

Информация акционерам для рассмотрения на годовом общем собрании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» посредством заочного голосования, которое состоится 23 апреля 2026 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 третьему вопросу в протоколе заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 10 марта 2026 года № 11) и опубликованную в средствах массовой информации от 12 марта 2026 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 2025 год.

3. Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2025 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 2025 год.

5. Об определении количественного состава Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

6. Об определении срока полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

7. Об избрании членов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

8. Об утверждении изменения в Устав АО «Народный Банк Казахстана».

9. Об утверждении изменений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана».

10. Об утверждении изменений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана».

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

12. 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 2025 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 2025 года:

2025 год Группа «Халык» завершила с хорошими результатами, а именно:

❖ Активы Группы «Халык» выросли на 12,72%, с 18 трлн. 548 млрд тенге до 20 трлн. 908 млрд. тенге.

❖ Займы клиентам (нетто) увеличились за год на 14,35% или на 1 трлн. 645 млрд. тенге и на конец года составили сумму 13 трлн. 111 млрд. тенге, что в свою очередь составляет 62,71% от всех активов Группы «Халык».

❖ Собственный капитал Группы «Халык» вырос на 14,09% с 3 трлн. 068 млрд. тенге до 3 трлн. 500 млрд. тенге.

❖ Чистая прибыль Группы «Халык» выросла на 14,92% с 921 млрд. тенге до 1 трлн. 058 млрд. тенге.

Основными крупными событиями 2025 года, которые отражены в финансовой отчетности Группы «Халык» являются:

30 апреля 2025 г. на годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка за 2024 г. в расчете 29,64 тенге на одну простую акцию. Утвержденная дата начала выплаты дивидендов по простым акциям – 22 мая 2025 г.

18 июля 2025 г. был утвержден новый Налоговый кодекс, который вступил в силу с 1 января 2026 года, в результате чего с 1 января 2026 года ставка подоходного налога для банков второго уровня составила 20% и 25% для различных видов операций.

23 июля 2025 г. Банк заключил стратегическое соглашения о приобретении 49% акций в АО «Click», а также о продаже 49% акций дочернего банка в Узбекистане АКБ «Tenge Bank» акционерам АО «Click». По состоянию на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 год, срок действия подписанной транзакционной документации истек, сделка не была завершена. Стороны продолжают обсуждать варианты и условия дальнейшего сотрудничества.

31 июля 2025 г. ТОО «КУСА Халык» прекратил свою деятельность в связи с реорганизацией путем присоединения к ТОО «Халык Актив».

22 сентября 2025 года на общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям Банка за 2024 год в размере 21,00 тенге на одну обыкновенную акцию. Утвержденная дата выплаты дивидендов по обыкновенным акциям - 25 сентября 2025 года.

Уважаемые акционеры, на основании изложенного, просим вас утвердить консолидированную годовую финансовую отчетность АО «Народный Банк Казахстана» за 2025 год с учетом отчета независимых аудиторов.

Консолидированная годовая финансовая отчетность АО «Народный Банк Казахстана» с отчетом независимых аудиторов за 2025 год доступна для ознакомления на корпоративном интернет-ресурсе АО «Народный Банк Казахстана» по ссылке (https://halykbank.kz/about/shareholders_investors/investoram) и по месту нахождения Правления АО «Народный Банк Казахстана».

**Вопрос № 3 повестки дня: «Об утверждении порядка распределения
чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2025 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 и 25 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 2025 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, А26МЗК5, 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: 2025 год;

размер дивиденда в расчете на одну простую акцию: 30,10 тенге;

дата начала выплаты дивидендов: «18» мая 2026 года;

порядок и форма выплаты дивидендов:

дата составления списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов, по состоянию на начало даты (00 часов 00 минут) «30» апреля 2026 года (по времени города Алматы);

форма выплаты дивидендов – безналичная.

Часть чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2025 год, оставшуюся после выплаты дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана», не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Вопрос № 4 повестки дня: «О рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2025 год»

Уважаемые акционеры,

В соответствии с Кодексом корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» (далее - Банк) результаты деятельности Совета директоров Банка 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 Стратегии развития Группы «Халык» на 2025-2027 годы, 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.

Информация о заседаниях Совета директоров

Всего в 2025 году было проведено 6 очных заседаний, на которых было рассмотрено 50 вопросов, и 69 заочных заседаний Совета директоров Банка, на которых было рассмотрено 609 вопросов.

Статистика участия членов Совета директоров в заседаниях, выглядит следующим образом:

Ф.И.О. членов Совета директоров	Очные		Заочные	
	Кол-во заседаний/ кол-во вопросов	% посещаемости	Кол-во заседаний/ кол-во вопросов	% посещаемости
Павлов А.С.	2/27	33%	19/192	28%**
Дунаев А.Г.	6/50	100%	69/607	100%*
Кайларс Ф.	6/50	100%	66/579	96%*
Кулекеев Ж.А.	6/50	100%	64/570	93%*
Нурабаев Ж.Д.	6/50	100%	66/593	96%*
Романовски П.	6/50	100%	69/607	100%***
Тишендорф Г.	6/50	100%	69/609	100%
Шаяхметова У.Б.	6/50	100%	58/522	84%*
Итого:	6/50	92%	69/609	87%

* Не принимали участия в голосовании в соответствии с п.5 ст.40 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», ст.36, 53 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», в период отпуска, командировки.

*** Павлов А.С. досрочно прекратил полномочия в качестве Председателя Совета директоров, члена Совета директоров с 01.05.2025 (протокол очного заседания Совета директоров №3 от 30.04.2025)*

**** Романовски П. не принимал участия в рассмотрении и голосовании по вопросам избрания и исполнения им функций члена Совета директоров, независимого директора в других компаниях*

Организация работы Совета директоров осуществляется в строгом соответствии с утвержденными полугодовыми планами, в рамках которых были рассмотрены следующие наиболее важные вопросы:

1) Результаты исполнения Стратегии развития Группы «Халык» на период 2022–2024 годов за 2024 год, Стратегии развития Группы «Халык» на период 2025 – 2027 годов за 1 полугодие 2025 года и ESG-стратегии Банка на период 2025 – 2027 годов за 1 полугодие 2025 года.

2) Утверждены три ключевых стратегических проекта для мониторинга Советом директоров («Развитие бизнеса платежей и переводов», «Развитие B2B платформы Halyk Business», «Развитие маркетплейса Халык Маркет») и промежуточные стратегические KPI на 2025 и 2026 годы.

3) Консолидированный бюджет Группы «Халык» и бюджет Банка по МСФО на 2026 год.

4) Об условиях приобретения Банком акций АО «Click» и отчуждения Банком акций АКБ «Tenge Bank».

5) Маркетинговая стратегия Группы «Халык» на период 2025 – 2027 годов.

6) Отчет о ходе реализации Плана мероприятий по внедрению принципов и целей устойчивого развития на 2022-2024 годы за 2024 год.

7) Результаты сценарного анализа по влиянию потенциальных рисков на финансовую устойчивость Банка на 2026 год, а также результаты анализа влияния законодательных мер на розничное кредитование.

8) Актуальные вопросы внутреннего аудита, связанные с обновлением в 2025 году Международных стандартов внутреннего аудита.

9) В соответствии с требованиями Устава и Кодекса корпоративного управления, Банк принял на себя добровольное обязательство на ежегодной основе проводить оценку соответствия своей деятельности положениям Типового кодекса¹ 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.№10860 от 03.06.2025 г.), согласно которому подтвердил, что Банк провел оценку соблюдения принципов Типового кодекса.

10) Подготовлен и опубликован Отчет об устойчивом развитии Банка за 2024 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

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

работы в области устойчивого развития посредством публикации данного отчета.

11) В соответствии с требованиями Кодекса корпоративного управления Банка была проведена оценка (самооценка) деятельности членов Совета директоров за 2024 год, результаты которой были представлены на рассмотрение ГОСА.

Советом директоров на системной основе рассматривались:

1) раз в полугодие:

отчеты Правления Банка и дочерних организаций об исполнении Стратегии развития Группы «Халык» на 2022 – 2024 гг., Стратегии развития Группы «Халык» на 2025 – 2027 гг. и ESG-стратегии Банка на 2025 – 2027 гг.;

отчеты о результатах деятельности и исполнении бюджета Банка и организаций Группы «Halyk» за 2024 год и первое полугодие 2025 года;

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

2) ежеквартальные отчеты Правления Банка 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 2024 год;

4) информация о текущем статусе 20 крупнейших заемщиков Банка, включая займы и условные обязательства и о заемщиках Банка, акции/доли участия в уставном капитале которых переданы в доверительное управление;

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 Банка 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.

