

Информация акционерам для рассмотрения на годовом общем собрании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» посредством заочного голосования, которое состоится 22 мая 2020 года

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

Предлагаемая к утверждению повестка дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана», опубликованная в средствах массовой информации от 30 марта 2020 года:

1. Об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».
2. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2019 год.
3. Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2019 год. О принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Об утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».
4. О рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2019 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 изменений и дополнений в Устав акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана».
9. Об утверждении изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана».
10. Об утверждении изменений и дополнений 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 годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2019 год»

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьями 35 и 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» на ежегодном общем собрании акционеров утверждается годовая финансовая отчетность общества. Настоящим представляем Вашему вниманию основные результаты деятельности Банка по итогам 2019 года:

2019 год Группа «Халык» завершила с хорошими результатами, а именно:

Активы Группы «Халык» выросли на 3,1% (276 млрд. тенге) с 8 трлн. 959 млрд. тенге до 9 трлн. 235 млрд. тенге.

Займы клиентам (нетто) увеличились за год на 7,8 % или на 271 млрд. тенге и на конец года составили сумму 3 трлн. 752 млрд. тенге, что в свою очередь составляет 40,6 % от всех активов Группы «Халык».

Собственный капитал АО «Народный Банк Казахстана» вырос на 22,6% (241 млрд. тенге) с 1 трлн 66 млрд. тенге до 1 трлн. 307 млрд. тенге.

Чистая прибыль Группы «Халык» выросла на 31,6% (80,3 млрд. тенге) с 254,2 млрд. тенге до 334,5 млрд. тенге.

Основными крупными событиями 2019 года, которые отражены в финансовой отчетности Группы «Халык» являются:

- 1 марта 2019 г. Группа произвела частичное досрочное погашение облигаций в размере 200 миллионов долларов США.

- 26 апреля 2019 г. Группа погасила субординированные облигации, выпущенные в апреле 2009 г., с первоначальной суммой размещения 3,5 миллиарда тенге.

- 14 ноября 2019 г. Группа погасила купонные облигации, выпущенные в ноябре 2014 г. с первоначальной суммой размещения 60 миллиардов тенге.

Все погашения были осуществлены за счет собственных средств.

- в апреле 2019 г. Группа произвела размещение необеспеченных купонных облигаций на территории Международного финансового центра «Астана», номинальной стоимостью 180,5 миллионов долларов США на срок 36 месяцев по ставке 3% годовых.

- во втором полугодии 2019 года Национальный Банк РК провел оценку качества активов (далее-ОКА) 14 крупнейших банков Казахстана, занимающих порядка 87% активов банковского сектора страны. Согласно результатам ОКА дефицита капитала у Банка не наблюдается; пруденциальные нормативы k1 и k2 с запасом выполняются на системном уровне с учётом результатов ОКА. Банк в дальнейшем не ожидает влияния результатов AQR на финансовое состояние и устойчивость Банка.

- в третьем квартале Группа открыла дочернее предприятие в Узбекистане АКБ «Tenge Bank»;

- в четвертом квартале АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» продало 29,32 миллионов ГДР, каждая из которых соответствует 40 простым акциям банка. В связи с этим, доля владения АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»

уменьшилась с 75% до 65,10% по состоянию на 31 декабря 2019 года, при этом доля ГДР увеличилась соответственно;

Помимо корпоративных событий с 1 января 2019 года Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», в связи с чем активы и обязательства по аренде увеличились на 6 млрд. тенге

Решением Совета директоров Банка от 21 апреля 2020 года предварительно утверждена годовая финансовая отчетность Банка за 2019 год. Независимой аудиторской компанией - ТОО «Делойт» подтверждена достоверность и правильность данных годовой финансовой отчетности Банка по результатам деятельности за 2019 год, а также соответствие требованиям международных стандартов финансовой отчетности и законодательства Республики Казахстан.

Уважаемые акционеры, на основании изложенного, просим вас утвердить годовую финансовую отчетность АО «Народный Банк Казахстана» за 2019 год с учетом отчета независимых аудиторов.

Годовая финансовая отчетность АО «Народный Банк Казахстана» с отчетом независимых аудиторов за 2019 год доступны для ознакомления на корпоративном веб-сайте АО «Народный Банк Казахстана» по ссылке (<https://halykbank.kz/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 2019 год. О принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Об утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».

Уважаемые акционеры,

15 марта 2020 года был опубликован Указ Президента Республики Казахстан «О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан» на период с 16 марта 2020 года по 15 апреля 2020 года (далее был продлен до 1 мая 2020 года) в связи с объявлением Всемирной организацией здравоохранения нового коронавируса (COVID-19) пандемией. Практически во всех крупных городах Казахстана был введен карантин, предусматривающий ограничения как для физических лиц, так и для всех субъектов бизнеса. Было приостановлено авиа и железнодорожное сообщение как внутри страны, так и по международным направлениям.

