ПРОТОКОЛ № 42
годового общего собрания акционеров
акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана»

г. Алматы **18 апреля 2019 года**

Полное наименование: акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана».

Полное наименование исполнительного органа: Правление акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана».

Место нахождения исполнительного органа: Республика Казахстан, А26М3К5, г. Алматы, р-н Медеуский, пр. Аль-Фараби, д. 40.

Время проведения общего собрания акционеров: с 11 часов 00 минут до 12 часов 50 минут.

Место проведения общего собрания акционеров: Республика Казахстан, г. Алматы, р-н Медеуский, пр. Аль-Фараби, д. 40, конференц-зал.

На годовом общем собрании акционеров акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» (далее также – Банк), начавшемся в 11 часов 00 минут 18 апреля 2019 года (далее также – общее собрание акционеров), присутствуют:

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

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», владеющее **8 756 202 348** голосующими простыми акциями Банка, что составляет **81,70** % от общего количества голосующих простых акций Банка, в лице Суиндыкова Даурена Казыкеновича, действующего на основании доверенности от 15 апреля 2019 года № 296.

2. другие акционеры – физические и юридические лица или их представители.

3. приглашенные лица:

1) Председатель и члены Совета директоров Банка;

2) Председатель и члены Правления Банка;

3) представители некоторых структурных подразделений и дочерних организаций Банка.

4. представитель уполномоченного государственного органа – Бибекина Ольга Викторовна.

Согласно информации, представленной регистратором Банка – АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», по состоянию на 18 марта 2019 года (дата составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров):

1. общее количество голосующих акций Банка (без учета выкупленных Банком акций, а также акций, находящихся в номинальном держании и принадлежащих собственникам акций, сведения о которых отсутствуют в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг») – **10 717 138 640** штуки, количество простых акций Банка, выкупленных Банком, – **1 693 495 385** штук;

2. общее количество акционеров Банка, владеющих простыми акциями Банка, составляет **29 507** акционеров (в том числе **71** держателей ГДР) (без учета собственников, информация о которых не раскрыта в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»).

Повестка дня годового общего собрания акционеров, опубликованная в газетах «Egemen Qazaqstan» и «Казахстанская правда» от 5 марта 2019 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 2018 год.

3. Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2018 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 выборе аудиторской организации для проведения аудита деятельности участников банковского конгломерата за 2019-2021 годы.

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

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

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

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

9. О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

10. О доизбрании члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» и определении срока его полномочий.

11. О рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2018 год.

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

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

14. Об определении количественного состава и срока полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», избрании её членов.

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии с требованиями действующего законодательства и нормами Устава Банка, информация о проведении очередного годового общего собрания акционеров Банка и определении его повестки дня была размещена в газетах «Egemen Qazaqstan» и «Казахстанская правда» **от 5 марта 2019 года**, а также дополнительно размещена на корпоративном веб-сайте Банка, на сайтах Казахстанской и Лондонской фондовых бирж и Депозитария финансовой отчетности.

По состоянию на 18 марта 2019 года, то есть на дату составления списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, общее количество акционеров Банка, владеющих простыми акциями, составляет **29 507** акционеров, в том числе **71** держатель глобальных депозитарных расписок. Это без учета собственников акций Банка, информация о которых не раскрыта в системе учета Центрального депозитария ценных бумаг. Общее количество голосующих простых акций Банка, за вычетом акций, выкупленных Банком, а также акций, находящихся в номинальном держании и принадлежащих собственникам акций, сведения о которых отсутствуют в системе учета Центрального депозитария ценных бумаг, составляет **10 717 138 640** штук.

Для объявления итогов регистрации участников нашего собрания акционеров и определения его кворума слово предоставляется председателю счетной комиссии **Разумовой Ильмире Арслановне.**

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Добрый день, уважаемые акционеры! По данным, представленным счетной комиссией, на момент окончания регистрации участников настоящего годового общего собрания акционеров зарегистрировано **90** акционеров и представителей акционеров, владеющих в совокупности **10 331 206 918** голосующими простыми акциями Банка, что составляет 96,4 процентов от всех голосующих простых акций Банка.

При этом отмечаем, что в настоящем годовом общем собрании участвует представитель от **71** акционера-нерезидента Республики Казахстан, владеющих в совокупности **815 423 080** голосующими акциями в форме глобальных депозитарных расписок, сведения о которых раскрыты в Центральном депозитарии ценных бумаг.

Согласно статье 45 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания зарегистрированы акционеры или их

представители, включенные в список акционеров, имеющие право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

Таким образом, учитывая результаты регистрации акционеров и их представителей, настоящее годовое общее собрание акционеров считается правомочным.

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

Для проведения годового общего собрания акционеров необходимо провести выборы председателя собрания и секретаря собрания. В связи с этим предлагаю:

1. Избрать председателем собрания акционера Банка **Сийрбаева Ерсерика Даменовича**.

Есть ли другие предложения? Других предложений нет. Прошу проголосовать за предложенного кандидата поднятием руки:

«за» - 90
«против» - 0
«воздержался» - 0
Принято единогласно.

2. Избрать секретарем собрания менеджера Аппарата корпоративного секретаря Банка **Сайдуллаеву Наргиз Абдымижитовну**.

Есть ли другие предложения? Других предложений нет. Прошу проголосовать за предложенного кандидата поднятием руки:

«за» - 90
«против» - 0
«воздержался» - 0
Принято единогласно.

Прошу председателя собрания **Сийрбаева Ерсерика Даменовича** и секретаря собрания **Сайдуллаеву Наргиз Абдымижитовну** занять свои места и приступить к проведению собрания.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Добрый день, уважаемые акционеры! Прежде чем продолжить настоящее собрание, хочу проинформировать, что в нашей работе принимают участие Председатель Совета директоров Банка Павлов Александр Сергеевич, Председатель Правления Банка Шаяхметова Умут Болатхановна, члены Совета директоров Банка: Дунаев Арман Галиаскарович, Есенбаев Мажит Тулеубекович, Кристоф Рёль и Фрэнк Кайларс, а также представитель Национального Банка Республики Казахстан – Бибекина Ольга Викторовна.

Предлагаю продолжить наше собрание на русском языке. Все желающие могут выступать на казахском языке. В зале находятся переводчики, которые в случае необходимости обеспечат надлежащий перевод с русского языка на казахский язык и наоборот.

Предлагаю рассмотреть и утвердить следующий регламент проведения настоящего собрания. Установить время выступления докладчику – до 5 минут; выступающим в прениях – до 3 минут. Уважаемые акционеры, также предлагаю провести наше собрание без перерыва.

В соответствии с пунктом 1 статьи 50 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция - один голос», за исключением случая предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения общего собрания акционеров.

Полагаю целесообразным определить тайную (по бюллетеням) форму голосования по всем вопросам повестки дня и предложениям настоящего собрания.

Согласно пункту 7 статьи 43 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не включенные в его повестку дня, и принимать по ним решения. В связи с чем, прошу вас вопросы, не предусмотренные повесткой

дня собрания, задавать в письменном виде и направлять секретарю собрания. Вопросы, поступившие в письменном виде к секретарю собрания, будут обсуждены после проведения нашего годового общего собрания акционеров.

Также сообщаю, что все акционеры, желающие выступить по вопросу повестки дня собрания, могут записаться у секретаря собрания. Каждого выступающего перед началом выступления прошу представиться. Есть ли другие предложения по изложенным мною вопросам? Других предложений нет. Прошу проголосовать по предложенным процедурным вопросам настоящего собрания:

«за» - 90
«против» - 0
«воздержался» - 0
Принято единогласно.

Поскольку председатель и секретарь годового общего собрания акционеров избраны, определены форма голосования и регламент проведения годового общего собрания акционеров, предлагаю перейти к рассмотрению вопросов повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:
Уважаемые акционеры!
Согласно статье 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» вопрос об утверждении повестки дня общего собрания акционеров относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.
В соответствии со статьей 43 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» при открытии общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, совет директоров обязан доложить о полученных им предложениях по изменению повестки дня.

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:
Предложения по изменению и дополнению повестки дня годового общего собрания акционеров не поступали.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:
Благодарю, Александр Сергеевич.
Уважаемые акционеры, есть ли у вас какие-либо комментарии, предложения по повестке дня? Нет.
Прошу акционеров Банка голосовать в бюллетенях по первому вопросу повестки дня об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров Банка, сформированной Советом директоров Банка (протокол заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 28 февраля 2019 года № 12), размещенной в средствах массовой информации **5 марта 2019 года** и представленной в раздаточных материалах к настоящему годовому общему собранию акционеров.
Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования **по первому вопросу** повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования позже.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:
Согласно статье 46 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» в обществе, число акционеров которого составляет 100 и более, должна быть создана счетная комиссия, которая избирается на общем собрании акционеров.
В связи с чем информирую вас, что на настоящем собрании присутствуют следующие члены счетной комиссии, срок полномочий которых, определенный решением годового общего

собрания акционеров Банка от 22 апреля 2016 года (протокол от 22 апреля 2016 года № 37), составляет три года и истекает на момент переизбрания членов счетной комиссии:

Председатель счетной комиссии: Разумова Ильмира Арслановна

Члены счетной комиссии:
Бородовицына Анна Васильевна
Илюсинов Габбас Мальгаджиевич
Мадазимова Гульзия Сейдахметовна
Скрыль Виктор Сергеевич
Хмыз Елена Александровна

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

А сейчас попрошу членов счетной комиссии Банка огласить результаты голосования **по первому вопросу** повестки дня годового общего собрания акционеров. Слово предоставляется председателю счетной комиссии **Разумовой Ильмире Арслановне**.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по первому вопросу** повестки дня «Об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, представленных на собрании
«за»	10 331 206 918	100,00000
«против»	0	0
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	0	0

Решение принято большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании.

Таким образом, годовое общее собрание акционеров большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании, приняло следующее решение:

Утвердить повестку дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 18 апреля 2019 года, сформированную Советом директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 28 февраля 2019 года № 12).

2. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2018 год.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Поскольку повестка дня годового общего собрания акционеров утверждена, продолжим работу. Предлагаю перейти к обсуждению **второго вопроса** повестки дня: «Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2018 год».

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

Заместитель Председателя Правления Карпыкова А.С.:

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 2018 года:

2018 год Группа «Халык» завершила с хорошими результатами, а именно:

Активы Группы «Халык» выросли на 1,14% (101,2 млрд. тенге) с 8 трлн. 858 млрд. тенге до 8 трлн. 959 млрд. тенге.