Кроме того, заслушаны отчеты Главы риск-менеджмента, Главного комплаенс-контролера об эффективности управления комплаенс-риском в Банке и отдельных дочерних организациях и о проделанной работе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма.

Совет директоров в рамках рассмотрения отчетов об исполнении Стратегии развития Группы «Халык» на 2022 – 2024 гг. и Стратегии развития Группы «Халык» на 2025 – 2027 гг., убедился, что Стратегии развития успешно исполнялись, благодаря чему компании Группы «Халык» укрепили свои позиции

на рынке.

В целом, задачи, поставленные Советом директоров перед Группой «Халык» и связанные с удержанием 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.

Отчет о деятельности Комитетов Совета директоров

Совет директоров обеспечивает также надлежащий контроль за деятельностью Правления, службы внутреннего аудита и иных органов Банка через Комитеты при Совете директоров:

- по аудиту;
- по рискам;
- по кадрам и вознаграждениям;
- по стратегическому планированию;
- по устойчивому развитию.

В 2025 году было проведено 13 очных заседаний и 93 заочных заседаний Комитетов Совета директоров Банка.

1. Статистика участия в заседаниях Комитета по аудиту:

Ф.И.О. членов Комитета по аудиту	Очные		Заочные	
	Кол-во заседаний/ кол-во вопросов	% посещаемости	Кол-во заседаний/ кол-во вопросов	% посещаемости
Дунаев А.Г.	4/8	100%	44/58	100%
Павлов А.С.	2/3	50%	12/14	27%*
Кулекеев Ж.А.	2/5	50%	27/37	61%**
Романовски П.	4/8	100%	44/58	100%
Итого:	4/8	75%	44/58	72%

* Павлов А.С. прекратил свои полномочия в качестве члена Комитета по аудиту в соответствии с решением по двенадцатому вопросу в протоколе заочного заседания Совета директоров Банка №22 от 06.05.2025.

** Кулекеев Ж.А. избран членом Комитета по аудиту в соответствии с решением по двенадцатому вопросу в протоколе заочного заседания Совета директоров Банка №22 от 06.05.2025, не принимал в голосовании в период отпуска, командировки.

2. Статистика участия в заседаниях Комитета по рискам:

Ф.И.О. членов Комитета по рискам	Очные		Заочные	
	Кол-во заседаний/ кол-во вопросов	% посещаемости	Кол-во заседаний/ кол-во вопросов	% посещаемости
Дунаев А.Г.	4/8	100%	23/33	100%
Павлов А.С.	2/4	50%	3/4	13%***
Романовски П.	4/8	100%	23/33	100%
Шаяхметова У.Б.	4/8	100%	16/25	70%*
Машчык Р.А.	4/8	100%	23/33	100%**
Итого:	4/8	90%	23/33	77%

* в командировке

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

*** Павлов А.С. прекратил свои полномочия в качестве Председателя и члена Комитета по рискам Совета директоров в соответствии с решением по четырнадцатому вопросу в протоколе заочного заседания Совета директоров Банка №22 от 06.05.2025.

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

Ф.И.О. членов Комитета по кадрам и вознаграждениям	Очные		Заочные	
	Кол-во заседаний/ кол-во вопросов	% посещаемости	Кол-во заседаний/ кол-во вопросов	% посещаемости
Кайларс Ф.	-	-	22/27	100%
Павлов А.С.	-	-	7 /12	32%*
Дунаев А.Г.	-	-	22 /27	100%
Романовски П.	-	-	13 /13	59%
Итого:			22 /27	

* Павлов А.С. прекратил свои полномочия в качестве члена Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров в соответствии с решением по пятнадцатому вопросу в протоколе заочного заседания Совета директоров Банка №22 от 06.05.2025.

4. Статистика участия в заседаниях Комитета по стратегическому планированию:

Ф.И.О. членов Комитета по стратегическому планированию	Очные		Заочные	
	Кол-во заседаний/ кол-во вопросов	% посещаемости	Кол-во заседаний/ кол-во вопросов	% посещаемости
Романовски П.	3/11	100%	2/2	100%
Павлов А.С.	1/3	33%	-	_**
Нурабаев Ж.Д.	3/11	100%	2/2	100%
Шаяхметова У.Б.	3/11	100%	2/2	100%
Вурос О.В.	3/11	100%	2/2	100%*
Кошенов М.У.	3/11	100%	2/2	100%*
Мукушев Н.Н.	3/11	100%	2/2	100%*
Сартаев Д.Ж.	3/11	100%	2/2	100%*
Итого:	3/11	100%	2/2	100%

* члены Комитета по стратегическому планированию (эксперты без права голоса).

** Павлов А.С. прекратил свои полномочия в качестве члена Комитета по стратегическому планированию Совета директоров в соответствии с решением по тринадцатому вопросу в протоколе заочного заседания Совета директоров Банка №22 от 06.05.2025.

5. Статистика участия в заседаниях Комитета по устойчивому развитию:

Ф.И.О. членов Комитета по устойчивому развитию	Очные		Заочные	
	Кол-во заседаний/ кол-во вопросов	% посещаемости	Кол-во заседаний/ кол-во вопросов	% посещаемости
Тишендорф Г.	2/3	100%	2/2	100%
Кайларс Ф.	2/3	100%	2/2	100%
Дунаев А.Г.	2/3	100%	2/2	100%
Кулекеев Ж.А.	2/3	100%	2/2	100%
Шаяхметова У.Б.	2/3	100%	2/2	100%
Сартаев Д.Ж.*	1/1	33%	2/2	100%
Кошенов М.У.*	2/3	100%	2/2	100%
Итого:	2/3	90%	2/2	100%

* члены Комитета по устойчивому развитию (эксперты без права голоса)

В течение 2025 года, Комитетами была проделана следующая работа:

– **Комитетом по аудиту:**

❖ Для обеспечения полноты и достоверности финансовой отчетности Комитет 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 2024 год. В рамках данной работы Комитет, среди прочего, обсуждал с внешним аудитором и финансовым блоком Банка принципы важнейших бухгалтерских суждений, политик и процедур.

❖ Комитет 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.

❖ Комитет рассматривал ежеквартальные аналитические отчеты по качеству портфеля Банка, подготовленные службой риск-менеджмента.

– **Комитетом по кадрам и вознаграждениям** были рассмотрены: кандидаты в Правление Банка, отчет об оценке (самооценке) деятельности членов Совета директоров Банка, о внесении изменений и дополнений в организационную структуру Банка, отчеты по мониторингу исполнения Кодекса этики и делового поведения структурными подразделениями 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 2024 год и Стратегии развития Группы «Halyk» на 2025 – 2027 годы за первое полугодие 2025 года, а также результаты деятельности и исполнение бюджета Банка и организаций Группы «Халык» за 2024 год и первое полугодие 2025 года;

❖ проект изменений в ESG-стратегию Банка на 2025 – 2027 годы и отчет о её реализации за 1 полугодие 2025 года;

❖ проект изменений бюджета Банка на 2025 год;

❖ проект консолидированного бюджета Группы «Халык» и бюджета Банка по МСФО на 2026 год;

❖ проект маркетинговой стратегии Группы «Халык» на 2025-2027 годы.

- **Комитетом по рискам** были рассмотрены:
 - ❖ результаты сценарного анализа по влиянию рисков на финансовую устойчивость Банка на 2025 год;
 - ❖ презентации по анализу качества портфеля Банка за 2 полугодие 2024 года и 1 полугодие 2025 года;
 - ❖ результаты стресс-тестирования Банка по общеэкономическому сценарию (посредством сценарного анализа) на 2026 год, а также обзоры существующих практик риск-менеджмента в Банке и некоторых дочерних организациях;
 - ❖ отчет по соблюдению внутреннего процесса оценки достаточности капитала и внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности за 2024 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 Банка и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» за 2025 год;
 - ❖ План основных мероприятий по спонсорству и благотворительности Банка и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» на 2026 год.

Результаты оценки деятельности членов Совета директоров Банка за 2025 года:

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.
 - ❖ 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, цифровизации бизнеса, внедрения искусственного интеллекта, развития корпоративной культуры, внедрению принципов и подходов

ESG, развитию экосистемы и внедрению новых инструментов, позволяющих повысить эффективность работы. Банку рекомендуется развивать возможности экспериментировать с новыми технологиями, прививать работникам культуру признания и исправления ошибок.