Учитывая сложную текущую экономическую ситуацию в связи с пандемией коронавирусной инфекции (COVID-19), и ее негативным влиянием на экономику Казахстана и экономику ключевых торговых партнеров Казахстана (Россия, Китай, Италия, Нидерланды, США и т.д.), снижением деловой активности практически во всех секторах экономики Казахстана, падением уровня цен на нефть до многолетних минимумов и высоким уровнем волатильности тенге к доллару США, в соответствии со статьями 35, 36 и 44 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьями 25, 26 и 27 Устава АО «Народный Банк Казахстана» Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» выносит на рассмотрение годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» предложения об утверждении следующего порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2019 год:

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

чистый доход АО «Народный Банк Казахстана» за 2019 год не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Предлагаемая рекомендация Совета директоров общему собранию акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о не распределении чистого дохода и не выплате дивидендов за 2019 год исходит из неопределенности касательно продолжительности и масштабов негативного влияния целого ряда факторов на экономическую ситуацию в Казахстане и в мире – пандемии коронавируса (COVID-19), снижения цен на нефть и деловой активности в различных секторах экономики Казахстана. Сохранение капитала в текущих условиях позволит АО «Народный Банк Казахстана» более уверенно пройти любые возможные стрессовые сценарии развития событий.

Также просим принять во внимание письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, устанавливающее, что при растущих рисках ухудшения качества активов банков и снижения прибыльности в условиях неблагоприятной среды, банкам потребуется существенный запас капитала и ликвидности, и содержащее рекомендацию не распределять накопленную чистую прибыль для выплаты дивидендов в текущем году (письмо исх. №01-1-04/ 597 от 13 апреля 2020 года). Данное письмо носит рекомендательный характер, т.к. законодательством Республики Казахстана уже определены случаи, когда банкам запрещены выплаты дивидендов.

Принимая во внимание интересы акционеров АО «Народный Банк Казахстана» – вопрос о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли АО «Народный Банк Казахстана» прошлых лет может быть рассмотрен во втором полугодии 2020 года. В таком случае финансовые результаты АО «Народный Банк Казахстана» за 2019 год послужат ориентиром для определения размера выплаты. Предпосылками такого решения будут восстановление экономической конъюнктуры в Казахстане и снижение неопределенности в глобальной экономике.

Вопрос № 4 повестки дня: «О рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2019 год»

Уважаемые акционеры!

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

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

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

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

Всего в 2019 году было проведено 4 очных заседаний, на которых было рассмотрено 47 вопросов, и 87 заочных заседаний Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

На системной основе рассматривались:

1) раз в полугодие:

отчеты Правления АО «Народный Банк Казахстана» и дочерних организаций об исполнении Стратегий развития Группы «Халык» на 2016 – 2018 гг. и 2019 – 2021 гг.;

отчеты о результатах деятельности и исполнении бюджета Банка и организаций Группы «Налук» за 2018 год и первое полугодие 2019 года;

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

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

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

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

5) вопросы внутреннего аудита;

6) отчет об итогах реализации Программы трансформации АО «Народный Банк Казахстана» до 2020 года и Программы ИТ-трансформации АО «Народный Банк Казахстана» до 2020 года;

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

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

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

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

Важным и крупным блоком работы, проведенным Советом директоров в 2019 году, стало рассмотрение вопросов, связанных с:

- 1) включением простых акций и глобальных депозитарных расписок (ГДР) Банка в официальный список Astana International Exchange (AIX);
- 2) рассмотрением предложений по внесению изменений в стратегии развития дочерних банков Группы «Халык»;
- 3) внесением изменений в Дивидендную политику Банка;
- 4) рассмотрением информации о ходе проведения процесса оценки качества банковских активов (Asset Quality Review / AQR) в Казахстане и Банке.

Совет директоров регулярно рассматривал отчеты об исполнении Стратегий развития Группы «Халык» на 2016 – 2018 гг. и 2019 – 2021 гг., убеждаясь, что Стратегии развития успешно исполнялись, благодаря чему компании Группы «Халык» укрепили свои позиции на рынке финансовых услуг.

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

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

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

В 2019 году было проведено 8 очных заседаний и 48 заочных заседаний Комитетов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана». Наиболее важные вопросы, рассмотренные Комитетами, включали:

- результаты исполнения Стратегии развития Группы «Halyk» на 2016 – 2018 годы за 2018 год, а также результаты исполнения Стратегии развития Группы «Halyk» на 2019 – 2021 годы за первое полугодие 2019 года;

- результаты деятельности и исполнение бюджета АО «Народный Банк Казахстана» и организаций Группы «Халык» за 2018 год и первое полугодие 2019 года;
- результаты стресс-тестирования Банка по общеэкономическому сценарию (посредством сценарного анализа) на 2020 год;
- результаты проверок бизнес-процессов и подразделений АО «Народный Банк Казахстана» внутренним аудитом, в том числе процессов корпоративного управления и взаимодействия с акционерами;
- обзоры существующих практик риск-менеджмента в АО «Народный Банк Казахстана» и некоторых дочерних организациях;
- отчет по внутренней самооценке соответствия деятельности Департамента внутреннего аудита АО «Народный Банк Казахстана» Международным стандартам профессиональной практики внутреннего аудита Института внутренних аудиторов за 2018 год;
- отчет об эффективности системы внутреннего контроля в АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних организациях за первое полугодие 2019 года;
- изменения в составе Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана», а также кадровый резерв АО «Народный Банк Казахстана» на руководящие должности, сформированный на 2020 год;
- вопросы о принятии мер по развитию института корпоративной социальной ответственности в АО «Народный Банк Казахстана» и рассмотрении отчетов по спонсорству и благотворительности АО «Народный Банк Казахстана» и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» за 2018 и 2019 годы.