Займы клиентам (нетто) увеличились с начала 2018 года на 7,07 % или на 230 млрд. тенге и на конец года составили сумму 3 трлн. 481 млрд. тенге, что в свою очередь составляет 38,8% от всех активов Группы «Халык».

Собственный капитал АО «Народный Банк Казахстана» вырос на 14,04% (131,2 млрд. тенге) с 934 млрд. тенге до 1 трлн. 66 млрд. тенге.

Прибыль Группы «Халык» выросла на 46,65% (80,88 млрд. тенге) с 173,3 млрд. тенге до 254,23 млрд. тенге.

Основными крупными корпоративным событиями 2018 года, которые повлияли на финансовые результаты Группы «Халык», являются следующие:

24 апреля 2018 года АО «Народный Банк Казахстана» завершило сделку по продаже 60% акций в дочерней организации АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») (далее - АО «Altyn Bank») группе китайских инвесторов. По состоянию на 30 сентября 2018 года у Группы «Халык» остаются 40% акций АО «Altyn Bank», которые учитываются как инвестиции в ассоциированную организацию. Прибыль Группы «Халык» с учетом полученных дивидендов от выбытия АО «Altyn Bank» составила 30,7 млрд. тенге. Балансовая стоимость участия Группы «Халык» в АО «Altyn Bank» по состоянию за 31 декабря 2018 года составляет 20,4 млрд. тенге.

22 мая 2018 года Группа «Халык» объявила о завершении процедуры реорганизации, осуществлённой в форме присоединения АО «НБК-Банк» к КБ «Москоммерцбанк» (АО).

28 июля 2018 года был подписан Передаточный акт, являющийся юридическим оформлением факта передачи АО «Народный Банк Казахстана» всего имущества, всех прав и обязательств АО «Казкоммерцбанк». В рамках мероприятий по добровольной реорганизации АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк» в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана» было размещено 758,687,723 простых акций АО «Народный Банк Казахстана» среди акционеров АО «Казкоммерцбанк» в обмен на простые акции АО «Казкоммерцбанк» согласно утвержденному коэффициенту обмена акций.

29 августа 2018 года завершена реорганизация дочерних организаций АО «Народный Банк Казахстана», осуществляющих деятельность на рынке общего страхования, путем присоединения АО «СК «Казкоммерц-Полис» к АО «Казахинстрах» (с января 2019 года - АО «Страховая компания «Халык»).

1 ноября 2018 года в рамках процесса реорганизации между АО «Халык-Life» и АО «Казкоммерц-Life» подписан Передаточный акт, в результате чего АО «Халык-Life» стало правопреемником по всем правам и обязанностям АО «Казкоммерц-Life».

Помимо вышеуказанных корпоративных событий с 1 января 2018 года Группа «Халык» начала применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Основные изменения собственного капитала Группы «Халык»:

- ✓ изменение уставного капитала АО «Народный Банк Казахстана» произошло в результате присоединения к нему АО «Казкоммерцбанк» на 65 млрд тенге,
- ✓ нераспределенная прибыль и резервы Группы «Халык» за 2018 год увеличились на 19,7% (154,7 млрд.тенге) с 785,7 млрд.тенге до 940,4 мрлд.тенге.

Решением Совета директоров Банка от 15 марта 2019 года предварительно утверждена годовая финансовая отчетность Банка за 2018 год. Независимой аудиторской компанией - ТОО «Делойт» подтверждена достоверность и правильность данных годовой финансовой отчетности Банка по результатам деятельности за 2018 год, а также соответствие требованиям международных стандартов финансовой отчетности и законодательства Республики Казахстан.

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

Уважаемые акционеры, на основании изложенного, просим вас утвердить годовую финансовую отчетность АО «Народный Банк Казахстана» за 2018 год с учетом отчета независимых аудиторов.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

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

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования **по второму вопросу** повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования позже.

3. Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2018 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».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению **третьего вопроса** повестки дня: «Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2018 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».

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

Заместитель Председателя Правления Карпыкова А.С.:

Уважаемые акционеры!

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 2018 год:

часть чистого дохода направить на выплату дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» из расчета 10,78 тенге на одну простую акцию, что составляет 50 % от общего размера чистого дохода за 2018 год, определенного по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка и является максимально возможной долей выплаты дивидендов согласно утвержденной Дивидендной политики АО «Народный Банк Казахстана»;

период, за который выплачиваются дивиденды: 2018 год;

дата начала выплаты дивидендов: 3 июня 2019 года;

порядок и форма выплаты дивидендов:

дата составления списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов, по состоянию на 00:00 часов 22 апреля 2019 года;

форма выплаты дивидендов – безналичная.

Часть чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2018 год, оставшуюся после выплаты дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана», не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

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

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования **по третьему вопросу** повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования позже.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Пока идет подсчет голосов **по второму и третьему вопросам** повестки дня, слово для выступления предоставляется Председателю Совета директоров Банка **Павлову Александру Сергеевичу.**

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

В преддверии мая позвольте поздравить вас с наступающими праздниками: Днем единства народов Казахстана - 1 Мая, Днем защитника Отечества - 7 Мая и 74-ой годовщиной со дня Победы в Великой Отечественной войне - 9 Мая.

События и итоги прошлого года наглядно продемонстрировали весь спектр уязвимостей национальной экономики, главными из которых, по мнению многих экспертов, продолжают оставаться существенная зависимость благосостояния Казахстана от результатов работы сырьевого сектора, слаборазвитый сегмент малого и среднего предпринимательства и превалирование роли государства почти во всех отраслях.

Более чем 30%-ный рост нефтяных цен в течение года и рекордные объёмы нефтедобычи в 90 млн. тонн, позволили сохранить рост ВВП Казахстана на уровне 2017 года — 4,1%. Существенный прирост доходов по основной статье национального экспорта позитивно отразился на государственных финансах и внешних счетах страны, где впервые с 2014 года, после практически двукратного падения нефтяных цен, наблюдается тенденция к выравниванию платёжного баланса. Рост инвестиций, поддержанный увеличением экспортной выручки, в 2018 году достиг 10-летнего максимума, превышая показатель в 20% на протяжении большей части года. Однако свыше 40% этого роста составили инвестиции в добывающий сектор, где основные объемы формировались за счет укрупнения мощностей на Тенгизском месторождении.

Курс национальной валюты к доллару США в 2018 году снизился с 332,3 тенге до 384 тенге в конце 2018 года. Однако, несмотря на сильный проинфляционный фон, уровень инфляции в Казахстане в 2018 году достиг 5-летнего минимума в 5,3%. На этот показатель практически не оказали негативного влияния ни слабость национальной валюты, ни рекордный уровень инфляционных ожиданий населения, ни 7%-ный рост номинальных зарплат.

Денежно-кредитные условия сохранялись на нейтральном уровне вплоть до 3 квартала 2018 года и, наряду с понижающейся инфляцией, регулятор поступательно снижал базовую ставку. Только в четвертом квартале 2018 года Национальный Банк Казахстана принял решение о повышении базовой ставки до 9,25%, что потенциально может свидетельствовать о намерении регулятора ужесточить денежно-кредитные условия в стране. В рамках оздоровления банковского сектора экономики в течение 2018 года Национальным Банком Республики Казахстан были отозваны лицензии у следующих банков второго уровня: АО «Банк Астаны», АО «Qazaq Banki» и АО «Эксимбанк Казахстан».

Отмечая заметные успехи государства в обеспечении запланированных показателей, мы, однако, считаем, что акцент на развитии сырьевого сектора лишь усиливает пагубную зависимость национальной экономики от цен на энергоресурсы и свидетельствует об отсутствии стабильных драйверов для дальнейшего роста.

Необходимо подчеркнуть, что неблагоприятные макроэкономические факторы, которые сдерживали рост банковского сектора в 2018 году, не помешали Группе «Халык» завершить ряд параллельных процессов реорганизации банков и страховых компаний, входящих в Группу «Халык». Так, в июле прошлого года был успешно реализован проект самой масштабной трансформации за всю историю банковского сектора Казахстана. Два крупнейших системообразующих банка, АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк», объединили свои технологии, продукты, филиальные и банкоматные сети, а также знания и опыт

двух высокопрофессиональных команд. Объединенный банк в несколько раз опережает ближайших конкурентов по основным показателям и является наиболее надежным и диверсифицированным финансовым институтом в Казахстане, флагманом банковского сектора страны.

Параллельно с интеграцией АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк», в русле интеграционных мероприятий, запланированных на 2018 год, была успешно проведена реорганизация российских дочерних банков и казахстанских страховых компаний Группы «Халык».

Так, во втором квартале российский дочерний АО «НБК-Банк» был присоединён к АО «Москоммерцбанк». По итогам года активы объединённого АО «Москоммерцбанк» составили 18 672 млн. рублей (103 070 млн. тенге), собственный капитал — 1 278 млн. рублей (7 056 млн. тенге).

В третьем квартале АО «СК «Казкоммерц-Полис» вошла в состав АО «Казахинстрах», которое по решению акционеров была переименована в АО «Страховая компания «Халык». Сегодня эта организация занимает второе место на рынке общего страхования Казахстана с долей по брутто-премиям в 17%.

В четвёртом квартале организация по страхованию жизни АО «Казкоммерц-Life» было присоединено к организации по страхованию жизни АО «Халык-Life». По итогам года АО «Халык-Life» занимает первое место на рынке с долей 44,3%, а также обладает наивысшим рейтингом среди казахстанских компаний по страхованию жизни (bbb-).

Эта важная работа позволила оптимизировать деятельность дочерних структур Банка, занятых в одном бизнес-сегменте, повысила эффективность управления бизнесом и укрепила рыночные позиции Группы «Халык».

Впечатляющих результатов в 2018 году достигла дочерняя инвестиционно-брокерская компания АО «Halyk Finance». По итогам года она заняла первое место по размеру чистой прибыли (4,02 млрд тенге) и второе место по размеру собственного капитала (20,1 млрд тенге) среди организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг. В числе успешных сделок, реализованных при непосредственном участии компании, необходимо отметить IPO «Казатомпром», а также первый выпуск корпоративных еврооблигаций АО «НК «ҚТЖ» в швейцарских франках. Обе сделки были проведены на площадке МФЦА, где АО «Halyk Finance» выступило в качестве совместного организатора.