❖ Совет директоров поддерживает использование искусственного интеллекта (ИИ) в случаях, когда умелая его интеграция в рабочие процессы Банка позволяют добиться измеримой экономии операционных затрат и роста выручки. При этом, к внедрению ИИ необходимо подходить взвешенно и рационально, учитывая все риски его использования. Необходимо уделять особое внимание развитию Центра искусственного интеллекта, так как его работа чрезвычайно важна для будущего Банка и контроля за внедрением технологий и новых продуктов.

❖ В рамках очных заседаний Совету директоров рекомендуется уделять большее внимание следующим приоритетным вопросам: цифровизации и развития банковских продуктов и сервисов (построение экосистемы, улучшение клиентского сервиса, внедрение искусственного интеллекта, стейблкоин и блокчейн); развитие ИТ-инфраструктуры (повышение уровня отказоустойчивости систем; создание агентов – разработчиков ПО; учет и анализ инвестиций в ИТ); анализ конкурентной среды (внутри страны и на региональном уровне); анализ регуляторной среды и оценка её влияние на развитие бизнеса банка, стратегии кибер-защиты и противодействия мошенничеству (сертификация работников в области кибер-защиты; внедрение биометрии); финансовые технологии (FinTech); анализ рисков (внутренних и внешних), которые могут оказать существенное влияние на Банк и дочерние организации; устойчивое развитие и внедрение принципов ESG; реализация маркетинговой стратегии и продвижение бренда Halyk.

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

❖ Совет директоров состоит из высококвалифицированных специалистов, обладающим набором различных компетенций, необходимых для устойчивого и эффективного развития банка. Наиболее востребованными компетенциями в работе Совета директоров являются: цифровая трансформация; развитие инноваций; управление рисками; финансы, внутренний контроль и аудит; HR и развитие талантов; отраслевой опыт; 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; интеллектуальная любознательность, креативное мышление и поиск идей; международный опыт в сфере бизнеса и ИТ; склонность к непрерывному обучению.

❖ 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.). 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 исполнения Стратегии развития Группы Халык на 2025-2027 годы.

❖ Совет директоров поддерживает текущее развитие корпоративной культуры Банка, при этом в целях успешной конкуренции с технологическими компаниями рекомендует возможность создания инновационных подразделений (песочниц) с выделенными бюджетами и независимыми от Банка, чтобы стимулировать инновации. В качестве альтернативы Банк может рассмотреть возможность привлечения инноваций извне, отслеживая экосистему и сотрудничая (приобретая) стартапы, которые создают полезные инновационные решения.

❖ Совет директоров рекомендует организовывать выездные заседания (командировки) в международные финансовые институты для знакомства с лучшими международными практиками и инновациями. Одним из вдохновляющих примеров для знакомства, мог бы стать DBS в Сингапуре (крупный универсальный банк, прошедший цифровую трансформацию).

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.

❖ 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 2025 года проводились информационные сессии (семинары, тренинги) для Совета директоров и Правления по вопросам искусственного интеллекта и стратегического управления.

❖ Совет директоров поддерживает возможность прохождения обучения (сертификационных программ) по вопросам корпоративного управления и повышения эффективности работы Совета директоров, организованной ведущей

бизнес-школой. Проведение обучения (семинаров, тренингов) в смешанной команде с членами совета директоров других компаний имеет дополнительную ценность в плане обмена опытом и знаниями между различными учреждениями в разных странах.

❖ 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 РК).

❖ На текущий момент гендерная структура Совета директоров Банка состоит из 86% мужчин и 14% женщин. В целях соответствия лучшей международной практике рекомендуется рассмотреть возможность увеличения в гендерной структуре Совета директоров Банка женщин с 14% 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 2024 год средний возраст членов Совета директоров составлял 60 лет), при этом согласно обзору практики корпоративного управления в Казахстане, подготовленному международной консалтинговой компанией Korn Ferry² средний возраст члена Совета директоров в Казахстане – 53 года, в Европе - 60 лет.

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

❖ Компетенция Совета директоров, определенная Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления и положением о Совете директоров, 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. Члены Совета директоров намерены продолжить работу в гибридном формате (2-3 очных заседания в формате личных встреч, 2-3 очных заседания в формате видеоконференции).

❖ Членам Совета директоров рекомендуется продолжить практику проведения информационных сессий для руководителей Банка (членов Правления, директоров департаментов) в целях обмена опытом и повышения квалификации.

² https://forbes.kz/actual/stats/kak_vyiglyadyat_sovetyi_direktorov_kompaniy_v_kazahstane/

❖ В 2025 году организована и проведена информационная сессия с участием всех членов Совета директоров и Правления в целях реализации Стратегии развития Группы «Халык» на 2025-2027 годы. 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 2025 году был реализован План мероприятий по совершенствованию систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, который был подготовлен по результатам консультации департамента внутреннего аудита по вопросам анализа ключевых компонентов системы корпоративного управления Банка на предмет соответствия передовым международным практикам (Принципы корпоративного управления G20/ОЭСР³ и Кодексу корпоративного управления Великобритании⁴). Следующим шагом по развитию Совета директоров Банка может быть организация и проведение оценки деятельности Совета директоров со стороны независимого консультанта (эксперта).

❖ Учитывая принятие нового Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и динамику изменений в нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность финансовых организаций, Совету директоров рекомендуется способствовать развитию представительства Банка на площадках взаимодействия с регулятором и иными государственными органами (например, Ассоциации финансистов Казахстана) для обеспечения эффективного диалога в рамках законотворческих (нормотворческих) инициатив и регулярно получать информацию (обзоры) о наиболее существенных изменениях в законодательство, которые могут оказать влияние на бизнес Группы «Халык».

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.

❖ Рекомендуется создать аналитическую группу из работников Банка и/или дочерних организаций (например, группа аналитиков Halyk Finance), которые на постоянной основе будут осуществлять мониторинг и анализ изменений в мировой экономике (США, Китай, Европейский Союз, Россия и т.д.), появление/ развитие новых технологий (искусственный интеллект, квантовые компьютеры, спутниковая связь и т.д.), которые могут оказать влияние на деятельность Банка и организаций

³ https://www.oecd-ilibrary.org/governance/g20-oecd-principles-of-corporate-governance-2023_ed750b30-en

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

Группы «Халык». Необходимо регулярно на очных заседаниях Совета директоров рассматривать рекомендации и предложения такой аналитической группы. Совет директоров рекомендует осуществлять мониторинг и анализ влияния изменений в законодательстве Республики Казахстан на розничный бизнес в 2026 году и рассматривать отчеты о результатах такого мониторинга не реже 1 раза в полугодие.

❖ 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). Банк использует систему электронного документооборота (СЭД «Тезис»), которая позволила перевести многие процессы согласования и подписания внутренних документов в цифровой формат. СЭД «Тезис» (модуль «Совещания») позволяет осуществлять подготовку и проведение заседаний коллегиальных органов в цифровом формате.

❖ 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.).

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

5. Результаты оценки функциональных областей работы Совета директоров:

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

❖ Для усиления контроля за исполнением Стратегии развития Группы «Халык» на 2025-2027 годы, ESG-стратегии Банка на 2025-2027 годы, маркетинговой стратегии Группы «Халык» на 2025-2027 годы 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», рассматривает результаты анализа законодательства и их влияния на розничный бизнес Банка.

❖ Аппарат корпоративного секретаря на постоянной основе осуществляет мониторинг исполнения поручений Совета директоров и по итогам года формирует Отчет по контрольным поручениям, выданным Советом директоров Банка.

❖ 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.

❖ В рамках стратегических сессий, Совету директоров выступает конструктивным критиком и предоставляет Правлению Банка идеи по дальнейшему стратегическому развитию Банка в следующих областях: банковские и небанковские сервисы (Halyk Super App; Halyk Invest; Halyk Страхование; Halyk GovTech; Halyk Travel); цифровой офис для клиентов (услуги ЦОД с сервисами AI и ИТ-безопасности); инвестиции в развитие ИТ-инфраструктуры (контроль и оценка рентабельности вложений; защита прав на интеллектуальную собственность Банка; развитие оптоволоконной сети и ЦОД; повышение технологической отказоустойчивости систем); проекты B2C (Online Duken; Halyk Market) и т.д.

По результатам оценки деятельности Совета директоров Банка за 2025 год, можно сделать вывод о том, что 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 и Стратегии развития Группы «Халык» на 2025 – 2027 годы, а исполнение возложенных на них функций членами Совета директоров было эффективным.

Общему собранию акционеров Банка предлагается принять к сведению отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за отчетный 2025 год и признать работу Совета директоров, а также исполнение функций членами Совета директоров положительными.