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

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

На основании вышеизложенного предлагается принять к сведению отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за отчетный 2019 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 26 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» от 21 апреля 2017 года (протокол № 39) 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 26 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» от 21 апреля 2017 года (протокол № 39), 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 26 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 финансовых институтов, имеющих богатый опыт 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	– Независимый директор, член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», независимый директор, член Совета директоров, независимый директор АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd), член Совета директоров, независимый директор в АО «Halyk Finance» и АО «Халык Банк Грузия»
Есенбаев Мажит Тулеубекович	– Член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», Председатель Правления АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»
Кристоф Рёль (Christof Ruehl)	– Независимый директор, член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», Старший научный сотрудник в Центре по глобальной энергетической политике при Школе международных и общественных связей Колумбийского университета
Павлов Александр Сергеевич	– Независимый директор, Председатель Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»
Петр Романовски	– Независимый директор, член Совета

(Piotr Romanowski)

директоров АО «Народный Банк Казахстана»

Фрэнк Кайларс
(Franciscus Cornelis
Wilhelmus (*Frank*)
Kuijlaars)

– Независимый директор, член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», главный исполнительный директор Eureka (Energy) Ventures BV

Шаяхметова Умут
Болатхановна

– член Совета директоров и Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана»

При этом следует отметить, что кандидатуры Павлова Александра Сергеевича, Дунаева Армана Галиаскаровича, Фрэнка Кайларса, Кристофа Рёля и Петра Романовского предлагаются в Совет директоров в качестве независимых директоров, а кандидатура Есенбаева Мажита Тулеубековича предлагается в Совет директоров в качестве представителя акционера АО «Народный Банк Казахстана» – АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

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: Павлова Александра Сергеевича, Петра Романовского, Дунаева Армана Галиаскаровича, Кристофа Рёля и Фрэнка Кайларса в качестве независимых директоров, Есенбаева Мажита Тулеубековича в качестве представителя АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», Шаяхметову Умут Болатхановну.

**Сведения о кандидатах в члены Совета директоров
АО «Народный Банк Казахстана»**

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 ст. статьей 2-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» не является аффилированным лицом АО «Народный Банк Казахстана».

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

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

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

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»;

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

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

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

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

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

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

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

2008 гг. – Председатель Правления АО «Фонд устойчивого развития Казына»;

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

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

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

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

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

С сентября 2013 года по настоящее время является независимым директором, членом Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»;

С ноября 2014 года по июнь 2018 года являлся Председателем Совета директоров, независимым директором АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd), с июня 2018 года по настоящее время является членом Совета директоров, независимым директором АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd).

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

С февраля 2016 года по настоящее время является членом Совета директоров, независимым директором АО «Halyk Finance».

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

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».

ЕСЕНБАЕВ МАЖИТ ТУЛЕУБЕКОВИЧ
1949 года рождения, гражданин Республики Казахстан

Сведения об образовании:

В 1972 году окончил Казахский политехнический институт им. В.И.Ленина с присвоением квалификации «горный инженер-экономист», а также в 1978 году окончил очную аспирантуру Совета по изучению производительных сил при Госплане СССР с присвоением степени кандидата экономических наук и звания доцента.

Сведения об аффилированности с АО «Народный Банк Казахстана»

В соответствии со статьей 2-1 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:

1972-1975 гг. – экономист Научно-исследовательского экономического института планирования и нормативов при Госплане КазССР;
1975-1978 гг. – аспирант Совета по изучению производительных сил при Госплане СССР;
1979-1981 гг. – младший научный сотрудник Научно-исследовательского экономического института планирования и нормативов при Госплане КазССР;
1981-1989 гг. – преподаватель, старший преподаватель, доцент, заведующий кафедрой Карагандинского педагогического института;
1989-1991 гг. – заместитель начальника Главного планово-экономического управления исполкома Карагандинского областного Совета народных депутатов;
1991-1992 гг. – заместитель председателя исполкома Карагандинского областного Совета народных депутатов;
1992-1994 гг. – заместитель главы Карагандинской областной администрации – председатель Комитета по экономике и финансам;
1994-1996 гг. – начальник Главной налоговой инспекции Министерства финансов РК, первый заместитель Министра финансов РК;
1996-1997 гг. – председатель Государственного налогового комитета Министерства финансов РК, председатель Налогового комитета Министерства финансов РК;
1997-1999 гг. – Аким Карагандинской области;
1999-2002 гг. – Министр финансов РК;
2002-2003 гг. – Министр экономики и торговли РК, Министр индустрии и торговли РК;
2003-2004 гг. – Помощник Президента РК;
2004-2008 гг. – Аким Акмолинской области;
2008-2012 гг. – Председатель Агентства РК по защите конкуренции;
2012-2013 гг. – Председатель Комитета таможенного контроля Министерства финансов РК;

2013-2014 гг. – Советник Председателя Совета директоров-генеральный представитель АО «Народный Банк Казахстана»;
С февраля 2014 г. по настоящее время является Председателем Правления, членом Совета директоров АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»;
С апреля 2014 г. по настоящее время является членом Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» в качестве представителя акционера - АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

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

КРИСТОФ РЁЛЬ

1958 года рождения, гражданин Федеративной Республики Германия

Сведения об образовании:

Окончил Университет Бремена с присвоением квалификации «Бакалавр в области экономики» и степени МВА в области экономики.