Дочерний банк АО «Халык Банк Грузия» в 2018 году акцентировал внимание на развитии платёжной инфраструктуры. Так, совместно с VISA и компанией Ingenico банк первым в стране запустил проект мобильного эквайринга. В дополнение к этому был реализован новый проект - интернет-банкинг для физических и юридических лиц. По результатам деятельности банка Fitch подтвердило рейтинг его финансовой устойчивости на уровне «BB–» с позитивным прогнозом. По итогам 2018 года банк получил чистую прибыль в размере 12,55 млн. лари (1 719 млн. тенге).

В свою очередь, дочерний банк ОАО «Халык Банк Кыргызстан» в 2018 году также демонстрировал уверенный рост. Так, активы банка за год увеличились до 7 143 млн. сом (39 358 млн. тенге); ссудный портфель (брутто) увеличился на 48%; количество платежных карт, выпущенных банком, выросло с 2,5 тыс. до 11 тыс. штук; чистая прибыль банка составила 163 млн. сом (826 млн. тенге), что на 85% превышает результат 2017 года. По итогам года банк получил награду Thomson Reuters в номинации «Лучший Контрибьютер-2018».

Представленная в пяти странах СНГ, Группа «Халык» начала работу по открытию дочернего банка в Узбекистане, который является растущим и привлекательным рынком для инвесторов. В 2018 году АО «Народный Банк Казахстана» получило необходимые разрешения от Национального Банка Узбекистана на создание дочернего банка АКБ «Tenge Bank» на территории Республики Узбекистан и планирует уже в апреле 2019 года начать свою операционную деятельность.

Группу «Халык» всегда отличали высокие стандарты корпоративного управления, принятые с учетом передового международного опыта. После объединения с АО «Казкоммерцбанк» мы продолжили развитие современной и эффективной системы корпоративного управления, совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения Устава Банка, Кодекса корпоративного управления и других внутренних нормативных документов Банка, что способствует росту стоимости компании и бренда Halyk для инвесторов и акционеров.

Важным аспектом деятельности и неотъемлемой частью корпоративной культуры АО «Народный Банк Казахстана» на протяжении многих лет является благотворительность. Как социально ответственный институт, банк инициирует и реализует проекты, направленные на поддержку казахстанского спорта, искусства и культуры, здравоохранения, образования, социально уязвимых слоев населения. Большая часть этих проектов осуществляется через частный благотворительный фонд «Халык», который позволяет заниматься этой деятельностью системно и максимально эффективно.

В 2018 году, в честь своего 95-летия, АО «Народный Банк Казахстана» организовало «Фестиваль добрых дел». В праздничных мероприятиях, посвященных юбилею Банка, принял активное участие и благотворительный фонд «Халык». Связующим звеном всех благотворительных инициатив стал призыв творить добро и делиться им с окружающими. Каждый месяц года был посвящён общей для всех казахстанцев теме: спорту и здоровому образу жизни, национальным традициям, заботе о подрастающем поколении и пожилых гражданах, а также культуре и искусству. За это время благотворительный фонд «Халык» при поддержке Банка организовал и провёл десятки благотворительных акций, включая приобретение «Инватакси» для маломобильных граждан в 21 городе Казахстана, устройство спортивно-игровых площадок, акцию «Дорога в школу» для детей из социально уязвимых семей, а также спонсирование деятельности «Астана Опера» и «Казахстанской федерации гимнастики».

Главным итогом работы Группы «Халык» в 2018 году стало существенное увеличение её финансовой мощи и степени влияния на отечественный рынок. Однако одновременно с этим пропорционально выросла и сложность стоящих перед нами задач, а также мера нашей ответственности перед страной за дальнейшее развитие экономики и совершенствование казахстанского рынка финансовых услуг.

В ближайшие годы системообразующая роль финансовой Группы «Халык» ещё более возрастёт в связи со вступлением Казахстана в ВТО и приходом иностранных игроков на отечественный рынок. Однако мы готовы к вызовам нового времени, поскольку не раз доказали свою способность решать задачи любого масштаба и сложности. Финансовая Группа «Халык», претендующая на роль регионального лидера в Центральной Азии, обязана быть не просто самой конкурентоспособной, но и являться примером клиентоориентированности, быть пионером во внедрении технологических инноваций. Перед нами стоят новые, более сложные цели, и у нас есть всё необходимое для их достижения.

В завершение, от лица Совета директоров хочу выразить благодарность нашим акционерам, коллегам и партнерам за плодотворное сотрудничество, доверие, понимание и поддержку стратегического курса развития Группы «Халык».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Благодарю Вас, Александр Сергеевич. Для оглашения результатов голосования **по второму и третьему вопросам** повестки дня общего собрания слово предоставляется председателю счетной комиссии **Разумовой Ильмире Арслановне**.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило **10 331 206 918**, из них **по второму вопросу** повестки дня «Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2018 год» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	10 326 935 478	99,95865
«против»	0	0
«воздержался»	4 271 440	0,04135
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Утвердить годовую финансовую отчетность АО «Народный Банк Казахстана» за 2018 год с учетом отчета независимых аудиторов.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило **10 331 206 918**, из них **по третьему вопросу** повестки дня «Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2018 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» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	10 331 206 118	99,99999
«против»	0	0
«воздержался»	800	0,00001
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2018 год:

часть чистого дохода направить на выплату дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1C33870011/ISIN KZ000A0LE0S4):

наименование: АО «Народный Банк Казахстана»;

место нахождения АО «Народный Банк Казахстана»: Республика Казахстан, А26М3К5, 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: 2018 год;

размер дивиденда в расчете на одну простую акцию: 10,78 тенге;

дата начала выплаты дивидендов: 3 июня 2019 года;

порядок и форма выплаты дивидендов:

дата составления списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов, по состоянию на 00:00 часов 22 апреля 2019 года;

форма выплаты дивидендов – безналичная.

Часть чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2018 год, оставшуюся после выплаты дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана», не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

4. О выборе аудиторской организации для проведения аудита деятельности участников банковского конгломерата за 2019-2021 годы.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Продолжая заседание годового общего собрания акционеров Банка, предлагаю перейти к обсуждению **четвертого вопроса** повестки дня: «О выборе аудиторской организации для проведения аудита деятельности участников банковского конгломерата за 2019-2021 годы».

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

Заместитель Председателя Правления Карпыкова А.С.:

Уважаемые акционеры!

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

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

По результатам проведения процедур по выбору аудитора, ТОО «Делойт» было выбрано в качестве аудиторской организации по оказанию аудиторских услуг АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за 2019-2021 годы.

С учетом изложенного, Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает общему собранию акционеров определить аудиторскую организацию ТОО «Делойт» в качестве аудиторской организации для осуществления аудита финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за 2019-2021 годы.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Алия Сакеновна, благодарю Вас за выступление. Уважаемые акционеры, будут ли вопросы? Есть ли желающие выступить?

Акционер Құттығұл Х.Б.:

Наряду с оказанием аудиторских услуг АО «Народный Банк Казахстана», проводит ли ТОО «Делойт» аудит дочерних организаций Банка, в том числе находящихся в других странах таких как КБ «Москоммерцбанк» (АО), АО «Altyn Bank»?

Заместитель Председателя Правления Карпыкова А.С.:

Согласно требованиям законодательства Республики Казахстан, при определении ТОО «Делойт» в качестве аудиторской организации банковского конгломерата - ТОО «Делойт», также будет осуществлять аудит дочерних организаций Банка. Будучи международной компанией, ТОО «Делойт» производит аудит всех дочерних организаций Банка, в том числе находящихся за пределами Республики Казахстан.

При это, отмечаем, что АО «Altyn Bank» в настоящее время не является дочерней организацией Банка и имеет право на самостоятельный выбор аудиторской компании. В этой связи, аудит АО «Altyn Bank» осуществляет компания ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс Такс энд Эдвайзори».

Акционер Құттығұл Х.Б.:

На протяжении долгих лет аудит АО «Народный Банк Казахстана» осуществляет ТОО «Делойт», имеется ли возможность воспользоваться услугами других аудиторских компаний?

Заместитель Председателя Правления Карпыкова А.С.:

Перед тем, как Совет директоров Банка выносит предложения по выбору аудиторской организации на годовое общее собрание акционеров, в Банке проводятся тендерные процедуры, на

которые официально приглашаются все аудиторские организации, имеющие право и лицензию на проведение аудита на территории Республики Казахстан, а также на территории стран, в которых у АО «Народный Банк Казахстана» имеются дочерние организации.

В этот раз была произведена аналогичная процедура, результаты тендера вынесены на рассмотрение Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», где рассматривается несколько характеристик: компетенции, зона покрытия и ценовые предложения. По всем трем показателям предложение ТОО «Делойт» было лучшим, в этой связи Совет директоров Банка выносит данное предложение на рассмотрение годового общего собрания акционеров.

Акционер Құттығұл Х.Б.:

Предлагаю на предстоящее годовое общее собрание акционеров представить характеристики рассматриваемых аудиторских компаний.

Заместитель Председателя Правления Карпыкова А.С.:

Мы обязательно учтем Ваши предложения.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования **по четвертому вопросу** повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования позже.

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению **пятого вопроса** повестки дня: «Об утверждении изменений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг».

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

Заместитель Председателя Правления Карпыкова А.С.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статьей 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» утверждение изменений в методику определения стоимости акций при их выкупе обществом на неорганизованном рынке относится к компетенции общего собрания акционеров.

В раздаточных материалах, предоставленных вам при регистрации акционеров, находится проект изменений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг (далее - Методика), утвержденную решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 23 апреля 2010 года (с изменениями и дополнениями), с которым Вы можете ознакомиться.

Законом Республики Казахстан от 2 июля 2018 года № 166-VI ЗРК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и страховой деятельности, рынка ценных бумаг» внесен ряд изменений, введённых в действие с 1 января 2019 года, в том числе в Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

В целях обеспечения соответствия условий Методики требованиям законодательства Республики Казахстан предлагается внести в неё следующие изменения:

1) в части определения организатора торгов, согласно которому с 1 июля 2019 года к организатору торгов кроме фондовой биржи будет также относится и центральный депозитарий (обеспечение обмена котировками между клиентами центрального депозитария);

2) в связи с изменением понятия «организатор торгов» в понятия «организованного и неорганизованного рынков ценных бумаг» внесены редакционные правки;

3) некоторые другие редакционные правки уточняющего характера для приведения редакции Методики в соответствие с изменениями в законодательство и действующей практикой бизнес-процессов.