Вопрос № 5 повестки дня: «Об определении количественного состава Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 25 Устава АО «Народный Банк Казахстана» определение количественного состава Совета директоров относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».

Решением годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» посредством заочного голосования без проведения заседания общего собрания акционеров от 25 мая 2023 года (протокол № 48) состав Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» был определен в количестве 7 (семь) человек.

В связи с истечением срока полномочий Совета директоров, определенного вышеуказанным годовым общим собранием акционеров АО «Народный Банк Казахстана», необходимо определить количественный состав нового Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Также напоминаем, что согласно пункту 5 статьи 54 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» число членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек, при этом не менее тридцати процентов от состава Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» должны быть независимыми директорами.

Уважаемые акционеры! Принимая во внимание предложение крупного акционера АО «Народный Банк Казахстана» – АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» и Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», предлагается определить состав Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» в количестве 7 (семь) человек, что позволит АО «Народный Банк Казахстана» соответствовать требованиям законодательства Республики Казахстан и высоким международным стандартам в сфере корпоративного управления и профессионализма.

Вопрос № 6 повестки дня: «Об определении срока полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Уважаемые акционеры!

Общее собрание акционеров в соответствии со статьей 25 Устава АО «Народный Банк Казахстана» также вправе определять срок полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Как Вы знаете, срок полномочий Совета директоров, избранного на годовом общем собрании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» без проведения заседания общего собрания акционеров от 25 мая 2023 года (протокол № 48), определен в 3 (три) года, истекающий на момент проведения общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».

В ходе подготовки годового общего собрания акционеров крупным акционером АО «Народный Банк Казахстана» – АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» было предложено определить срок полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» 3 (три) года, который истекает на момент проведения годового общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает определить срок полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» 3 (три) года, который истекает на момент проведения годового общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Вопрос № 7 повестки дня: «Об избрании членов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Уважаемые акционеры!

Решение вопроса об избрании нового состава Совета директоров в соответствии со статьей 25 Устава АО «Народный Банк Казахстана» также относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

АО «Народный Банк Казахстана» в своих поисках достойных кандидатов на занятие должностей директоров, рассмотрел большое количество потенциальных претендентов, в том числе из числа нерезидентов – представителей крупных международных компаний, имеющих богатый опыт в области финансов, информационных технологий и корпоративного управления.

Учитывая предложение крупного акционера АО «Народный Банк Казахстана» – АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», и вместе с тем результаты плодотворной работы членов Совета директоров, срок полномочия которого истек на момент проведения общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана», предлагаются следующие кандидатуры в члены Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Дунаев Арман Галиаскарович	– Председатель Совета директоров, член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».
Нурабаев Жомарт Досанкулович	– Член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», Председатель Правления АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»
Херман Тишендорф (Hermann Tischendorf)	– Независимый директор, член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»
Кулекеев Жаксыбек Абдрахметович	– Независимый директор, член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»
Петр Романовски (Piotr Romanowski)	– Независимый директор, член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»
Хенк Ян Хугендорн (Henk Jan Hoogendoorn)	– Независимый директор, член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»
Шаяхметова Умут Болатхановна	– член Совета директоров и Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана»

При этом следует отметить, что кандидатуры: Кулекеева Жаксыбека Абдрахметовича, Хермана Тишендорф (Hermann Tischendorf), Петра Романовского (Piotr Romanowski) и Хенк Ян Хугендорн (Henk Jan Hoogendoorn) предлагаются в Совет директоров в качестве независимых директоров, а кандидатура Нурабаева Жомарта Досанкуловича предлагается в Совет директоров в качестве представителя акционера АО «Народный Банк Казахстана» – АО «Холдинговая группа «АЛМЭК»».

Информация о кандидатах в члены Совета директоров содержится в предоставленных Вам материалах.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает избрать членами Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» следующих лиц: Кулекеева Жаксыбека Абдрахметовича, Хермана Тишендорф (Hermann Tischendorf), Петра Романовского (Piotr Romanowski) и Хенк Ян Хугендорн (Henk Jan Hoogendoorn) в качестве независимых директоров, Нурабаева Жомарта Досанкуловича в качестве представителя АО «Холдинговая группа «АЛМЭК»», Дунаева Армана Галиаскаровича, Шаяхметову Умут Болатхановну.

ДУНАЕВ АРМАН ГАЛИАСКАРОВИЧ
1966 года рождения, гражданин Республики Казахстан

Сведения об образовании:

В 1988 году окончил Казахский государственный университет им. С.М.Кирова с присвоением квалификации «экономист, преподаватель политэкономии», а в 1991 году защитил в Московском государственном университете им. М.В.Ломоносова диссертацию и получил степень «кандидат экономических наук».

Сведения об аффилированности с АО «Народный Банк Казахстана»

В соответствии со статьей 5 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»⁵ является аффилированным лицом АО «Народный Банк Казахстана». Кандидат не соответствует дополнительному критерию независимости, предусмотренному в подпункте 4) пункта 1 статьи 46 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Сведения о местах работы и занимаемых должностях, в том числе за последние три года:

С сентября 2013 года по настоящее время является независимым директором, членом Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», с мая 2025 года по настоящее время Председатель Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

С августа 2018 года по настоящее время является Председателем Совета директоров, независимым директором АО «Халык Банк Грузия».

С ноября 2014 года по июнь 2018 года являлся Председателем Совета директоров, независимым директором АО «Altyn Bank», с июня 2018 года по настоящее время является И.о. Председателя Совета директоров, независимым директором АО «Altyn Bank».

С февраля 2016 года по август 2018 являлся членом Совета директоров, независимым директором АО «Халык-Life».

С февраля 2016 года по июль 2025 являлся членом Совета директоров, независимым директором АО «Halyk Finance».

2008-2016гг. – Председатель Совета директоров АО «Фонд стрессовых активов» (АО «Байтерек Девелопмент»);

2011-2012гг. – советник Председателя Правления АО ФНБ «Самрук-Казына»;

2009-2011гг. – Председатель Совета директоров АО «БТА Банк»;

2009-2013гг. – заместитель Председателя Совета директоров Sekerbank (Турция);

С января 2008 по октябрь 2008 гг. – Председатель Правления АО «Фонд устойчивого развития Казына»;

2008-2011гг. – заместитель Председателя Правления АО ФНБ «Самрук-Казына»;

2006-2008гг. – Председатель Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

2004-2006гг. – Первый вице-Министр финансов РК, Министр финансов РК

⁵ Закон Республики Казахстан от 16 января 2026 года № 258-VIII «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (не введен в действие).

Министерства финансов РК;

2003-2004 гг. – Председатель Правления АО «Национальный инновационный фонд»;

2002-2003гг. – вице-Министр Министерства экономики и бюджетного планирования РК;

2000-2002гг. – и.о.директора Департамента государственного долга и кредитования, директор Департамента государственного заимствования, вице-Министр финансов РК Министерства финансов РК;

1998-2000гг. – начальник управления инвестиционных и международных программ, начальник управления по работе с международными финансовыми институтами ОАО «Банк ТуранАлем»;

1997-1998гг. – директор управления инвестиционных программ ТОО «Корпорация «Астана-Холдинг»;

1993-1997гг. – главный специалист финансового отдела, начальник отдела внешних связей, зам.начальника отдела инвестиционных проектов, начальник – директор по инвестиции отдела инвестиционных проектов, начальник управления инвестиционных программ КХК «Астана-Холдинг»;

1992-1993гг. – главный специалист, заведующий отделом внешнеэкономических связей Аппарата Главы Чимкентской областной администрации;

1991-1992 гг. – консультант по экономическим вопросам научно-технического объединения «Сервис-центр»;

Примечание: Кандидатура предлагается для избрания членом Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана». Кандидат не является акционером АО «Народный Банк Казахстана» и не предложен (не рекомендован) к избранию в Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» в качестве представителя акционера АО «Народный Банк Казахстана».

КУЛЕКЕЕВ ЖАКСЫБЕК АБДРАХМЕТОВИЧ
1957 года рождения, гражданин Республики Казахстан

Сведения об образовании:

В 1979 году окончил Казахский государственный университет им. С.М. Кирова с присвоением квалификации «математик», а в 1986 году защитил в Алма-Атинском институте народного хозяйства диссертацию и получил степень «кандидат экономических наук».

В 1992 году получил аттестат доцента в Госкомитете СССР по народному образованию по направлению «Прикладная математика».

В 2004 году Высший аттестационный комитет Министерства образования и науки Республики Казахстан присвоил звание «профессор экономики».