Сведения об аффилированности с АО «Народный Банк Казахстана»

В соответствии со статьей 2-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» не является аффилированным лицом АО «Народный Банк Казахстана».

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

1986-1988 гг. – младший научный сотрудник Департамента экономики Университета Бремена;

1988-1991 гг. – научный сотрудник Департамента экономики Университета Хохенхейм;

1991-1996 гг. – профессор Департамента экономики Университета Калифорнии, Лос Анджелес;

1996-1998 гг. – ведущий экономист Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР), Лондон;

1998-2001 гг. – старший экономист Всемирного Банка, г.Вашингтон;

2001-2004 гг. – главный экономист Департамента по России Всемирного Банка, г.Москва;

2004-2005 гг. – ведущий экономист и руководитель Департамента по Бразилии Всемирного Банка;

2005-2014 гг. – главный экономист «Бритиш Петролеум р.л.с.», г.Лондон;

С 2007 года по настоящее время является членом Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», независимым директором;

С июля 2014 года по май 2019 года являлся Первым Глобальным Руководителем Отдела Исследований Суверенного фонда благосостояния Абу-Даби (Aby Dhabi Investment Authority).

С ноября 2019 года по настоящее время является Старшим научным сотрудником в Центре по глобальной энергетической политике при Школе международных и общественных связей Колумбийского университета.

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».

ПАВЛОВ АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ
1953 года рождения, гражданин Республики Казахстан

Сведения об образовании:

В 1974 году окончил Белорусский государственный институт народного хозяйства им. В.В. Куйбышева по специальности «экономист», в 1991 году - Академию общественных наук при ЦК КПСС по специальности «политолог»

Сведения об аффилированности с АО «Народный Банк Казахстана»

В соответствии со статьей 2-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» не является аффилированным лицом АО «Народный Банк Казахстана».

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

1974-1975 гг. - старший экономист Павлодарского областного финансового отдела;

1976-1987 гг. - заместитель начальника финансового отдела, начальник планово-экономического отдела ПО «Павлодарский тракторный завод им. В.И.Ленина»;

1987-1991 гг. - начальник Павлодарского областного финансового управления;

1991-1994 гг. - заместитель председателя Павлодарского областного исполкома, с 1992 года - заместитель главы Павлодарской областной администрации по вопросам экономической реформы;

В 1994 году - начальник Главной налоговой инспекции - первый заместитель Министра финансов Республики Казахстан;

1994-1996 гг. - министр финансов Республики Казахстан;

1996-2000 гг. - заместитель Премьер-министра - министр финансов Республики Казахстан, первый заместитель Премьер-министра Республики Казахстан;

2001-2002 гг. – заместитель Председателя Совета директоров, заместитель Председателя Правления АО «Корпорация «Казахмыс»;

В 2002 году - заместитель Премьер-министра, министр финансов Республики Казахстан;

2002-2003 гг. – первый заместитель Премьер-министра Республики Казахстан;

С 2004 года является Внештатным советником Президента Республики Казахстан;

С марта 2004 года по настоящее время является Председателем Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», независимым директором

Дополнительные сведения:

Возглавлял Комиссию по развитию малого предпринимательства и Высшую научно-техническую комиссию при Правительстве Республики Казахстан. Избирался в Национальный Совет по устойчивому развитию Республики Казахстан. С сентября 2001 года - член Совета предпринимателей при

Президенте Республики Казахстан, с сентября 2007 года – член Совета национальных инвесторов при Президенте Республики 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

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 2-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» не является аффилированным лицом АО «Народный Банк Казахстана».

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

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.

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

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

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.

Дополнительные сведения:

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

ФРЭНК КАЙЛАРС

1958 года рождения, гражданин Королевства Нидерланды

Сведения об образовании:

Окончил Университет Эрасмуса, Роттердам, Нидерланды со степенью Магистра права; Голландский Институт Банков и Страховых Компаний, Аттестат Банка и Страховой Компании, и ряд последипломных программ в таких международных институтах, как: Фонтенбло (Франция), Кембридж (Великобритания), Гарвардская Бизнес-Школа (США).

Сведения об аффилированности с АО «Народный Банк Казахстана»

В соответствии со ст. статьей 2-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» не является аффилированным лицом АО «Народный Банк Казахстана».