Методика дополнена оговоркой, что, если в результате изменения законодательства Республики Казахстан, внутренних правил АО «Казахстанская фондовая биржа» отдельные нормы Методики вступят с ними в противоречие, необходимо руководствоваться действующим законодательством Республики Казахстан и/или внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа», до момента внесения соответствующих изменений в Методику. Учитывая, что внесение изменений в Методику возможно только при условии их одобрения общим собранием акционеров, что представляется длительным процессом, полагаем, что данное условие позволит при часто меняющихся требованиях законодательства сохранять паритет между внутренним документом Банка и требованиями законодательства Республики Казахстан.

Уважаемые акционеры! Совет директоров предлагает общему собранию акционеров утвердить изменения в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг в редакции, приложенной к материалам настоящего годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Благодарю Вас, Алия Сакеновна. Уважаемые акционеры, будут ли другие предложения? Есть ли желающие выступить?

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

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования **по пятому вопросу** повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования позже.

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению **шестого вопроса** повестки дня: «Об утверждении изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется Главному юридическому советнику Банка **Абжанову Даулету Кубеновичу.**

Главный юридический советник Абжанов Д.К.:

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 АО «Народный Банк Казахстана» относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

В раздаточном материале, предоставленном вам при регистрации акционеров, находится проект изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» на казахском и русском языках. В случае необходимости, Вам будет предоставлена возможность получить копию утвержденных изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» на казахском и русском языках.

Устав АО «Народный Банк Казахстана» является доступным для ознакомления по месту нахождения Правления АО «Народный Банк Казахстана» и на корпоративном веб-сайте АО «Народный Банк Казахстана». Вместе с тем, в целях принятия решения по рассматриваемому вопросу Вы можете дополнительно ознакомиться с Уставом АО «Народный Банк Казахстана» сейчас, получив его копии у членов счетной комиссии.

Внесение изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана», утвержденный решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 20 декабря 2006 года №22, необходимо для приведения его в соответствии с изменениями и

дополнениями, внесенными в мае и июле 2018 года в Законы Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и «О рынке ценных бумаг».

В частности, предлагается внести следующие изменения и дополнения в Устав АО «Народный Банк Казахстана»:

- дополнение прав акционеров, которым самостоятельно или в совокупности с другими акционерами принадлежат 5% и более голосующих акций;
- замена Единого регистратора на Центральный депозитарий ценных бумаг;
- отнесение к компетенции общего собрания акционеров вопроса о заключении обществом крупной сделки, в результате которой обществом приобретается (может быть приобретено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов общества;
- введение нового порядка доведения обществом информации о его деятельности до сведения акционеров, согласно которому информация публикуется на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности;
- изменение перечня и порядка раскрытия эмитентом информации на рынке ценных бумаг в период обращения ценных бумаг.

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

Акционер Құттығұл Х.Б.:

В связи с чем отнесен к компетенции общего собрания акционеров вопрос о заключении обществом крупной сделки, в результате которой обществом приобретается имущество, стоимость которого составляет именно пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов общества? Имеется ли возможность отнести к компетенции общего собрания акционеров вопрос о заключении крупной сделки, при которой обществом приобретается тридцать процентов? На основании какого нормативного документа данный вопрос отнесен к компетенции общего собрания акционеров?

Главный юридический советник Абжанов Д.К.:

Данный пункт предлагается внести в Устав в целях приведения его в соответствие с нормой подпункта 17-1) пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Согласно данной норме к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка относится вопрос, связанный с принятием решения о заключении обществом крупной сделки, в результате которой (которых) обществом приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов акционерного общества на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования **по шестому вопросу** повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования позже.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Для оглашения итогов голосования **по четвертому, пятому и шестому вопросам** повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк

Казахстана» слово предоставляется председателю счетной комиссии **Разумовой Ильмире Арслановне**.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по четвертому вопросу** повестки дня «О выборе аудиторской организации для проведения аудита деятельности участников банковского конгломерата за 2019-2021 годы» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	10 294 552 007	99,64520
«против»	4 272 240	0,04135
«воздержался»	32 382 671	0,31345
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Определить аудиторскую организацию ТОО «Делойт» в качестве аудиторской организации для осуществления аудита финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за 2019-2021 годы.

Общее количество голосующих акций АО «Народный Банк Казахстана» составило **10 717 138 640**, общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по пятому вопросу** повестки дня «Об утверждении изменений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций
«за»	10 197 671 598	95,15293
«против»	90 144 080	0,84112
«воздержался»	43 391 240	0,40488
Не приняли участие в голосовании	385 931 722	3,60107

Решение принято квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка в соответствии с пунктом 2 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и пунктом 2 статьи 26 Устава Банка.

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

Утвердить изменения в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по шестому вопросу** повестки дня «Об утверждении изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	10 197 605 998	98,70682
«против»	133 600 920	1,29318
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

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

Предоставить полномочия по подписанию изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» Корпоративному секретарю АО «Народный Банк Казахстана» Ляшенко Игорю Михайловичу.

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Предлагаю перейти к обсуждению **седьмого вопроса** повестки дня: «Об утверждении изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется Корпоративному секретарю Банка **Ляшенко Игорю Михайловичу.**

Корпоративный секретарь Ляшенко И.М.:

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 раздаточном материале, предоставленном вам при регистрации акционеров, находится проект изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» на казахском и русском языках. В случае необходимости, Вам будет предоставлена возможность получить копию утвержденных изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» на казахском и русском языках.

Копии действующего Кодекса корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» ранее Вам предоставлялись, также Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» является доступным для ознакомления по месту нахождения Правления АО «Народный Банк Казахстана» и на корпоративном веб-сайте АО «Народный Банк Казахстана». Вместе с тем, в целях принятия решения по рассматриваемому вопросу, Вы можете дополнительно ознакомиться с Кодексом корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» сейчас, получив его копии у членов счетной комиссии.

Как и изменения и дополнения в Устав АО «Народный Банк Казахстана», изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» необходимо внести для приведения его в соответствии с изменениями и дополнениями в законодательство, внесенными Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности» от 24 мая 2018 года, Законом Республики Казахстан от 2 июля 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики

Казахстан по вопросам страхования и страховой деятельности, рынка ценных бумаг» и Законом Республики Казахстан от 2 июля 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, риск-ориентированного надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав потребителей финансовых услуг и совершенствования деятельности Национального Банка Республики Казахстан».

В соответствии с изменениями в Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах» была расширена исключительная компетенция общего собрания акционеров (далее – ОСА). Так, к исключительной компетенции ОСА отнесены следующие вопросы:

принятие решения о заключении обществом крупной сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (принимается простым большинством голосов от общего числа голосующих акций общества). Соответственно, из компетенции совета директоров исключается принятие решения по данному вопросу;

принятие решения о заключении крупной сделки, в результате которой (которых) обществом не только отчуждается, но и приобретается (может быть не только отчуждено, но и приобретено) имущество, стоимость которого составляет 50 % и более от общего размера балансовой стоимости активов общества на дату принятия решения о заключении такой сделки.

Как известно, решения ОСА по иным вопросам, для принятия которых не требуется квалифицированное большинство от общего числа голосующих акций общества, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций общества, участвующих в голосовании. Однако, ранее предусматривалось, что исключение из требования о простом большинстве голосов могло быть установлено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Теперь такое исключение может быть установлено и уставом общества.

Также установлено, что акционеры, которые самостоятельно или в совокупности с другими акционерами владеют 5 % и более голосующих акций, вправе получить информацию о размере вознаграждения по итогам года отдельного члена совета директоров и (или) правления, но при одновременном наличии следующих условий:

судом установлен факт умышленного введения в заблуждение акционеров данным членом совета директоров и (или) правления с целью получения им (ими) либо его аффилированными лицами дохода;

доказано, что недобросовестные действия и (или) бездействие данного члена совета директоров и (или) правления повлекли убытки общества.

Отменяется требование об обязательном проставлении печати на следующих документах обществ:

в бюллетенях для заочного голосования акционеров обществ, являющихся субъектами частного предпринимательства;

в выписках из протоколов и решениях совета директоров;

в передаточном акте при слиянии и присоединении.

Дополнительно, были внесены изменения в нормы законодательства Республики Казахстан, регулирующие информационные обязательства общества:

Изменения коснулись норм, касающихся средств массовой информации, в которых публикуется информация о деятельности общества. Так, информация о деятельности общества публикуется на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности (далее - ДФО). При этом уставом общества будут определены дополнительные источники информации, которые могут быть использованы для публикации такой информации наряду с интернет-ресурсом ДФО.

Поскольку информация о деятельности общества должна размещаться на интернете-ресурсе ДФО из исключительной компетенции общего собрания акционеров исключена необходимость при принятии соответствующих решений определять средства массовой информации, в которых эти решения должны публиковаться.

Внесено уточнение о том, что публикация сообщения о крупной сделке должна быть произведена в течение 3 рабочих дней после дня принятия решения о совершении такой сделки. Кроме того, публикация в обязательном порядке должна быть осуществлена на интернет-ресурсе ДФО.

Годовая финансовая отчетность также должна публиковаться на интернет-ресурсе ДФО.

В законодательство Республики Казахстан были внесены изменения, связанные с ведением реестра держателей акций:

Ведение системы реестров держателей акций теперь будет осуществлять центральный депозитарий ценных бумаг. Соответственно, выписки, подтверждающие право собственности на ценные бумаги, акционер вправе получать от центрального депозитария ценных бумаг, к которому перешли функции регистратора.

Аналогично центрального депозитария ценных бумаг акционер обязан известить об изменении сведений, необходимых для ведения реестра держателей акций. Кроме того, внесено уточнение в срок предоставления такой информации: центральный депозитарий ценных бумаг и номинальный держатель должны быть извещены об изменении сведений в течение 10 рабочих дней.

Внесены изменения и дополнения в статью 20 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», регламентирующую требования к руководящим работникам банка.

Некоторые изменения и дополнения связаны с введением института «мер надзорного реагирования», а некоторые носят уточняющий характер.