Сведения об аффилированности с АО «Народный Банк Казахстана»

В соответствии со статьей 5 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» не является аффилированным лицом АО «Народный Банк Казахстана». Кандидат соответствует требованиям, установленным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» для независимого директора, а также дополнительным требованиям, определенным в пункте 1 статьи 46 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Сведения о местах работы и занимаемых должностях, в том числе за последние три года:

С 01.12.2023 г. по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО «Народный Банк Казахстана».

С 15.06.2023 г. по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО «КазАзот».

С 05.10.2022 г. по 05.10.2025 г. – Председатель Совета директоров НАО «Евразийский национальный университет им. Л.Гумилева».

С 13.01.2020 г. по 22.08.2025 г. – член Совета директоров, независимый директор НАО «Фонд социального медицинского страхования».

С 15.10.2010 г. по настоящее время – научный руководитель ТОО «Applied Economics Research Centre».

С 10.08.2021 г. по настоящее время – советник Председателя Правления АО НК «КазМунайГаз».

С 01.08.2018 г. по настоящее время – Председатель Наблюдательного совета в Негосударственном учреждении «Независимое агентство по обеспечению качества в образовании (IQAA)».

С 01.04.2014 г. по настоящее время – дисциплинарный эксперт ТОО «КМГ Инжиниринг».

18.01.2010-21.04.2010 гг. - управляющий директор по корпоративному развитию, советник Генерального директора АО «Казахский институт нефти газа».

14.06.2007-04.04.2008 гг. – Председатель Совета директоров, представитель акционера - АО НК «Қазақстан темір жолы» в АО «НПФ Народного Банка

Казахстана».

28.05.2007-04.04.2008 гг. – президент АО НК «Қазақстан темір жолы».

01.02.2006-28.05.2007 гг. – первый вице-президент АО НК «КазМунайГаз».

31.05.2005-31.01.2006 гг. – ректор Академии государственного управления при Президенте Республики Казахстан.

14.06.2003-13.12.2004 гг. – министр Министерства образования и науки Республики Казахстан.

30.01.2002-14.06.2003 гг. – председатель Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета Республики Казахстан.

21.12.2000-30.01.2002 гг. – министр Министерства экономики и торговли Республики Казахстан.

13.10.1999-21.12.2000 гг. – министр Министерства экономики Республики Казахстан.

01.01.1997-13.10.1999 гг. – председатель Агентства Республики Казахстан по статистике.

21.11.1995-01.01.1997 гг. – первый заместитель председателя, председатель Государственного комитета Республики Казахстан по статистике и анализу.

16.11.1992-01.12.1995 гг. – заведующий кафедрой «Микроэкономика» Казахского экономического университета им. Рыскулова.

22.11.1979-16.11.1992 гг. – преподаватель, старший преподаватель, доцент Алма-Атинского института народного хозяйства.

Дополнительные сведения:

02.02.2001-30.01.2002 гг. – Управляющий Азиатским Банком Развития от Республики Казахстан.

02.12.1999-02.02.2001 гг. – Заместитель Управляющего Азиатского Банка Развития от Республики Казахстан.

01.02.2006-28.05.2007 гг. – Председатель инвестиционного комитета АО НК «КазМунайГаз».

Примечание: Кандидатура предлагается для избрания членом Совета директоров – независимым директором АО «Народный Банк Казахстана». Кандидат не является акционером АО «Народный Банк Казахстана» и не предложен (не рекомендован) к избранию в Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» в качестве представителя акционера АО «Народный Банк Казахстана».

НУРАБАЕВ ЖОМАРТ ДОСАНКУЛОВИЧ
1971 года рождения, гражданин Республики Казахстан

Сведения об образовании:

В 1993 году окончил Казахскую государственную академию управления с присвоением квалификации «экономист»,

В 2009 году окончил Казахский национальный педагогический университет имени Абая с присвоением квалификации «юрист».

Сведения об аффилированности с АО «Народный Банк Казахстана»

В соответствии со статьей 5 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» является аффилированным лицом АО «Народный Банк Казахстана».

Сведения о местах работы и занимаемых должностях, в том числе за последние три года:

С 01.12.2023 г. по настоящее время член Совета директоров, представитель АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» в АО «Народный Банк Казахстана»;

С 09.09.2025 г. по настоящее время член Совета директоров в Частной компании «Almex Holding Limited».

С 27.02.2024 г. по настоящее время Председатель Правления АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

С 05.09.2023 г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Halyk Global Markets».

С 12.02.2014 г. – 07.02.2024 г. – Заместитель Председателя Правления АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

06.12.2012-25.04.2014 гг. – член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»;

01.12.2012-11.02.2014 гг. – Председатель Правления, Член Совета директоров АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

11.07.2011-03.03.2015 гг. – член Совета директоров АО КАСП «РАХАТ».

11.07.2011-18.02.2013 гг. – Генеральный директор АО КАСП «РАХАТ».

27.05.2011-10.07.2011 гг. - Заместитель генерального директора АО КАСП «РАХАТ».

11.04.2007-11.08.2008 гг. – член Совета директоров АО «АЛМЭКС» Эссет Менеджмент» (в 2008 году переименован в АО «Тройка Диалог Казахстан»).

01.08.2007-30.11.2012 гг. – Заместитель Председателя Правления АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

23.05.2003-31.07.2007 гг. – Финансовый директор ТОО «Фирма АЛМЭКС».

01.01.2002-01.12.2003 гг. – Советник председателя правления ЗАО «Страховой брокер «Аон Казахстан» (по совместительству).

01.12.2000-31.12.2004 гг. – Финансовый директор ТОО «Трансойл Инвестментс».

16.05.2000-27.11.2000 гг. – Заместитель председателя Налогового комитета по Медеускому району города Алматы.

03.04.2000-15.05.2000 гг. – Заместитель председателя Налогового комитета по

Алмалинскому району города Алматы.

01.11.1999-02.04.2000 гг. – Заместитель председателя Налогового комитета по Жетысускому району города Алматы.

17.05.1999-31.10.1999 гг. – Начальник управления по работе с налогоплательщиками Налогового комитета по городу Алматы.

01.04.1999-16.05.1999 гг. – Начальник отдела пропаганды и разъяснения управления по работе с налогоплательщиками Налогового комитета по городу Алматы.

01.06.1998-31.03.1999 гг. – Начальник отдела по работе с налогоплательщиками Налогового комитета по городу Алматы.

03.03.1997-31.05.1998 гг. – Начальник отдела налогообложения юридических лиц Налоговое управление по городу Алматы.

07.12.1995-02.03.1997 гг. – Начальник отдела налогообложения доходов юридических лиц Налоговая инспекция по городу Алматы.

22.06.1995-06.12.1995 гг. – Старший налоговый инспектор отдела ревизии и проверок налоговых органов Управления организационно-ревизионной работы Главной налоговой инспекции Министерства финансов Республики Казахстан.

03.11.1994 –21.06.1995 гг. – Налоговый инспектор отдела инспектирования и контроля за соблюдением налогового законодательства Организационно-инспекторского управления Главной налоговой инспекции Министерства финансов Республики Казахстан.

08.11.1993–02.11.1994 гг. - Специалист 1 категории Отдел инспектирования и контроля за соблюдением налогового законодательства Организационно-инспекторского управления Главной налоговой инспекции Министерства финансов Республики Казахстан.

Примечание: Кандидатура предлагается для избрания членом Совета директоров в качестве представителя акционера АО «Народный Банк Казахстана» - АО «Холдинговая группа «АЛМЭК».

ХЕРМАН ТИШЕНДОРФ (HERMANN TISCHENDORF)

1971 года рождения, гражданин Республики Австрия

Сведения об образовании:

Karl-Franzens-Universität Graz, Магистр экономики, специализирующийся на исследованиях операций и информации/науках о данных (1998).

Калифорнийский университет, Лос-Анджелес – Школа менеджмента Андерсона, экономика, международные финансы, денежные рынки, макроэкономика (1997).

Высшее образование Wharton School – финтех-революция: преобразующие финансовые услуги и стратегии (2021 г.).

Сведения об аффилированности с АО «Народный Банк Казахстана»

В соответствии со статьей 5 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» не является аффилированным лицом

АО «Народный Банк Казахстана». Кандидат соответствует требованиям, установленным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» для независимого директора, а также дополнительным требованиям, определенным в пункте 1 статьи 46 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Сведения о местах работы и занимаемых должностях, в том числе за последние три года:

С 1 декабря 2023 года по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО «Народный Банк Казахстана».