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

На протяжении своей почти 25-ти летней карьеры в ABN AMRO и позднее в RBS, до 2008 года, он занимал ряд старших позиций: глава Корпоративного и Инвестиционного банкинга в Бельгии, регионального менеджера в Бразилии, странового менеджера в России и Бразилии и т.д. Г-н Кайларс также являлся членом Наблюдательного Совета в России, Казахстане и Узбекистане. После его назначения в 2001 году на позицию корпоративного исполнительного Вице-президента, помимо курирования вопросов глобальной энергетики, он являлся членом Исполнительных комитетов по странам Европы, Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки, а также Корпоративного и Инвестиционного банкинга. Он является советником в нескольких международных организациях, и на протяжении длительного времени был членом Совета иностранных инвесторов при Президенте Республики Казахстан. С 2006 года по 2017 год г-н Кайларс являлся независимым директором, членом Совета директоров АО «Национальная компания «КазМунайГаз». С 2012 года по 2017 год г-н Кайларс являлся независимым директором Амстердамского торгового банка. С 2009 года г-н Кайларс является независимым директором, членом Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» и главным исполнительным директором Eureka (Energy) Ventures BV.

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 2-1 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:

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

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

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

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

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

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 мая 2011 года является Президентом Федерации гимнастики Казахстана.

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

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.

С июня 2018 года по настоящее время является членом Совета директоров, представителем АО «Народный Банк Казахстана» в АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd).

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

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».

Вопрос № 8 повестки дня: «Об утверждении изменений и дополнений в Устав акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана».

Уважаемые акционеры!

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

В представленном материале находится проект изменений и дополнений в Устав акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» на казахском и русском языках.

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

Внесение изменений и дополнений в Устав акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана», утвержденный решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 20 декабря 2006 года № 22, необходимо в целях приведения его в соответствие с изменениями в законодательстве РК, а также в целях оптимизации бизнес процесса по продаже недвижимого имущества АО «Народный Банк Казахстана».

Предлагаемые изменения в Устав акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» предусматривают:

1) увеличение срока для подготовки протокола очного заседания Совета директоров с трех дней до семи дней в соответствии с пунктом 5 статьи 58 Закона РК «Об акционерных обществах»;

2) раскрытие методики определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в соответствии с подпунктом 9) пункта 2 статьи 102 Закона РК «О рынке ценных бумаг»;

3) оптимизацию процесса продажи недвижимого имущества.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает утвердить изменения и дополнения в Устав акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» в предлагаемой редакции и уполномочить на подписание изменений и дополнений в Устав акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» Корпоративного секретаря Ляшенко Игоря Михайловича.

Изменения и дополнения
в Устав
акционерного общества
«Народный сберегательный банк Казахстана»

Утверждены
решением годового Общего собрания
акционеров АО «Народный Банк Казахстана»
(протокол от ____ 2020 года № ____)

город Алматы, 2020 год

В Уставе акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана», утвержденном решением Общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 20 декабря 2006 года № 22):

в пункте 18 статьи 30 слово «трех» заменить словом «семи»;

подпункт 6) пункта 2 статьи 33 изложить в следующей редакции:

«6) принимает решения о приобретении и отчуждении объектов недвижимого имущества, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и (или) внутренними правилами Банка;»;

пункт 1 статьи 40 дополнить подпунктом 7-1) следующего содержания:

«7-1) методики определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке;».

Лицо, уполномоченное Общим собранием акционеров АО «Народный Банк Казахстана» на подписание изменений и дополнений в Устав акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана»

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

Уважаемые акционеры!

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

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

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

В целях обеспечения соответствия Кодекса корпоративного управления требованиям Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня¹ и иным требованиям казахстанского законодательства, предлагается внести изменения, связанные с:

- 1) введением понятие «корпоративного управления»;
- 2) расширением перечня вопросов, относящихся к исключительной компетенции Совета директоров:
 - назначением и освобождением от должности Главы риск-менеджмента, а также взаимодействием и контролем работы Главы риск-менеджмента;
 - принятием решения по выдаче беззалогового потребительского займа, размер которого превышает размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа.
- 3) определением ключевых принципов для членов Совета директоров, которыми они должны руководствоваться при принятии решений;
- 4) закреплением ключевых элементов контроля Совета директоров над деятельностью Правления;
- 5) включением в перечень комитетов при Совете директоров дополнительного комитета по вопросам управления рисками;
- 6) уточнением квалификационных требований к членам Совета директоров;
- 7) установлением процедуры по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации, а также контролем исполнения.

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

¹ Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденные постановлением Правления НБ РК от 12 ноября 2019 года №188.

Утверждены
решением годового общего
собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана»
(протокол от _____ 2020 года № ____)

Изменения и дополнения
в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана»

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

пункт 4 изложить в следующей редакции:

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

Директор член Совета директоров Банка;

Корпоративное управление система взаимоотношений между Правлением Банка, Советом директоров, акционерами, руководящими работниками и аудиторами, а также взаимоотношения между уполномоченными коллегиальными органами Банка. Система корпоративного управления позволяет организовать распределение полномочий и ответственности, а также построить процесс принятия корпоративных решений.