Так, установлена обязанность банка уведомлять Национальный Банк Республики Казахстан в течение 10 рабочих дней с даты принятия решения соответствующего органа банка обо всех изменениях, произошедших в составе руководящих работников, включая их назначение (избрание), перевод на другую должность, расторжение трудового договора и (или) прекращение полномочий, о привлечении руководящего работника к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения, а также об изменениях в «фамилии, имени, отчестве» (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) руководящего работника с приложением копий подтверждающих документов. В случае привлечения руководящего работника к уголовной ответственности банк уведомляет уполномоченный орган в течение 10 рабочих дней со дня, когда данная информация стала известна банку.

Внесены изменения и дополнения в статью 40 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»:

В частности, детализирован перечень льготных условий и лиц, связанных с банком особыми отношениями (далее – связанные лица) (при том Национальный Банк Республики Казахстан наделен правом определения дополнительных критериев льготных условий и признаков связанности с банком особыми отношениями на основании принятого им нормативно-правового акта).

Так, к таким лицам относятся также руководители и постоянные члены комитетов совета директоров и органа банка, в полномочия которых входит принятие решений об отчуждении активов, изменении предмета залога и прекращении залога (за исключением случаев погашения должником обязательств перед банком, обеспеченных залогом, или взыскания банком залога), решений о выдаче банковских займов и банковских гарантий в размерах, выше установленных нормативно–правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, а также их супруги и близкие родственники.

Национальный Банк Республики Казахстан вправе отнести то или иное лицо к связанным лицам на основании мотивированного суждения. В этом случае данное лицо признается связанным лицом с даты получения банком соответствующей меры надзорного регулирования.

Независимый директор отныне не признается связанным лицом. Национальный Банк Республики Казахстан на основании принятого им нормативно-правового акта может признать то или иное лицо, не являющимся связанным лицом.

Внесены изменения и дополнения в статью 102 Закона Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, согласно которым, установлено, что в период обращения эмиссионных ценных бумаг эмитент обязан раскрывать на интернет-ресурсе ДФО следующую информацию на рынке ценных бумаг:

1) корпоративные события эмитента;

2) суммарный размер вознаграждения членов исполнительного органа общества по итогам года;

3) аффилированные лица общества;

4) состав акционеров, владеющих 10% и более голосующих акций эмитента;

5) список организаций, в которых эмитент владеет 10% и более акций (долей, паев) каждой такой организации;

6) годовая финансовая отчетность эмитента и аудиторские отчеты эмитента (раскрытие аудиторских отчетов осуществляется эмитентами, подлежащими обязательному аудиту в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности»);

7) проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений;

8) отчет об итогах размещения акций.

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.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

Акционер Құттығұл Х.Б.:

Прошу Вас пояснить определение понятия лиц, связанных с Банком особыми отношениями и что подразумевается под понятием льготных условий.

Корпоративный секретарь Ляшенко И.М.:

Согласно законодательству Республики Казахстан под лицами, связанными с банком особыми отношениями подразумеваются аффилированные лица Банка, лица занимающие руководящие должности в Банке – члены Правления, члены Совета директоров, члены Комитетов Правления или Совета директоров, имеющие права принимать решения по предоставлению займов, гарантий, а также их аффилированные лица, т.е. супруги и близкие родственники и т.д. При этом, сделки с лицами, связанными с банком особыми отношениями, в обязательном порядке подлежат рассмотрению Советом директоров Банка с принятием соответствующего решения по данным сделкам в соответствии с требованиями статьи 40 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Льготные условия означают совершение сделки с лицом, связанным с банком особыми отношениями, или в его интересах, которую по ее природе, цели, особенностям и риску банк не совершил бы с лицом, не связанным с ним особыми отношениями. Иными словами «льготные условия» – это условия, которые не относятся к рыночным, т.е. если организация совершает сделку с параметрами ниже рыночных условий с лицом, связанным с банком особыми отношениями, то речь идет о льготных условиях при заключении сделки.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Прошу голосовать **по седьмому вопросу** повестки дня.

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования **по седьмому вопросу** повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования позже.

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

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

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется Корпоративному секретарю Банка **Ляшенко Игорю Михайловичу.**

Корпоративный секретарь Ляшенко И.М.:

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».

В раздаточном материале, предоставленном вам при регистрации акционеров, находится проект изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» на казахском и русском языках. В случае необходимости, Вам будет предоставлена возможность получить копию утвержденных изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» на казахском и русском языках.

Копии действующего Положения о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» ранее Вам предоставлялись, также Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» является доступным для ознакомления по месту нахождения Правления АО «Народный Банк Казахстана» и на корпоративном веб-сайте АО «Народный Банк Казахстана». Вместе с тем, в целях принятия решения по рассматриваемому вопросу Вы можете дополнительно ознакомиться с Положением о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» сейчас, получив его копии у членов счетной комиссии.

Изменения и дополнения в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» также необходимо внести для приведения его положений в соответствии с изменениями и дополнениями в законодательство, внесенными Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности» от 24 мая 2018 года, Законом Республики Казахстан от 2 июля 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и страховой деятельности, рынка ценных бумаг» и Законом Республики Казахстан от 2 июля 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, риск-ориентированного надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав потребителей финансовых услуг и совершенствования деятельности Национального Банка Республики Казахстан».

Основные изменения в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» связаны с уточнением компетенции Совета директоров при принятии решений по крупным сделкам и сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность. Также, в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» были внесены уточнения, связанные с требованиями, которые предъявляются к кандидатам на должность члена Совета директоров.

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.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

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

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования **по восьмому вопросу** повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования позже.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Пока подводятся итоги голосования по **седьмому и восьмому вопросам** повестки дня, слово для выступления предоставляется Председателю Правления Банка **Шаяхметовой Умут Болатхановне.**

Председатель Правления Шаяхметова У.Б.:

Уважаемые акционеры!

Несмотря на определённые успехи Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБ РК) в преодолении негативного влияния неблагоприятных макроэкономических факторов, банковский сектор Казахстана в последние годы переживает не лучшие времена. Его роль в развитии национальной экономики продолжает постепенно снижаться — с 33% в 2016 году до 23% в 2018. При этом, несмотря на рост экономики в прошлом году и значительный избыток ликвидности в банковском секторе, обеспечиваемый вливаниями льготных средств со стороны НБ РК, депозитный и кредитный портфели банковской системы увеличились лишь незначительно, отражая низкую кредитную активность банков.

Основным драйвером роста депозитного портфеля банковской системы выступали вклады населения, в отличие от вкладов корпоративного сектора, где экспортеры предпочитали размещать валютную выручку на счетах в иностранных банках. Слабая динамика по корпоративному кредитному портфелю вызвана уходом с рынка ряда проблемных банков, списаниями ранее скрытых стрессовых активов и выкупом портфеля просроченных кредитов АО «Цеснабанк» на 450 млрд тенге (NPL). Сокращение корпоративного ссудного портфеля было скомпенсировано значительным приростом розничного кредитования — более чем на 15% с начала 2018 года. Это отражает тренд перехода большинства банков к обслуживанию населения, чья потребительская активность опередила показатели роста в большинстве отраслей. Так, темпы роста розничной торговли превысили 6%, что, в свою очередь, было частично простимулировано увеличением объёма потребительского кредитования, которое существенно опережало рост реальных зарплат: 5,9% против 2,3%.

Учитывая влияние объективных факторов, темпы развития банковского сектора в 2019 году, вероятно, будут по-прежнему отставать от темпов роста ВВП, а основным драйвером развития банковской системы будет оставаться розничное кредитование. Мы уверены, что переход к более активному кредитованию и рост доли банковского сектора в экономике возможны только после разрешения ряда структурных проблем и построения более эффективного рыночного механизма по предоставлению финансовых услуг.

На фоне откровенно слабых результатов работы банковского сектора становятся особенно заметны успехи Группы «Халык», которая достигла всех целей, запланированных на 2018 год. Так, годовой объём консолидированной чистой прибыли Группы «Халык» вырос на 46,7% и составил 254,238 млрд. тенге, активы группы на 1 января 2019 года составили 8,9 трлн. тенге, а собственный капитал вырос на 14% – до 1,066 трлн. тенге. Обеспечение столь высоких темпов развития в неблагоприятных макроэкономических условиях объясняется существенным запасом прочности Группы «Халык». Он включает богатую материальную и технологическую базу, взвешенную политику управления рисками, огромный объём накопленных знаний и опыта, а также высокий профессионализм команды.

Одной из главных стратегических инициатив Группы «Халык», реализованных в 2018 году, стало завершение интеграции двух системообразующих банков Казахстана – АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк». Этот уникальный проект был реализован в рекордно короткие сроки и стал самым масштабным объединением финансовых институтов на всём постсоветском пространстве. Его итогом стало появление крупнейшего игрока в региональном масштабе, который в несколько раз опережает ближайших конкурентов по основным параметрам и занимает лидирующие позиции на казахстанском рынке банковских услуг. Так, на 1 января 2019 года рыночная доля АО «Народный Банк Казахстана» по размеру активов составляла 34%, по нетто-ссудам клиентам — 28%, по объему депозитов — 34% и по объему чистой прибыли — 45%.

Важным результатом интеграции АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк» стало сохранение практически полного объёма клиентской базы объединённого банка, которая сегодня является крупнейшей в банковском секторе и насчитывает 9,9 млн физических лиц и более 101 тысячи организаций. В немалой степени этому способствовали усилия, направленные на обеспечение стабильности и производительности банковских систем, бесперебойное обслуживание по всем каналам. Как итог, объединение ключевых преимуществ АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк», вкупе с акцентом на повышении качества клиентского сервиса, — позволили сохранить доверие и

обеспечили лояльность основной массы клиентов.

Завершение этого масштабного трансформационного проекта служит наилучшим свидетельством правильности выбранной стратегии и является важной вехой на пути развития Группы «Халык» как крупнейшего игрока на финансовом рынке Центральной Азии.

В русле реализации стратегических инициатив, подразумевающих концентрацию капитала в ключевых компаниях Группы «Халык», была успешно завершена сделка по продаже 60% доли в уставном капитале АО «Altyn Bank» стратегическим инвесторам из КНР – China CITIC Bank Corporation Limited и Shuangwei Investment, состоявшееся в апреле 2018 года. Успешный выход из инвестиций в бывший дочерний банк HSBC Казахстан позволил Группе «Халык» получить прибыль с учетом дивидендов в размере 30,7 млрд. тенге, а также заложил основу для долгосрочного взаимовыгодного партнёрства с ведущими финансовыми структурами Китая.