С 9 июля 2024 года по настоящее время член Совета директоров, независимый директор АО «Казтелепорт».

С ноября 2021 года по настоящее время является Техническим директором (СТО), Членом Исполнительного Совета в MTN Group, Южно-Африканская Республика, Йоханнесбург.

С октября 2016 года по настоящее время является Старшим партнером, Технический директор (Акционер) в MARFOR International Advisory, Нью-Йорк и Джексонвилл, США.

С ноября 2019 года по июль 2021 являлся Техническим директором (СТО), Членом Исполнительного Совета компании 4Finance Group, Рига, Латвия.

С октября 2018 года по август 2019 являлся ИТ-директором (CIO), руководителем ИТ-подразделения, членом Исполнительного совета (компания-владелец SMARTnet/SmartPay) в FEC VPBank Finance Company LLC, Хошимин, Вьетнам.

С октября 2017 года по август 2019 являлся Технический директор (CDO), Член Исполнительного комитета - Технический директор в компании SMARTNet LLC (SmartPay), Хошимин, Вьетнам.

С мая 2012 года по октябрь 2016 являлся Директором по информационным технологиям (CIO), Управляющий директором, Членом Правления в АО «Евразийский Банк», Алматы, Казахстан.

Примечание: Кандидатура предлагается для избрания членом Совета директоров – независимым директором АО «Народный Банк Казахстана». Кандидат не является акционером АО «Народный Банк Казахстана» и не предложен (не рекомендован) к избранию в Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» в качестве представителя акционера АО «Народный Банк Казахстана».

ПЕТР РОМАНОВСКИ (PIOTR ROMANOWSKI)
1969 года рождения, гражданин Республики Польша

Сведения об образовании:

В 2017 году окончил Гарвардскую школу бизнеса, Кембридж, Массачусетс, США по программе анализа данных (data analytics program).

В 2016 году окончил Университет Сингулярности, Маунтин-Вью, Калифорния, США – программа для руководителей (executive program).

С 1995 по 1997 год учился в Кембриджском университете, Кембридж, Великобритания. Получил степень доктора философии в области молекулярной биологии из научно-исследовательского института Wellcome / CRC:

- диссертация представлена в течение 2 лет и 9 месяцев (в среднем для Кембриджского университета, 4 года)

- имеет несколько публикаций в рецензируемых журналах (cell, pnas и т. д.).

- запатентовано использование анти-мсм антител для выявления рака, патентные права проданы SmithKline Beecham.

С 1987 по 1994 год учился в Гданьской медицинской академии, Гданьск, Польша. В мае 1995 года получил степень доктора философии в генетике рака.

Сведения об аффилированности с АО «Народный Банк Казахстана»:

В соответствии со статьей 5 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» не является аффилированным лицом АО «Народный Банк Казахстана». Кандидат соответствует требованиям, установленным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» для независимого директора, а также дополнительным требованиям, определенным в пункте 1 статьи 46 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Сведения о местах работы и занимаемых должностях, в том числе за последние три года:

С 22 мая 2020 года по настоящее время член Совета директоров, независимый директор АО «Народный Банк Казахстана».

С 2025 года по настоящее время член Совета директоров в компании Clock Bio Limited (Великобритания).

С 2022 года по настоящее время директор в компании Caldero Management Limited (Мальта).

С 2021 года по настоящее время член Совета директоров, независимый директор АО «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР» (Украина). С 2021 по 2025 годы член Совета директоров компании AxFina Holding S.A. (Люксембург).

С 2021 года по 2024 год председатель Совета директоров в компании Kevin EU, UAB (Литва).

С 2021 года по 2024 год член Наблюдательного совета в компании Luneos,

Sp. z.o.o. (Польша).

С 2019 года по настоящее время председатель совета директоров Ryvu Therapeutics, Краков, Польша, котирующейся на бирже, как публичная биотехнологическая компания.

С 2011 по 2014 являлся партнером, лидером в сфере финансовых услуг в странах Центральной и Восточной Европы/СНГ в PwC, Варшава, Польша. А также с 2014 по 2018 года был советником в PwC по странам Центральной и Восточной Европы/СНГ и с 2017 по 2018 года был лидером на рынке клиентов в странах СНГ.

С 2009 года первый внешний инвестор в компании Selvita & Ryvu Therapeutics, Краков, Польша. С 2011 года является Председателем наблюдательного совета в компании Selvita S.A. (Польша).

С 2008 по 2009 был избран членом Правления, курируя корпоративное банковское отделение в Банке Миллениум, Варшава, Польша.

С 1998 по 2008 год работал в консалтинговой компании McKinsey & Company, Варшава, Польша. С 1998 по 2004 года был менеджером/ старшим менеджером и с 2005 по 2008 года стал партнёром компании.

Дополнительные сведения:

Имеет 10-летний опыт частных инвестиций в области технологий, биотехнологий и углубленных технологий.

Языки: свободно говорит на польском (родном), английском и русском языках; базовый немецкий.

Примечание: Кандидатура предлагается для избрания членом Совета директоров – независимым директором АО «Народный Банк Казахстана». Кандидат не является акционером АО «Народный Банк Казахстана» и не предложен (не рекомендован) к избранию в Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» в качестве представителя акционера АО «Народный Банк Казахстана».

ХЕНК ЯН ХУГЕНДОРН (HENK JAN HOOGENDOORN)

1962 года рождения, гражданин Королевства Нидерланды

Сведения об образовании:

Имеет степень магистра права, полученную в University of Utrecht в Нидерландах (1989), завершил программу ускоренного развития в London Business School (2007), программу стратегического банковского дела INSEAD (2011), программу финтех и инновации в сфере регулирования в Cambridge Judge Business School (2020), программу инвестиций на частных рынках в Saïd Business School, University of Oxford (2022), программу цифровые активы для регулирующих органов в Cambridge Judge Business School (2023) и сертифицированную программу для совета директоров в GCC Board Director Institute (2025).

Сведения об аффилированности с АО «Народный Банк Казахстана»

В соответствии со статьей 5 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» не является аффилированным лицом АО «Народный Банк Казахстана». Кандидат соответствует требованиям, установленным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» для независимого директора, а также дополнительным требованиям, определенным в пункте 1 статьи 46 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Сведения о местах работы и занимаемых должностях, в том числе за последние три года:

С июля 2025 года по настоящее время является членом Совета директоров, независимым директором в АО «Казахстанская инвестиционная корпорация» (дочерняя организация НУХ «Байтерек»).

С мая 2025 года по настоящее время член Совета директоров в компании Wahed Inc. (Нью-Йорк, США).

С апреля 2021 года по настоящее время является Главой сектора финансовых услуг в Qatar Financial Centre (далее - QFC), где он отвечает за выполнение миссии QFC по привлечению прямых иностранных инвестиций и финансовых и регулируемых предприятий, включая банки, инвестиционных менеджеров, венчурный капитал и частный капитал, в Катар через платформу QFC. С апреля 2018 года по июль 2021 года являлся управляющим директором сектора финансовых услуг QFC.

С июня 2017 года по март 2018 года был собственником в компании Hoogendoorn Foundation B.V.

С ноября 2014 года по апрель 2017 года являлся Генеральным директором и Главой офиса в Катаре в Mashreq Bank.

С апреля 2010 по ноябрь 2013 года являлся управляющим директором в Deutsche Bank Nederland N.V., руководил отделом небанковских финансовых учреждений, где он отвечал за страховые компании, пенсионные фонды, финансовые технологии и реализацию стратегических и бизнес-планов по всей Европе.

С января 2008 года по апрель 2010 года являлся директором по корпоративным клиентам – Старшим Вице-Президентом в New HBU N.V. (100% дочерняя организация ABN AMRO Bank N.V.).

С апреля 2005 года по январь 2008 года занимал руководящие должности в ABN AMRO Bank N.V. в Нидерландах и на Ближнем Востоке (Директор по корпоративным клиентам – Старший Вице-Президент), а также имеет солидный опыт в реализации проектов в финансовом секторе.

С мая 2000 по сентябрь 2004 работал в Saudi Hollandi Bank (был позднее переименован в Alawwal Bank) в качестве руководителя отдела корпоративных продуктов в Саудовской Аравии, разработал и внедрил новые продуктовые стратегии, включая интернет-банкинг, торговое финансирование и управление денежными средствами, а также структурированное (исламское) финансирование.

Имеет обширный опыт в области международных финансов, управления, трансформации и построения бизнеса в финансовом секторе.

Примечание: Кандидатура предлагается для избрания членом Совета директоров – независимым директором АО «Народный Банк Казахстана». Кандидат не является акционером АО «Народный Банк Казахстана» и не предложен (не рекомендован) к избранию в Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» в качестве представителя акционера АО «Народный Банк Казахстана».