Правила раскрытия информации Правила раскрытия информации казахстанских и/или международных фондовых бирж, на которых ценные бумаги Банка допущены к торгам в соответствии с решением Банка;

Правила листинга Правила листинга, опубликованные казахстанскими и/или международными фондовыми биржами, на которых ценные

бумаги Банка допущены к торгам в соответствии с решением Банка;

Типовой кодекс Кодекс корпоративного управления, одобренный Советом эмитентов Казахстана 21 февраля 2005 года;

Уполномоченный Совет директоров, комитет при Совете директоров, коллегияльный Правление, комитет при Правлении.»;
орган Банка

подпункт 4) пункта 11 изложить в следующей редакции:

«4) создает комитеты Совета директоров, в функции которых входит рассмотрение вопросов стратегического планирования, управления рисками, кадров и вознаграждений, внутреннего аудита, социальных и иных вопросов, которые предоставляют рекомендации Совету директоров в соответствии с положениями комитетов, утверждаемыми Советом директоров;»;

пункт 60 изложить в следующей редакции:

«60. Совет директоров является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.

Совет директоров, принимая решения по вопросам его компетенции, исходит из необходимости соблюдения следующих принципов при принятии решений:

1) принимать решения рационально и действовать в интересах Банка на основании всесторонней оценки предоставляемой информации добросовестно, с должной осмотрительностью и заботливостью (duty of care). Обязанность проявлять осмотрительность и заботливость не распространяется на ошибки в процессе принятия бизнес-решений, если только Директор не проявил при этом грубую небрежность;

2) принимать решения и действовать добросовестно в интересах Банка, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с Банком особыми отношениями, в ущерб интересам Банка (duty of loyalty);

3) активно вовлекаться в деятельность Банка и быть осведомленным о существенных изменениях деятельности Банка и внешних условий, а также принимать своевременные решения, направленные на защиту интересов Банка в долгосрочной перспективе.

Исключительная компетенция Совета директоров определяется Уставом Банка.»;

дополнить пунктом 61-1 следующего содержания:

«61-1. Совет директоров обеспечивает соответствие системы корпоративного управления Банка следующим принципам:

1) соответствие масштабу и характеру деятельности Банка, его структуре, профилю рисков, бизнес-модели Банка;

2) защита прав акционеров, предусмотренная в соответствии с законодательством Республики Казахстан и поддержка реализации этих прав;

3) обеспечение своевременного и достоверного раскрытия информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

Для выполнения своих обязанностей члены Совета директоров имеют доступ к полной, актуальной и своевременной информации.»;

пункт 62 изложить в следующей редакции:

«62. Совет директоров осуществляет контроль над деятельностью Правления Банка путем:

1) мониторинга реализации Правлением Банка стратегии и политик, утвержденных Советом директоров, решений общего собрания акционеров;

2) утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность Правления Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

3) обеспечения внедрения системы внутреннего контроля;

4) проведения регулярных встреч с членами Правления Банка;

5) проведения анализа и критической оценки сведений, представленных Правлением;

6) установления необходимых стандартов результативности и системы оплаты труда членов Правления, которые соответствуют долгосрочным целям, определенным стратегией Банка, и направленных на финансовую устойчивость.

Совет директоров устанавливает прозрачную и эффективную систему критериев и процедур назначения и замещения членов Правления, в том числе определяет количественный состав, срок полномочий членов Правления Банка, избирает Председателя и членов Правления и принимает решения о досрочном прекращении их полномочий.

Совет директоров на основе рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям определяет систему вознаграждения Председателя Совета директоров, Председателя и членов Правления.

В соответствии с законодательными актами Совет директоров не принимает решения по вопросам, отнесенным Уставом к компетенции Правления Банка, а также не принимает решения, противоречащие решениям общего собрания акционеров.»;

дополнить пунктом 64-1 следующего содержания:

«64-1. Совет директоров назначает главу риск-менеджмента, главного комплаенс-контролера Банка, а также осуществляет взаимодействие и контроль работы главы риск-менеджмента.»;

пункт 66 исключить;

пункт 70 дополнить частью второй следующего содержания:

«Состав Совета директоров Банка и квалификационные требования к его членам отвечают следующим требованиям:

1) состав Совета директоров Банка и его полномочия достаточны для осуществления эффективного контроля;

2) Совет директоров Банка состоит из лиц, обладающих необходимой квалификацией, безупречной деловой репутацией и опытом, в совокупности

достаточными для общего руководства Банком, в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видом и сложностью операций;

3) члены Совета директоров Банка ориентированы на взаимодействие, сотрудничество и критическое обсуждение в процессе принятия решений;

4) члены Совета директоров Банка добросовестно выполняют свои обязанности и принимают решения, минимизируют конфликты интересов.»;

пункт 72 после слов «стратегического планирования,» дополнить словами «управления рисками,»;

в пункте 90 слово «трех» заменить словом «семи»;

пункт 100 изложить в следующей редакции:

«100. В Банке функционирует коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Правление добросовестно осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профиля и внутренними документами, утвержденными Советом директоров Банка, и несет ответственность за обеспечение исполнения стратегии Банка, соблюдение утвержденных Советом директоров Банка процедур, процессов и политик, а также за своевременное и эффективное исполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Председатель и члены Правления должны пользоваться доверием со стороны акционеров и работников Банка. К членам Правления предъявляются высокие требования к их личностным и профессиональным качествам.