Несмотря на снижение активности крупного бизнеса в 2018 году, АО «Народный Банк Казахстана» за 2018 год перевыполнил собственный план по росту корпоративного ссудного портфеля, который вырос до 2 482 млрд тенге, что составляет более 70% от общего ссудного портфеля Банка. Процентные доходы от обслуживания крупного бизнеса также выросли более чем на 34,5% по сравнению с предыдущим годом. Таких результатов удалось достигнуть за счет рефинансирования финансовых обязательств крупных клиентов перед другими банками, а также за счет рефинансирования валютных обязательств компаний в тенге — в целях снижения валютного риска.

В настоящее время АО «Народный Банк Казахстана» обладает наибольшим лимитом на группу компаний, что, в сочетании с высоким запасом ликвидности в тенге и иностранной валюте - позволяет Банку участвовать в финансировании крупнейших проектов в стране. Благодаря консервативному подходу к кредитованию, у Банка высокое качество ссудного портфеля в корпоративном сегменте, что способствовало снижению показателя NPL до 8,2% по сравнению с 12,1% на начало 2018 года.

Следует также отметить, что в результате интеграции АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк» удалось сохранить практически весь пул качественных корпоративных клиентов и привлечь новых. К концу 2018 года в Банке обслуживалось 2 085 крупных компаний, включая 380 заемщиков. В настоящее время Банк активно работает над повышением качества бывшего корпоративного кредитного портфеля АО «Казкоммерцбанк» и стремится обеспечивать весь набор услуг и сервисов, которые предоставлялись его прежним корпоративным клиентам. Параллельно с этим Банк работает над расширением спектра кредитных и транзакционных продуктов и совершенствует онлайн-сервисы для юридических лиц.

Аналогичным образом удалось добиться высоких результатов и в сегменте обслуживания малого и среднего бизнеса (далее – МСБ), где АО «Народный Банк Казахстана» традиционно занимает лидирующие позиции. В результате интеграции АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк», а также благодаря акценту на обслуживании малых и средних предпринимателей, ссудный и депозитный портфели МСБ Банка за 2018 год увеличились на 25% и 59%, соответственно. Доля Банка на рынке финансирования МСБ превышает 35%.

На протяжении многих лет Банк активно сотрудничает с МСБ и непрерывно инвестирует в разработку финансовых продуктов и сервисов для предпринимателей, поскольку поддержка предпринимательской деятельности напрямую влияет на диверсификацию национальной экономики, позволяя нивелировать её зависимость от цен на энергоресурсы. Нацеленность Банка на развитие дистанционных каналов обслуживания позволила перевести в онлайн около 80% платежных транзакций МСБ. Платформа интернет-банкинга для юридических лиц Onlinebank сегодня позволяет обслуживать дистанционно 93,4 тыс. пользователей.

Ключевым партнёром Банка в сфере поддержки МСБ традиционно выступает государственный фонд развития предпринимательства «Даму». Объём займов МСБ, по которым с помощью Банка было одобрено субсидирование процентных ставок (в рамках программы «ДКБ-2020»), к концу 2018 года достиг 25% от общего объёма просубсидированных займов.

Интеграция ключевых преимуществ, продуктов, услуг и сервисов АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк» позволила существенно укрепить лидерство объединённого Банка в розничном сегменте. Так, на 1 января 2019 года АО «Народный Банк Казахстана» занимал 37,8% рынка по вкладам населения и 20,49% — по розничным займам.

Эквайринговая инфраструктура Банка является одной из самых развитых и технически

вооружённых в стране и включает 4 408 банкоматов, 69,2 тыс. POS-терминалов и 1 097 платежных терминалов. Платформы интернет-банкинга Homebank.kz и myHalyk — лидеры по популярности с 3,4 млн пользователей и 28,8 млн транзакций за 2018 год. Простота, удобство и надежность карточных и транзакционных сервисов АО «Народный Банк Казахстана» ежегодно привлекают новых клиентов. Сегодня Банк обслуживает более 41 тыс. организаций в рамках зарплатных проектов и свыше 9 млн карт. Только за прошлый год клиенты Банка совершили более 90 млн транзакций через POS-терминалы АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк» в предприятиях торговли и сервиса. По этому показателю Банк занимает 32% рынка.

Итоги прошлого года наглядно отражают характерные тенденции и наиболее вероятные перспективы дальнейшего развития банковского сектора страны. Среди них самым очевидным и, вероятно, неизбежным представляется тренд на укрупнение ряда «здоровых» банков и вытеснение с рынка откровенно слабых и неэффективных игроков. Мы считаем, что такая «расчистка» в перспективе принесёт лишь пользу банковской системе, поскольку избавление от застарелых проблем и усиление конкуренции — приведут к улучшению банковских продуктов и услуг, позволят банкам сфокусироваться на повышении качества обслуживания.

Основной вызов для нас в 2019 году - совершенствование клиентского сервиса в самом АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних компаниях. Основная задача — упростить и улучшить процесс обслуживания, как в традиционных банковских отделениях, так и в дистанционных каналах. Для этого принята программа изменений, создан департамент качества, изменилась система оплаты труда работников фронт-офиса. Мы планируем инвестировать в IT системы с целью доработки и совершенствования функционала фронтальных дистанционных порталов - Homebank и Onlinebank.

В 2019 году мы прогнозируем усиление конкуренции на банковском рынке, и готовимся бороться за лояльность клиента за счет привлекательных ставок по кредитам и депозитам, сбалансированных тарифов и за счет уникальных и продвинутых сервисов, многие из которых мы первыми завели на рынок.

Как системообразующий банк, крупнейший кредитор и основной платёжный агент банковской системы, АО «Народный Банк Казахстана» намерено и дальше оставаться в фарватере этой важной работы, продолжая совершенствовать финансовый сервис для миллионов наших клиентов.

От имени Правления я благодарю наших акционеров, клиентов и партнёров за их содействие и поддержку в решении этих важных задач.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Благодарю Вас, Умут Болатхановна.

Уважаемые акционеры! Для оглашения итогов голосования **по седьмому и восьмому вопросам** повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» слово предоставляется председателю счетной комиссии **Разумовой Ильмире Арслановне**.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Общее количество голосующих акций АО «Народный Банк Казахстана» составило **10 717 138 640,** общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по седьмому вопросу** повестки дня «Об утверждении изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций
«за»	10 256 830 638	95,70494
«против»	74 375 480	0,69399
«воздержался»	800	0,00001
Не приняли участие в голосовании	385 931 722	3,60107

Решение принято квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка в соответствии с пунктом 2 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и пунктом 2 статьи 26 Устава Банка.

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

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

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по восьмому вопросу** повестки дня «Об утверждении изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	10 284 680 078	99,54965
«против»	46 526 040	0,45034
«воздержался»	800	0,00001
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

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

9. О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению **девятого вопроса** повестки дня: «О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

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

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

28 февраля 2019 года в АО «Народный Банк Казахстана» поступило письменное уведомление от члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» г-на Сайденова Анвара Галимуллаевича с просьбой вынести на рассмотрение годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» вопрос о досрочном прекращении его полномочий, как члена Совета директоров, независимого директора АО «Народный Банк Казахстана» по собственной инициативе с 18 апреля 2019 года.

Настоящее письменное уведомление г-на Сайденова А.Г. было заслушано на очном заседании Совета директоров Банка, состоявшемся 15 марта 2019 года, по результатам которого были приняты решения:

1. Принять к сведению письменное уведомление о досрочном прекращении полномочий г-на Сайденова Анвара Галимуллаевича в качестве члена Совета директоров, независимого директора АО «Народный Банк Казахстана» по собственной инициативе с 18 апреля 2019 года.

2. Предложить годовому общему собранию акционеров АО «Народный Банк Казахстана», которое состоится 18 апреля 2019 года, досрочно прекратить полномочия члена Совета директоров, независимого директора АО «Народный Банк Казахстана» Сайденова Анвара Галимуллаевича по собственной инициативе с 18 апреля 2019 года на основании его письменного уведомления.

Анвар Галимуллаевич принимал активное участие в формировании, обсуждении и реализации стратегических задач, закрепленных в Стратегии развития Группы «Халык» на период 2016-2018 годов.

От имени всего Совета директоров и Правления Банка выражаем благодарность Анвару Галимуллаевичу за профессиональную, эффективную и плодотворную работу в составе Совета директоров Банка и желаем ему дальнейших успехов в карьере.

Уважаемые акционеры, в связи с этим, руководствуясь пунктом 4 статьи 55 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и пунктом 5 статьи 30 Устава АО «Народный Банк Казахстана», просим Вас принять решение о досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров, независимого директора АО «Народный Банк Казахстана» Сайденова Анвара Галимуллаевича по собственной инициативе с 18 апреля 2019 года на основании его письменного уведомления.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

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

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования **по девятому вопросу** повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования позже.

10. О доизбрании члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» и определении срока его полномочий.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению **десятого вопроса** повестки дня: «О доизбрании члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» и определении срока его полномочий».

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

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Уважаемые акционеры!

Учитывая, что по девятому вопросу повестки дня предполагается принятие общим собранием акционеров АО «Народный Банк Казахстана» решения о досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» Сайденова Анвара Галимуллаевича с 18 апреля 2019 года, а также в связи с тем, что в соответствии с решением общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» по пятому вопросу, содержащимся в протоколе годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 21 апреля 2017 года № 39, количество членов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» составляет 7 (семь) человек, необходимо доизбрать члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана».

Принимая во внимание, что член Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» Сайденов Анвар Галимуллаевич являлся независимым директором, Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает доизбрать нового члена Совета директоров также в качестве независимого директора.

В качестве кандидата для избрания на должность члена Совета директоров, независимого директора предлагается рассмотреть Мусина Антона Германовича, управляющего директора компании Accenture LTD (Дубай, ОАЭ). Многие руководители и менеджеры Банка хорошо знакомы с Антоном Германовичем, так как он в 2015 году участвовал в разработке Программы

ИТ-Трансформации Банка, а также в 2018 году руководил командой консультантов Accenture LTD при интеграции АО «Народный Банк Казахстана» с АО «Казкоммерцбанк».

Мы уверены, что знания и опыт г-на Мусина Антона Германовича будут очень полезны для дальнейшего развития Банка и достижения целей, обозначенных в Стратегии развития Группы «Халык» на период 2019 – 2021 годов.