ШАЯХМЕТОВА УМУТ БОЛАТХАНОВНА
1969 года рождения, гражданка Республики Казахстан

Сведения об образовании:

В 1993 г. окончила Российский Университет Дружбы Народов им. П.Лумумбы с присвоением квалификации «бакалавр экономических наук», в 1996 году – Rutgers University, США, Нью-Джерси, с присвоением степени MBA.

Сведения об аффилированности с АО «Народный Банк Казахстана»

В соответствии со ст. статьей 5 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» является аффилированным лицом АО «Народный Банк Казахстана».

Сведения о местах работы и занимаемых должностях, в том числе за последние три года:

С января 2009 года по настоящее время является Председателем Правления АО «Народный Банк Казахстана»;

С апреля 2009 года по настоящее время является членом Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»;

С 2024 года по настоящее время является председателем Попечительского совета Nazarbayev University;

С июля 2023 года по настоящее время член Попечительского совета частного фонда «Благотворительный фонд «Халык».

С 2019 года была избрана членом регионального Совета деловых женщин при Палате предпринимателей г. Алматы и членом консультационного совета Mastercard Europe.

С июня 2018 года по настоящее время является членом Совета директоров, представителем АО «Народный Банк Казахстана» в АО «Altyn Bank».

В июне 2016 года избрана Председателем Комитета финансового сектора Президиума Национальной палаты предпринимателей «Атамекен» и Председателем Регионального Совета UnionPay International в регионе Восточной Европы, Центральной Азии России и Кавказа.

В июне 2015 года была избрана Председателем регионального Совета деловых женщин при Палате предпринимателей г. Алматы.

С мая 2011 года по настоящее время руководит Федерацией гимнастики Республики Казахстан, является членом Исполнительного Комитета Национального Олимпийского Комитета Казахстана.

2004-2009 гг. - заместитель Председателя Правления по кредитованию АО «Народный Банк Казахстана»;

2000-2004 гг. - заместитель Председателя Правления ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстана»;

2000 г. - управляющий директор ОАО «Народный банк Казахстана»;

1998-2000 гг. - Председатель Правления КУПА «ABN AMRO Asset Management»;

1997-1998 гг. - специалист Управления финансирования проектов, финансовый аналитик ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан».

Примечание: Кандидатура предлагается для избрания членом Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана». Кандидат является акционером АО «Народный Банк Казахстана» и не предложен (не рекомендован) к избранию в Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» в качестве представителя акционера АО «Народный Банк Казахстана».

Вопрос № 8 повестки дня: «Об утверждении изменения в Устав АО «Народный Банк Казахстана»

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьей 25 Устава АО «Народный Банк Казахстана» рассмотрение и принятие решения по вопросу об утверждении изменений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (далее - Банк).

В представленных материалах имеется проект изменения в Устав Банка на казахском, русском и английском языках.

Редакция действующего Устава Банка является доступной для ознакомления на корпоративном веб-сайте Банка.

В Устав Банка предлагается внести изменение в целях увеличения с двух до четырех раз максимально возможной периодичности выплаты дивидендов по простым акциям Банка. Квартальная выплата дивидендов обеспечит регулярный денежный поток для акционеров; повысит привлекательность акций для институциональных и частных инвесторов; формирует восприятие Банка как финансово устойчивой и предсказуемой финансовой организации.

Более частые выплаты соответствуют лучшим практикам публичных компаний и способствуют расширению базы инвесторов и повышению инвестиционной привлекательности для институциональных и розничных инвесторов.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров Банка предлагает утвердить изменение в Устав Банка в предлагаемой редакции и предоставить полномочия по подписанию изменения в Устав Банка Председателю Правления Банка Шаяхметовой Умут Болатхановне.

Утверждены
решением годового общего собрания акционеров
АО «Народный Банк Казахстана»
(протокол от _____ 2026 года № ____)

ИЗМЕНЕНИЕ
В УСТАВ АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Внести в Устав АО «Народный Банк Казахстана», утвержденный решением годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 25 мая 2023 года № 48) следующее изменение:

часть третью пункта 1 статьи 22 изложить в следующей редакции:

«Дивиденды по простым акциям могут быть выплачены Банком не более четырех раз в год на основании решения Общего собрания акционеров с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан.».

Уполномоченное лицо -

Вопрос № 9 повестки дня: «Об утверждении изменений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана»

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьей 25 Устава АО «Народный Банк Казахстана» рассмотрение и принятие решения по вопросу об утверждении изменений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

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

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

16 января 2026 года Глава государства подписал новый Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»⁶ (далее – Закон), который существенно усиливает роль института независимых директоров.

Наиболее существенные изменения, связанные с принятием Закона, выражаются в следующем:

❖ Совет директоров контролирует и обеспечивает эффективность внедрения и функционирования системы корпоративного управления в банке.

❖ Независимый директор банка должен соответствовать требованиям Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» для независимого директора, а также дополнительным требованиям, свидетельствующим о независимости указанного лица от Банка, определенным в Законе (далее – требования независимости).

❖ В частности, к таким требованиям независимости относятся:

1) Ограничение «экономической зависимости»: лицо не должно получать вознаграждение (в т.ч. в виде акций/прав на акции) в объеме более 1% от общего количества размещенных акций и не должно было получать такое вознаграждение/зарплату в течение последних 3 лет (исключая вознаграждение именно за работу независимым директором).

2) Отсутствие существенных деловых отношений⁷ за 1 год до назначения:

⁶ Закон Республики Казахстан от 16 января 2026 года № 258-VIII «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (вводится в действие 19.03.2026 г., 01.07.2026 г., 18.07.2026 г., 01.01.2027 г., 01.05.2027 г.).

⁷ Под существенными деловыми отношениями понимается заключение одной или нескольких сделок, размер которых превышает 0,01 % (ноль целых одна сотая) процентов от собственного капитала Банка на дату принятия Банком решения о заключении сделки (согласно проекту НПА).

❖ не имело существенных деловых отношений с банком и/или связанным с банком лицом;

❖ не владело более 1% долей/акций и не являлось должностным лицом организации, имевшей существенные деловые отношения с банком/связанными лицами (порог «существенности» - по НПА уполномоченного органа).

3) Исключение связи с внешним аудитом: не являлось работником аудиторской организации, проводившей внешний аудит банка/крупного участника/контролирующих лиц/дочек - в течение 3 лет до назначения.

4) Предельный срок независимости для члена совета директоров - 9 последовательных лет со дня первого назначения (ранее, срок составлял не более 10 последовательных лет, за исключением случаев, предусмотренных нормативно-правовым актом уполномоченного органа).

5) Запрет на представительство интересов: не представляет (и не представляло в последние 3 года) интересы крупного участника (банковского холдинга) и/или лица, связанного с банком особыми отношениями - по доверенности/закону/суду/административному акту.

6) Не является «связанным с банком особыми отношениями» и/или не являлось таким лицом в течение 3 лет до подачи ходатайства о согласовании.

7) При этом Закон расширяет и конкретизирует состав связанных лиц (в т.ч. должностные лица/члены комитетов Совета директоров, крупные участники, аффилированные лица и др.).

8) Ограничение владения: не владеет прямо/косвенно более 1% акциями банка и/или организациями, связанными с банком особыми отношениями.

9) Отсутствие иных конфликтов интересов, которые могут препятствовать независимому и объективному исполнению обязанностей или подвергать ненадлежащему влиянию (включая связи через близких родственников и отношения с членами СД/исполнительным органом/связанными лицами). Закон также дает определение конфликта интересов для целей этой оценки.

❖ Закон вводит обязательный цикл «декларация → оценка → раскрытие → отчетность»:

1) Независимый директор обязан:

❖ уведомлять Совет директоров о любых обстоятельствах, которые могут повлечь утрату независимости;

❖ ежегодно в течение 60 календарных дней после окончания финансового года представлять комитету по вопросам кадров и вознаграждения декларацию о соответствии критериям независимости (форма - по НПА уполномоченного органа).

2) Комитет по кадрам и вознаграждениям:

❖ проводит оценку и дает заключение о независимости;

❖ обеспечивает незамедлительное информирование Совета директоров о выявленных обстоятельствах;

❖ независимый директор не участвует в работе комитета, когда оценивается он сам.

3) Если несоответствие выявлено и устранить его без негативных последствий невозможно – Совет директоров незамедлительно выносит на общее собрание акционеров вопрос о прекращении полномочий такого независимого директора.

