаты дивидендов за период владения простыми акциями АО «Народный Банк Казахстана» были представлены соответствующие ответы;

по двум обращениям акционера АО «Народный Банк Казахстана» касательно информации по материалам повестки дня общих собраний акционеров Банка были представлены письменные рекомендации и ответы;

по одному обращению от нотариуса в отношении находящегося в его производстве наследственного дела по вопросу принадлежности ценных бумаг акционеру АО «Народный Банк Казахстана» и причитающихся дивидендов был представлен разъяснительный ответ.

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.