Таким образом, Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает:

1) доизбрать в состав Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» Мусина Антона Германовича в качестве независимого директора;

2) определить срок полномочий члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» Мусина Антона Германовича - с момента избрания и до истечения срока полномочий действующего состава Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», установленного на годовом общем собрании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» 21 апреля 2017 года.

Биография Мусина Антона Германовича находится в предоставленном вам пакете материалов, с которой вы можете ознакомиться.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

Акционер Құттығұл Х.Б.:

Антон Германович, расскажите, пожалуйста, о себе и о Вашем опыте работы в банковской сфере?

Кандидат в члены Совета директоров Мусин А.Г.:

У меня техническое образование. Я окончил Московский государственный Университет Технологии «Станкин» по специальности «Машиностроение» и Будапештский университет технологии и экономики с присвоением степени магистра по робототехнике/машиностроению. Вся моя карьера была связана с банковской деятельностью. Я был задействован в большом количестве проектов, в первую очередь, стратегических, по формированию банковских стратегий на российском и постсоветском рынке. В последние два года, например, я работал на Ближнем Востоке и консультировал банки по стратегическому развитию.

Акционер Құттығұл Х.Б.:

Детализируйте, пожалуйста, в каком направлении по развитию стратегии Вы работаете?

Кандидат в члены Совета директоров Мусин А.Г.:

В первую очередь, это развитие розничных и корпоративных стратегий банка, то есть поиск новых сегментов для развития и получения доходов банка; технологические и цифровые стратегии, то есть каким образом цифровые технологии можно использовать для того, чтобы банк стал больше зарабатывать. Это одно из больших направлений, где я провел много времени.

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Мы сознательно остановились на выборе именно этой кандидатуры, потому, что Антон Германович является технарем. Сегодня вы понимаете, что происходит в банковском секторе не только в Казахстане, но и во всем мире: идет процесс коренной трансформации и изменение банковского бизнеса. Банки становятся более технологическими компаниями, поэтому нам нужен именно такой специалист, который уже участвовал в подготовке ИТ-трансформации Банка, и будет очень полезен в будущем, я в этом глубоко убежден, для того, чтобы Банк стал самым продвинутым и технологически развитым финансовым институтом в стране.

Акционер Құттығұл Х.:

Принимая во внимание, что сейчас происходит множество мошеннических и хакерских операций, имеется ли у Антона Германовича опыт работы в данном направлении?

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

Мошеннические операции также в компетенции Антона Германовича, но у нас есть специальное подразделение, которое занимается вопросами защиты от киберпреступности.

Кандидат в члены Совета директоров Мусин А.Г.:

У меня есть определённый опыт в области кибербезопасности, хоть это и не является ключевым направлением моих знаний.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры! Будут ли другие вопросы? Желающих выступить нет.

Предлагается голосовать **по десятому вопросу повестки дня** за избрание вышеуказанной кандидатуры членом Совета директоров Банка в качестве независимого директора в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», о которых Вам напомнит **Разумова Ильмира Арслановна**.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Уважаемые акционеры!

Разрешите напомнить порядок голосования по вопросу избрания члена Совета директоров Банка. В соответствии с пунктом 3 статьи 54 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием, за исключением случая, когда на одно место в Совете директоров баллотируется один кандидат.

В связи с тем, что предлагается доизбрать Мусина Антона Германовича в состав Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» в качестве независимого директора, голосование **по десятому вопросу** повестки дня собрания будет проводиться обычным способом по принципу «одна акция - один голос».

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования **по десятому вопросу** повестки дня собрания.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

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

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Уважаемые акционеры, позвольте огласить результаты голосования по **девятому и десятому вопросам** повестки дня, которые были обсуждены на настоящем годовом общем собрании.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по девятому вопросу** повестки дня «О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	10 331 206 918	100,00000
«против»	0	0
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Досрочно прекратить полномочия члена Совета директоров, независимого директора АО «Народный Банк Казахстана» Сайденова Анвара Галимуллаевича по собственной инициативе с 18 апреля 2019 года на основании его письменного уведомления.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по десятому вопросу** повестки дня «О доизбрании члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» и определении срока его полномочий» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	9 811 002 409	94,96473
«против»	520 204 509	5,03527
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Доизбрать в состав Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» Мусина Антона Германовича в качестве независимого директора.

Определить срок полномочий члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» Мусина Антона Германовича с момента его избрания и до истечения срока полномочий действующего состава Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», установленного на годовом общем собрании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» 21 апреля 2017 года.

11. О рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2018 год.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению **одиннадцатого вопроса** повестки дня: «О рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2018 год».

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

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

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 2016 – 2018 годов и осуществлялась в строгом соответствии с нормами корпоративного управления.

Для обсуждения наиболее важных и стратегических вопросов деятельности АО «Народный Банк Казахстана» 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 2018 году было проведено **6 очных заседаний**, на которых было рассмотрено **60 вопросов**, и **94 заочных заседания** 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 Стратегии развития Группы «Халык» на период 2016 – 2018 гг.;

отчеты о проделанной работе и текущих вопросах деятельности ТОО «Халык Проект»;

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 АО «Народный Банк Казахстана» 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, проведенной Советом директоров в 2018 году, стало рассмотрение вопросов, связанных с:

1) добровольной реорганизацией АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк» в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана»;

2) завершением сделки по продаже 60% доли в акционерном капитале АО «Altyn Bank»: China CITIC Bank Corporation Limited (далее – CITIC Bank) в размере 50.1% и China Shuangwei Investment Co., Ltd. (далее – Shuangwei) в размере 9.9%;

3) добровольной реорганизацией АО «СК «Казкоммерц-Полис» и АО «Казахинстрах» в форме присоединения АО «СК «Казкоммерц-Полис» к АО «Казахинстрах»;

4) утверждением новой Стратегии развития Группы «Халык» на период 2019-2021 годов.

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

В целом, задачи, поставленные Советом директоров перед Группой «Халык» и связанные с завоеванием АО «Народный Банк Казахстана» позиции банка № 1 в Казахстане – 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:

1) по аудиту;

2) по кадрам и вознаграждениям;

3) по стратегическому планированию;
4) по социальным вопросам.

В 2018 году было проведено 6 очных заседаний и 42 заочных заседания Комитетов Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана». Наиболее важные вопросы, рассмотренные Комитетами, включали:

– результаты исполнения Стратегии развития Группы «Халык» на 2016 – 2018 годы за 2017 год;

– результаты исполнения Стратегии развития Группы «Халык» на 2016 – 2018 годы за первое полугодие 2018 года;

– результаты деятельности и исполнение бюджета АО «Народный Банк Казахстана» и организаций Группы «Халык» за 2017 год;

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

– результаты стресс-тестирования Банка по общеэкономическому сценарию (посредством сценарного анализа) на 2019 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 2017 год;

– отчет об эффективности системы внутреннего контроля в АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних организациях за первое полугодие 2018 года;

– изменения в составе Правления АО «Народный Банк Казахстана» и кадровый резерв АО «Народный Банк Казахстана» на руководящие должности, сформированный на 2018 год.

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 2016 – 2018 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 2018 год и признать работу Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», а также исполнение функций членами Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» положительными.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

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

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования **по одиннадцатому вопросу** повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования позже.

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению **двенадцатого вопроса** повестки дня: «Об

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

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

Председатель Совета директоров Павлов А.С.:

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 2018 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», включая вознаграждение членов Совета директоров и Правления АО «Казкоммерцбанк», в 2018 году составило:

(в тенге)

Члены Совета директоров и Правления	Итого доходы
	3 220 343 508,71

В 2018 году произведены следующие обязательные удержания из вышеуказанных доходов членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана», включая обязательные удержания из доходов членов Совета директоров и Правления АО «Казкоммерцбанк»:

(в тенге)

Члены Совета директоров и Правления	Индивидуальный подоходный налог	Обязательные пенсионные взносы	Итого обязательные удержания
	319 188 345,22	33 736 229,75	352 924 574,97

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

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

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования **по двенадцатому вопросу** повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования позже.

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

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению **тринадцатого вопроса** 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».

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

Заместитель Председателя Правления Карпыкова А.С.:

Уважаемые акционеры!

Во исполнение требований статей 35 и 44 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и статей 25 и 26 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.

Во исполнение решения Правления АО «Народный Банк Казахстана» о выплате акционерам АО «Народный Банк Казахстана» – физическим лицам материальной помощи в 2017 году в размере 2,00 (два тенге 00 тиынов) на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана», в 2018 году была продолжена и завершена работа по выплате указанной материальной помощи (прием заявлений завершен 30 апреля 2018 года). Общая сумма выплаченной материальной помощи в 2017-2018 году 229 акционерам – физическим лицам составила 2,8 млн. тенге (в т.ч. сумма налога, удержанная у источника выплаты).

Годовым общим собранием акционеров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 20 апреля 2018 года № 40) было принято решение выплатить дивиденды по простым акциям Банка по итогам 2017 года, выплата осуществлена 5 323 акционерам на сумму 69 161,0 млн. тенге. При этом в 2018 году были выплачены дивиденды по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» за прошлые годы 261 акционеру на общую сумму 2,5 млн. тенге.

В соответствии с решениями, принятыми Советом директоров АО «Народный Банк Казахстана», в течение 2018 года проводился выкуп простых акций АО «Народный Банк Казахстана» по цене 55 тенге за одну простую акцию. В итоге на основании поданных заявлений в 2018 году было выкуплено 101 100 штук простых акций АО «Народный Банк Казахстана» у 28 акционеров на сумму 5,6 млн. тенге.

В течение 2018 года от акционеров АО «Народный Банк Казахстана» поступило и рассмотрено двадцать официальных обращений касательно выплат дивидендов, материальной помощи, необходимости обновления персональных данных акционеров АО «Народный Банк Казахстана», возможности выкупа простых акций АО «Народный Банк Казахстана», представления сведений об удержанном подоходном налоге и прочим вопросам деятельности АО «Народный Банк Казахстана», а также законодательства Республики Казахстан, на которые были подготовлены и представлены соответствующие ответы.

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.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

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

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования **по тринадцатому вопросу** повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования позже.

14. Об определении количественного состава и срока полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», избрании её членов.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению **четырнадцатого вопроса** повестки дня: «Об определении количественного состава и срока полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», избрании её членов».

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

Заместитель Председателя Правления Карпыкова А.С.:

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьями 36 и 46 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и подпунктом 5) пункта 1 статьи 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» к исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся определение количественного состава, срока полномочий счетной комиссии и избрание ее членов.