4) Совет директоров обязан представить годовому общему собранию акционеров отчет о соответствии независимых директоров требованиям независимости. Банк ежегодно представляет аналогичный отчет в уполномоченный орган (по форме и срокам, определенным НПА регулятора).

Дополнительно, в Кодекс корпоративного управления предлагается внести изменения в целях увеличения с двух до четырех раз максимально возможной периодичности выплаты дивидендов по простым акциям Банка. Квартальная выплата дивидендов обеспечит регулярный денежный поток для акционеров; повысит привлекательность акций для институциональных и частных инвесторов; формирует восприятие Банка как финансово устойчивой и предсказуемой финансовой организацией. Более частые выплаты соответствуют лучшим практикам публичных компаний и способствуют расширению базы инвесторов и повышению инвестиционной привлекательности для институциональных и розничных инвесторов.

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

Утверждены
решением годового общего собрания
акционеров АО «Народный Банк Казахстана»
(протокол от _____ 2026 года № ____)

ИЗМЕНЕНИЯ
В КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Внести в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана», утвержденный решением годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» по девятому вопросу (протокол от 25 мая 2023 года № 48), следующие изменения:

пункт 28 изложить в следующей редакции:

«28. Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. В целях обеспечения соблюдения требований к независимости Независимый директор:

1) уведомляет Совет директоров Банка о возникновении любых обстоятельств, которые могут повлечь несоответствие Независимого директора требованиям к независимости;

2) ежегодно в течение шестидесяти календарных дней после окончания финансового года представляет Комитету по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка декларацию в отношении соответствия требованиям к независимости по форме, утвержденной нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Если после избрания в Совет директоров происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых Независимый директор перестает быть таковым, и (или) Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров выявляет несоответствия Независимого директора требованиям к независимости и невозможности устранения такого несоответствия без ущерба (негативных последствий) для Банка, Совет директоров Банка незамедлительно выносит на рассмотрение общего собрания акционеров Банка вопрос о прекращении полномочий данного Независимого директора, а также при необходимости может созвать внеочередное общее собрание акционеров Банка для избрания нового члена Совета директоров.»;

пункт 29 исключить;

пункт 30 изложить в следующей редакции:

«30. Лицо, являющееся или намеревающееся стать членом Совета директоров Банка – Независимым директором, должно соответствовать требованиям, установленным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» для Независимого директора, а также дополнительным требованиям,

свидетельствующим о независимости указанного лица от Банка, определенным действующим законодательством Республики Казахстан.».

часть третью пункта 98 изложить в следующей редакции:

«Дивиденды по простым акциям могут быть выплачены Банком не более четырех раз в год на основании решения общего собрания акционеров с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан.».

Вопрос № 10 повестки дня: «Об утверждении изменений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана»

Уважаемые акционеры!

Принимая во внимание, что Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» утверждено решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 25 мая 2023 года, изменения в него могут быть внесены также на основании соответствующего решения общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».

Редакция действующего Положения о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» является доступной для ознакомления на корпоративном веб-сайте АО «Народный Банк Казахстана».

В представленном материале находится проект изменений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» на казахском, русском и английских языках.

Изменения в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» необходимо внести для приведения его положений в соответствии с новым Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон).

Наиболее существенные изменения, связанные с принятием Закона, выражаются в следующем:

Независимый директор банка должен соответствовать требованиям Закона «Об акционерных обществах» для независимого директора, а также дополнительным требованиям, свидетельствующим о независимости указанного лица от Банка, определенным в Законе (далее – требования независимости).

Закон вводит обязательный цикл «декларация → оценка → раскрытие → отчетность»:

1) Независимый директор обязан:

- ❖ уведомлять Совет директоров о любых обстоятельствах, которые могут повлечь утрату независимости;

- ❖ ежегодно в течение 60 календарных дней после окончания финансового года представлять комитету по вопросам кадров и вознаграждения декларацию о соответствии критериям независимости (форма - по нормативно-правовому акту уполномоченного органа).

2) Комитет по кадрам и вознаграждениям:

- ❖ проводит оценку и дает заключение о независимости;
- ❖ обеспечивает незамедлительное информирование Совета директоров о выявленных обстоятельствах;

❖ независимый директор не участвует в работе комитета, когда оценивается он сам.

3) Если несоответствие выявлено и устранить его без негативных последствий невозможно – Совет директоров незамедлительно выносит на общее собрание акционеров вопрос о прекращении полномочий такого независимого директора.

4) Совет директоров обязан представить годовому общему собранию акционеров отчет о соответствии независимых директоров требованиям независимости. Банк ежегодно представляет аналогичный отчет в уполномоченный орган (по форме и срокам, определенным нормативно-правовым актом уполномоченного органа).

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает утвердить изменения в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» в предлагаемой редакции.

Утверждены
решением годового общего собрания
акционеров АО «Народный Банк Казахстана»
(протокол от _____ 2026 года № ____)

ИЗМЕНЕНИЯ
В ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ
АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Внести в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана», утвержденное решением годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» по десятому вопросу (протокол от 25 мая 2023 года № 48) следующие изменения:

второй абзац пункта 1 изложить в следующей редакции:

«Исключительная компетенция Совета директоров определяется Законом, Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления (далее – Кодекс) и настоящим Положением.»;

подпункт 34) пункта 4 исключить;

пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10. Члены Совета директоров могут переизбираться в состав Совета директоров неограниченное число раз при условии удовлетворительных результатов их деятельности, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Лицо, являющееся или намеревающееся стать членом Совета директоров Банка – Независимым директором, должно соответствовать требованиям, установленным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» для Независимого директора, а также дополнительным требованиям, свидетельствующим о независимости указанного лица от Банка, определенным действующим законодательством Республики Казахстан.»;

пункт 14 изложить в следующей редакции:

«14. Совет директоров Банка представляет годовому общему собранию акционеров Банка отчет о соответствии Независимых директоров Банка требованиям к независимости.»;

пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. В целях обеспечения соблюдения требований к независимости Независимый директор:

1) уведомляет Совет директоров Банка о возникновении любых обстоятельств, которые могут повлечь несоответствие Независимого директора требованиям к независимости;

2) ежегодно в течение шестидесяти календарных дней после окончания финансового года представляет Комитету по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка декларацию в отношении соответствия требованиям к независимости по форме, утвержденной нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Если после избрания в Совет директоров происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых Независимый директор перестает быть таковым, и (или) Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров выявляет несоответствия Независимого директора требованиям к независимости и невозможности устранения такого несоответствия без ущерба (негативных последствий) для Банка, Совет директоров Банка незамедлительно выносит на рассмотрение общего собрания акционеров Банка вопрос о прекращении полномочий данного Независимого директора, а также при необходимости может созвать внеочередное общее собрание акционеров Банка для избрания нового члена Совета директоров.».

Вопрос № 11 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 2025 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 2025 году составило:

(в тенге)

Члены Совета директоров и Правления	Итого доходы
	6 319 858 671,21

В 2025 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
	627 786 567,55	44 369 925,93	1 989 000,00	674 145 493,48

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

Вопрос № 12 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 2025 года от акционеров АО «Народный Банк Казахстана» и их представителей поступили официальные обращения, на которые даны следующие ответы:

по пяти 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 восьми обращениям акционеров АО «Народный Банк Казахстана» касательно вопросов выплаты дивидендов за период владения простыми акциями АО «Народный Банк Казахстана» были представлены соответствующие ответы;

по четырем обращениям от нотариусов в отношении находящихся в их производстве наследственных дел по вопросам принадлежности ценных бумаг акционеров АО «Народный Банк Казахстана» и причитающихся дивидендов были представлены разъяснительные ответы;

по пяти заявлениям от акционеров АО «Народный Банк Казахстана» представлены справки об удержании подоходного налога при выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана»;

по двум обращениям акционера АО «Народный Банк Казахстана» касательно вопроса выкупа принадлежащих акционеру ценных бумаг АО «Народный Банк Казахстана» были представлены разъяснительные ответы;

по ста обращениям акционера АО «Народный Банк Казахстана», акции которого находятся в номинальном держании АО «Народный Банк Казахстана», по вопросам текущей деятельности АО «Народный Банк Казахстана» были представлены соответствующие ответы;

на поступившие в течение 2025 года прочие обращения акционеров АО «Народный Банк Казахстана», акции которых находятся в номинальном держании АО «Народный Банк Казахстана», касающиеся текущей и операционной деятельности АО «Народный Банк Казахстана», были даны соответствующие ответы в рамках требований законодательства Республики Казахстан.

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.