Совет директоров осуществляет эффективный контроль за деятельностью членов Правления. Правление Банка подотчетно Совету директоров Банка.»;

пункт 157 дополнить подпунктом 7-1) следующего содержания:

«7-1) методики определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке;»;

дополнить главой 10-1 следующего содержания:

«Глава 10-1. Процедуры по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации, а также контроль исполнения

218-1. Механизм процедуры минимизации конфликта интересов в деятельности Банка регулируется отдельным внутренним нормативным документом Банка, утверждаемым Советом директоров (Политика урегулирования конфликта интересов в АО «Народный Банк Казахстана»).

218-2. С согласия Совета директоров члены Совета директоров, в том числе независимые Директора, могут назначаться или избираться в органы других юридических лиц и исполнять в них функции должностных лиц в соответствии с требованиями раздела 6 Положения о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» и применимого законодательства Республики Казахстан.

218-3. Член Совета директоров должен воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между интересами члена Совета директоров и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта интересов – раскрывать

информацию о нем Совету директоров и принимать меры к соблюдению порядка совершения действий.

218-4. Член Совета директоров письменно уведомляет Совет директоров о намерении совершить сделку, в которой имеется заинтересованность, а также раскрывать информацию о заключенных им сделках в порядке, установленном законодательством для раскрытия информации.

218-5. Член Совета директоров воздерживается от голосования по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется конфликт интересов. При этом член Совета директоров раскрывает Совету директоров как сам факт наличия конфликта интересов, так и основания его возникновения устно при проведении заседания Совета директоров в очном порядке или путем направления соответствующего письменного уведомления при принятии решения в форме заочного голосования.

218-6. Совет директоров обеспечивает создание системы выявления и урегулирования конфликта интересов, возникающих между акционерами и органами, должностными лицами Банка и акционерами в соответствии с настоящим Кодексом и внутренними правилами Банка.

Совет директоров отслеживает и по возможности устраняет потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность.

218-7. Механизм реагирования Совета директоров на нарушения положений процедуры управления конфликтом интересов регламентируется положениями главы 10 настоящего Кодекса и иными внутренними правилами Банка.

218-8. Работники Банка имеют право на конфиденциальной основе сообщить о нарушениях, касающихся деятельности Банка, посредством использования «телефона доверия», контактные данные которого размещены на официальном корпоративном сайте Банка.

218-9. Процедуры, посредством которых работники Банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности Банка, с использованием «телефона доверия», регламентируются внутренним нормативным документом Банка, утверждаемым Правлением Банка.».

Вопрос № 10 повестки дня: «Об утверждении изменений и дополнений 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 20 декабря 2006 года, изменения и дополнения 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 и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» на казахском и русском языках.

Изменения и дополнения в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» необходимо внести для приведения его положений в соответствии с изменениями в пункте 5 статьи 58 Закона РК «Об акционерных обществах», дополнением статьи 102 Закона РК «О рынке ценных бумаг», а также требованиям Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня².

Основные изменения в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» связаны с уточнением компетенции Совета директоров, связанной с расширением перечня вопросов, относящихся к исключительной компетенции Совета директоров: назначение и освобождение от должности Главы риск-менеджмента, а также взаимодействие и контроль работы Главы риск-менеджмента; принятие решения по выдаче беззалогового потребительского займа, размер которого превышает размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

В Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» были внесены уточнения, связанные с требованиями, которые предъявляются к составу Совета директоров и квалификационным требованиям к его членам, а также изменения, связанные с определением ключевых элементов контроля Совета директоров над деятельностью Правления.

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

² Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденные постановлением Правления НБ РК от 12 ноября 2019 года №188.

Утверждены
решением годового общего
собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана»
(протокол от _____ 2020 года № ____)

Изменения и дополнения
в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана»

В Положении о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана», утвержденном решением Общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 20 декабря 2006 года № 22):

в пункте 4:

подпункт 13-2) изложить в следующей редакции:

«13-2) назначение и освобождение от должности Главы риск-менеджмента, Главного комплаенс-контролера, а также взаимодействие и контроль работы Главы риск-менеджмента;»;

дополнить подпунктом 25-2) следующего содержания:

«25-2) принятие решения по выдаче беззалогового потребительского займа, размер которого превышает размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа, за исключением выдачи беззалогового потребительского займа при рефинансировании ипотечных займов;»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Состав Совета директоров Банка и квалификационные требования к его членам отвечают следующим требованиям:

1) состав Совета директоров Банка и его полномочия достаточны для осуществления эффективного контроля;

2) Совет директоров Банка состоит из лиц, обладающих необходимой квалификацией, безупречной деловой репутацией и опытом, в совокупности достаточными для общего руководства Банком, в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видом и сложностью операций;

3) члены Совета директоров Банка ориентированы на взаимодействие, сотрудничество и критическое обсуждение в процессе принятия решений;

4) члены Совета директоров Банка добросовестно выполняют свои обязанности и принимают решения, минимизируют конфликты интересов.