Срок полномочий ныне действующего состава счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», определенный решением годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» 22 апреля 2016 года (протокол от 22 апреля 2016 года № 37), составлял 3 (три) года, истекающий на момент переизбрания членов счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» на годовом общем собрании акционеров.

Следовательно, на момент проведения годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» 18 апреля 2019 года срок полномочий счетной комиссии истекает.

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

1) определить количественный состав счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» – 7 (семь) человек;

2) определить срок полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» – 3 (три) года, истекающий на момент переизбрания членов счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» на годовом общем собрании акционеров;

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

Разумова Ильмира Арслановна	начальник Управления собственного капитала Департамента управления капиталом Группы (председатель счетной комиссии);
Члены счетной комиссии:	
Бородовицына Анна Васильевна	директор Департамента управления капиталом Группы;
Скрыль Виктор Сергеевич	Глава стратегического офиса;
Хмыз Елена Александровна	главный менеджер Департамента управления капиталом Группы;
Илюсинов Габбас Мальгаджиевич	старший менеджер Департамента управления капиталом Группы;
Мадазимова Гульзия Сейдахметовна	старший менеджер Департамента управления капиталом Группы;
Ундирбекова Лаззат Алтаевна	старший менеджер Департамента управления капиталом Группы.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

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

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

Прошу членов счетной комиссии произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования **по четырнадцатому вопросу** повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии огласить результаты голосования позже.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

Для оглашения итогов голосования **по одиннадцатому, двенадцатому, тринадцатому и четырнадцатому** вопросам повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» слово предоставляется председателю счетной комиссии **Разумовой Ильмире Арслановне**.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Уважаемые акционеры, позвольте огласить результаты голосования **по одиннадцатому, двенадцатому, тринадцатому и четырнадцатому** повестки дня, которые были обсуждены на настоящем годовом общем собрании.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по одиннадцатому вопросу** повестки дня «О рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2018 год» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	10 326 934 678	99,95865
«против»	0	0
«воздержался»	4 272 240	0,04135
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Принять к сведению отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2018 год, представленный на рассмотрение настоящего годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» и признать работу Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», а также исполнение функций членами Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» положительными.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по двенадцатому вопросу** повестки дня «Об информировании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	10 331 206 918	100,00000
«против»	0	0
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Принять к сведению представленную на рассмотрение настоящего годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по тринадцатому вопросу** 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» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	10 331 206 918	100,00000
«против»	0	0
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Принять к сведению представленную на рассмотрение настоящего годового общего собрания 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.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по четырнадцатому вопросу** повестки дня «Об определении количественного состава и срока полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», избрании её членов» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	10 284 680 878	99,54966
«против»	46 526 040	0,45034
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Определить количественный состав счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» – 7 (семь) человек.

Определить срок полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» – 3 (три) года, истекающий на момент переизбрания членов счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» на годовом общем собрании акционеров.

Избрать членами счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» следующих лиц:

Разумова Ильмира Арслановна	начальник Управления собственного капитала Департамента управления капиталом Группы (председатель счетной комиссии);
Члены счетной комиссии:	
Бородовицына Анна Васильевна	директор Департамента управления капиталом Группы;
Скрыль Виктор Сергеевич	Глава стратегического офиса;
Хмыз Елена Александровна	главный менеджер Департамента управления капиталом Группы;
Илюсинов Габбас Мальгаджиевич	старший менеджер Департамента управления капиталом Группы;
Мадазимова Гульзия Сейдахметовна	старший менеджер Департамента управления капиталом Группы;
Ундирбекова Лаззат Алтаевна	старший менеджер Департамента управления капиталом Группы.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры, для оглашения итогов голосования по всем вопросам повестки дня годового общего собрания акционеров Банка слово предоставляется председателю счетной комиссии **Разумовой Ильмире Арслановне**.

Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:

Уважаемые акционеры, позвольте огласить в целом результаты голосования по всем вопросам повестки дня настоящего годового общего собрания акционеров:

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по первому вопросу** повестки дня «Об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, представленных на собрании
«за»	10 331 206 918	100,00000
«против»	0	0
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	0	0

Решение принято большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании.

Таким образом, годовое общее собрание акционеров большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, представленных на собрании, приняло следующее решение:

Утвердить повестку дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 18 апреля 2019 года, сформированную Советом директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 28 февраля 2019 года № 12).

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило **10 331 206 918**, из них **по второму вопросу** повестки дня «Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2018 год» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	10 326 935 478	99,95865
«против»	0	0
«воздержался»	4 271 440	0,04135
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Утвердить годовую финансовую отчетность АО «Народный Банк Казахстана» за 2018 год с учетом отчета независимых аудиторов.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило **10 331 206 918**, из них **по третьему вопросу** повестки дня «Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2018 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» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	10 331 206 118	99,99999
«против»	0	0
«воздержался»	800	0,00001
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2018 год:

часть чистого дохода направить на выплату дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1C33870011/ISIN KZ000A0LE0S4):

наименование: АО «Народный Банк Казахстана»;

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

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

период, за который выплачиваются дивиденды: 2018 год;

размер дивиденда в расчете на одну простую акцию: 10,78 тенге;

дата начала выплаты дивидендов: 3 июня 2019 года;

порядок и форма выплаты дивидендов:

дата составления списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов, по состоянию на 00:00 часов 22 апреля 2019 года;

форма выплаты дивидендов – безналичная.

Часть чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2018 год, оставшуюся после выплаты дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана», не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по четвертому вопросу** повестки дня «О выборе аудиторской организации для проведения аудита деятельности участников банковского конгломерата за 2019-2021 годы» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	10 294 552 007	99,64520
«против»	4 272 240	0,04135
«воздержался»	32 382 671	0,31345
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Определить аудиторскую организацию ТОО «Делойт» в качестве аудиторской организации для осуществления аудита финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за 2019-2021 годы.

Общее количество голосующих акций АО «Народный Банк Казахстана» составило **10 717 138 640**, общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по пятому вопросу** повестки дня «Об утверждении изменений в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций
«за»	10 197 671 598	95,15293
«против»	90 144 080	0,84112
«воздержался»	43 391 240	0,40488
Не приняли участие в голосовании	385 931 722	3,60107

Решение принято квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка в соответствии с пунктом 2 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и пунктом 2 статьи 26 Устава Банка.

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

Утвердить изменения в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг в редакции, предложенной на рассмотрение настоящего годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по шестому вопросу** повестки дня «Об утверждении изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	10 197 605 998	98,70682
«против»	133 600 920	1,29318
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

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

Предоставить полномочия по подписанию изменений и дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана» Корпоративному секретарю АО «Народный Банк Казахстана» Ляшенко Игорю Михайловичу.

Общее количество голосующих акций АО «Народный Банк Казахстана» составило **10 717 138 640,** общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по седьмому вопросу** повестки дня «Об утверждении изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций
«за»	10 256 830 638	95,70494
«против»	74 375 480	0,69399
«воздержался»	800	0,00001
Не приняли участие в голосовании	385 931 722	3,60107

Решение принято квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка в соответствии с пунктом 2 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и пунктом 2 статьи 26 Устава Банка.

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

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

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по восьмому вопросу** повестки дня «Об утверждении изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	10 284 680 078	99,54965
«против»	46 526 040	0,45034
«воздержался»	800	0,00001
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

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

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по девятому вопросу** повестки дня «О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	10 331 206 918	100,00000
«против»	0	0
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Досрочно прекратить полномочия члена Совета директоров, независимого директора АО «Народный Банк Казахстана» Сайденова Анвара Галимуллаевича по собственной инициативе с 18 апреля 2019 года на основании его письменного уведомления.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по десятому вопросу** повестки дня «О доизбрании члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» и определении срока его полномочий» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	9 811 002 409	94,96473
«против»	520 204 509	5,03527
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Доизбрать в состав Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» Мусина Антона Германовича в качестве независимого директора.

Определить срок полномочий члена Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» Мусина Антона Германовича с момента его избрания и до истечения срока полномочий действующего состава Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», установленного на годовом общем собрании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» 21 апреля 2017 года.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по одиннадцатому вопросу** повестки дня «О рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2018 год» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	10 326 934 678	99,95865
«против»	0	0
«воздержался»	4 272 240	0,04135
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Принять к сведению отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2018 год, представленный на рассмотрение настоящего годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» и признать работу Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», а также исполнение функций членами Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» положительными.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по двенадцатому вопросу** повестки дня «Об информировании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	10 331 206 918	100,00000
«против»	0	0
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Принять к сведению представленную на рассмотрение настоящего годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по тринадцатому вопросу** 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» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	10 331 206 918	100,00000
«против»	0	0
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Принять к сведению представленную на рассмотрение настоящего годового общего собрания 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.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – **10 331 206 918**, из них **по четырнадцатому вопросу** повестки дня «Об определении количественного состава и срока полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», избрании её членов» проголосовали:

	Количество голосующих акций	% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании
«за»	10 284 680 878	99,54966
«против»	46 526 040	0,45034
«воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Определить количественный состав счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» – 7 (семь) человек.

Определить срок полномочий счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» – 3 (три) года, истекающий на момент переизбрания членов счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» на годовом общем собрании акционеров.

Избрать членами счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» следующих лиц:

Разумова Ильмира Арслановна	начальник Управления собственного капитала Департамента управления капиталом Группы (председатель счетной комиссии);
Члены счетной комиссии:	
Бородовицына Анна Васильевна	директор Департамента управления капиталом Группы;
Скрыль Виктор Сергеевич	Глава стратегического офиса;
Хмыз Елена Александровна	главный менеджер Департамента управления капиталом Группы;
Илюсинов Габбас Мальгаджиевич	старший менеджер Департамента управления капиталом Группы;
Мадазимова Гульзия Сейдахметовна	старший менеджер Департамента управления капиталом Группы;
Ундирбекова Лаззат Алтаевна	старший менеджер Департамента управления капиталом Группы.

Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:

Уважаемые акционеры!

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

Благодарю вас за активное участие в проведении настоящего собрания акционеров.

Председатель годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» **Сийрбаев Е.Д.**

Секретарь годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстан» **Сайдуллаева Н.А.**

Председатель счетной комиссии: **Разумова И.А.**

Члены счетной комиссии: **Бородовицына А.В.**

Илюсинов Г.М.

Мадазимова Г.С.

Скрыль В.С.

Хмыз Е.А.