Состав Совета директоров должен содержать баланс независимых и иных членов Совета директоров в целях недопущения доминирования одним лицом или ограниченным кругом лиц над процессом принятия решения.

Член Совета директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии с Законом и (или) Уставом Банка, иным лицам.»;

в пункте 33 слово «трех» заменить словом «семи»;

пункты 59 и 60 изложить в следующей редакции:

«59. Совет директоров осуществляет контроль над деятельностью Правления Банка путем:

1) мониторинга реализации Правлением Банка стратегии и политик, утвержденных Советом директоров, решений общего собрания акционеров;

2) утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность Правления Банка в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля;

3) обеспечения внедрения системы внутреннего контроля;

4) проведения регулярных встреч с членами Правления Банка;

5) проведения анализа и критической оценки сведений, представленных Правлением;

6) установления необходимых стандартов результативности и системы оплаты труда членов Правления, которые соответствуют долгосрочным целям, определенным стратегией банка, и направленных на финансовую устойчивость;

7) рассмотрения и анализа управленческой информации в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля и отчета Правления Банка о результатах деятельности на ежеквартальной основе.

Совет директоров ежегодно осуществляет анализ деятельности Правления Банка на предмет достижения Банком запланированных на текущий финансовый год целей, отчетов по функциональным обязанностям руководящих работников Банка.

В случае несоответствия результатов деятельности Банка целевым показателям текущего года, Совет директоров в пределах своих полномочий может применить соответствующие меры к членам Правления Банка.

60. Совет директоров обеспечивает наличие в Банке системы управленческой информации и системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, и обеспечивает надлежащий процесс выявления, измерения и оценки, мониторинга, контроля и процедур минимизации существенных рисков Банка с целью определения Банком величины собственного капитала и ликвидности, необходимых для покрытия существенных рисков, присущих деятельности Банка.

Система управления рисками представляет собой совокупность компонентов, установленных требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, которая обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных Банком внутренних процедур, процессов, политик, структурных подразделений Банка с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков Банка, а также их минимизации для обеспечения его финансовой устойчивости и стабильного функционирования.

Правление Банка предоставляет Совету директоров финансовую и управленческую отчетности, на основании которых Совет директоров анализирует финансовые показатели Банка за прошедший год.

Также в целях улучшения внутреннего контроля за деятельностью Банка и управления рисками Правление Банка предоставляет Совету директоров заключение внешних аудиторов Банка. Данное заключение предоставляется Совету директоров после предоставления соответствующего отчета внешним аудитором Банка Правлению Банка.

Совет директоров обеспечивает развитость инфраструктуры информационных технологий в целях сбора и анализа полной, достоверной, своевременной информации для целей управления рисками, а также осведомленность о наличии ограничений инфраструктуры информационных технологий по определению уровней риск-аппетита.»;

пункт 61 после слов «стратегического планирования,» дополнить словами «управления рисками,».

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

Во исполнение требования указанного закона информируем Вас о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» в 2019 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 2019 году составило:

(в тенге)

Члены Совета директоров и Правления	Итого доходы
	2 700 235 425,80

В 2019 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	Итого обязательные удержания
	267 916 021,83	23 316 422,09	291 232 443,92

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

Годовым общим собранием акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 18 апреля 2019 года принято решение о выплате дивидендов по итогам 2018 года из расчёта 10,78 тенге за одну простую акцию, что составляло 50 % от общего размера консолидированного чистого дохода за 2018 год. Выплата дивидендов по простым акциям осуществлялась АО «Народный Банк Казахстана» на имеющиеся в системе реестров держателей ценных бумаг актуальные банковские реквизиты 6 383 акционеров в сумме 126 347 млн тенге, в том числе на основании письменных заявлений от акционеров АО «Народный Банк Казахстана».

В соответствии с решением, принятым Советом директоров АО «Народный Банк Казахстана», на основании поданного заявления от акционера – физического лица в течение 2019 года было выкуплено 5 тыс. штук собственных простых акций АО «Народный Банк Казахстана» на общую сумму 275 тыс. тенге.

В течение 2019 года от акционеров АО «Народный Банк Казахстана» поступило и рассмотрено тридцать официальных обращений, на которые даны следующие ответы:

по двум заявлениям от акционеров относительно справок об удержании подоходного налога при выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» за 2018 год были подготовлены и представлены сведения для предъявления в налоговые органы при заполнении налоговой декларации;

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

по девяти обращениям акционеров АО «Народный Банк Казахстана» были предоставлены ответы о необходимости обращения в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» за сведениями о наличии/отсутствии информации о держателях ценных бумаг в системе реестра держателей ценных бумаг;

по трем обращениям акционеров АО «Народный Банк Казахстана» были предоставлены ответы о невозможности предоставления финансовой помощи.

В соответствии со статьями 35 и 44 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьями 25 и 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» 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.