

**«Қазақстан Халық жинақ банкі» акционерлік қоғамы
акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының
№ 42 ХАТТАМАСЫ**

Алматы қ.

2019 жылғы 18 сәуір

Толық атауы: «Қазақстан Халық жинақ банкі» акционерлік қоғамы

Атқарушы органның толық атауы: «Қазақстан Халық жинақ банкі» акционерлік қоғамы басқармасы

Атқарушы органның орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, А26МЗК5, Алматы қ., Медеу ауд., Әл-Фараби даңғ., 40-үй.

Акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетін уақыты: сағ. 11.00-ден бастап сағат 12.50-ға дейін.

Акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетін орны: Қазақстан Республикасы, А26МЗК5, Алматы қ., Медеу ауд., Әл-Фараби даңғ., 40-үй, конференц-зал.

«Қазақстан Халық жинақ банкі» акционерлік қоғамының (бұдан әрі - Банк) 2019 жылғы 18 сәуірде 11 сағат 00 минутта басталған жылдық жалпы жиналысына (бұдан әрі – акционерлердің жалпы жиналысы) қатысып отырғандар:

1. Банктің дауыс беруші жай акцияларының он және одан артық пайызына иелік етуші Банк акционерлерінің өкілдері:

Банктің дауыс беруші жай акциялардың **8 756 202 348** данасына, яғни Банктің дауыс беруші жай акцияларының жалпы санының **81,70** %-ына иелік ететін «АЛМЭКС» холдинг тобы» АҚ атынан 2019 жылғы 15 сәуірде берілген № 296 сенімхат негізінде әрекет етуші Даурен Казыкенович Суиндыков.

2. басқа акционерлер – жеке және заңды тұлғалар немесе олардың заңды өкілдері;

3. шақырылған тұлғалар:

1) Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы және мүшелері;

2) Банк Басқармасының Төрағасы және мүшелері;

3) Банктің кейбір құрылымдық бөлімшелері мен еншілес ұйымдарының өкілдері;

4. уәкілетті мемлекеттік органның өкілі – Ольга Викторовна Бибекина.

Банк тіркеушісі - «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ берген ақпарат бойынша, 2019 жылғы 18 наурыздағы (акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығы бар акционерлердің тізімі жасалған күні) жағдайға сәйкес:

1. Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы саны (Банк сатып алған акцияларды, сондай-ақ номиналдық ұстаудағы және «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ есеп жүйесінде мәліметі ашылмаған меншіктенушілерге тиесілі акцияларды қоспағанда) – **10 717 138 640** дана, Банк сатып алған Банктің жай акцияларының жалпы саны – **1 693 495 385** дана;

2. Банктің жай акцияларына иелік етуші акционерлердің жалпы саны **29 507** акционерді құрайды (оның ішінде 71 ЖДҚ ұстаушысы) («Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-тың есеп жүйесінде мәліметі ашылмаған меншіктенушілерді есепке алмағанда).

Акционерлердің жылдық жалпы жиналысының «Egemen Qazaqstan» және «Казакхстанская правда» газеттерінде 2019 жылғы 5 наурызда жарияланған күн тәртібі:

1. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлері жылдық жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту туралы.

2. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ 2018 жыл үшін жылдық қаржылық есептілігін бекіту туралы.

3. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2018 жылға таза табысын бөлу тәртібін бекіту туралы. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу жөнінде шешім қабылдау туралы. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың бір жай акциясына есептелген дивиденд мөлшерін бекіту туралы.

4. 2019-2021 жылдарға банк конгломераты қатысушыларының қызметіне аудит жүргізу үшін аудиторлық ұйымды таңдау туралы.

5. Бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын анықтау әдістемесіне өзгерістерді бекіту туралы.

6. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысына өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы.

7. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқару кодексіне өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы.

8. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі туралы ережеге өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы.

9. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату туралы.

10. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесін қосымша сайлау және оның өкілеттіктерінің мерзімін анықтау туралы.

11. 2018 жылға өз қызметі туралы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің есебін қарау туралы.

12. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің сыйақы мөлшері мен құрамы жөнінде хабардар ету туралы.

13. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ пен оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне өтініш-шағымдары мен оларды қарастырудың қорытындылары жөнінде мәселені қарау туралы.

14. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының сандық құрамын және уәкілеттік мерзімін анықтау, оған мүшелерді сайлау туралы.

Директорлар кеңесінің төрағасы А.С.Павлов:

Құрметті акционерлер!

Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы талаптарына және Банк Жарғысының нормаларына сәйкес Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысын шақырту және оның күн тәртібін анықтау туралы ақпарат «Egemen Qazaqstan» және «Казахстанская правда» газеттерінде **2019 жылғы 5 наурызда** жарияланған, сонымен бірге қосымша сондай-ақ Банктің корпоративтік веб-сайтында, Қазақстан және Лондон қор биржаларының және Қаржылық есептілік депозитарийінің сайттарында қосымша орналастырылды.

2019 жылғы 18 наурыздағы жағдай бойынша, яғни жалпы жиналысқа қатысу құқығы бар акционерлердің тізімі жасалған күнгі, жай акцияны иеленетін Банк акционерлерінің жалпы саны **29 507** акционерді құрайды, соның ішінде **71** жаһандық депозитарлық қолхат ұстаушысы. Бұл жерде олар туралы ақпарат Бағалы қағаздар орталық депозитарийінде жария етілмеген Банк акцияларының иеленушілері есепке алынбаған. Банктің өзі сатып алған акцияларды, сондай-ақ олар туралы мәліметтер Бағалы қағаздар орталық депозитарийінің есепке алу жүйесінде жоқ, номиналдық иеліктегі және акциялар иеленушілеріне тиесілі болатын акцияларды шегерген кезде, Банктің дауыс беретін жай акцияларының жалпы саны **10 717 138 640** дананы құрайды.

Акционерлердің жиналысына қатысушыларды тіркеу қорытындыларын жариялау және оның қворумын анықтау үшін сөз есеп комиссиясының төрайымы **Ильмира Арслановна Разумоваға** беріледі.

Есеп комиссиясының төрайымы И.А. Разумова:

Қайырлы күн, құрметті акционерлер! Тіркеу аяқталған сәттегі есеп комиссиясы ұсынған мәліметтер бойынша акционерлердің бүгінгі жылдық жалпы жиналысына барлығы қосылып Банктің барлық дауыс беруші жай акцияларының **96,4** пайызын құрайтын **10 331 206 918** дауыс беруші акциясына иелік ететін **90** акционер және олардың өкілдері тіркелді.

Сонымен қатар осы жалпы жиналысқа олар туралы мәлімет Бағалы қағаздар орталық депозитарийінде жария етілген жаһандық депозитарлық қолхаттар түріндегі дауыс беруші акциялардың жалпы **815 423 080** данасына иелік етуші **71** Қазақстан Республикасының резиденті емес акционердің өкілі қатысып отырғандығын атап кетейік.

Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 45-бабына сәйкес, егер акционерлердің жиналысына қатысушыларды тіркеу аяқталған сәтте Банк акциялары жиынтығының дауыс беру құқығы бар елу немесе одан көп пайызына иелік етуші акционерлер немесе акционерлердің тізіміне енгізілген олардың өкілдері тіркелген болса, жалпы жиналыс күн

тәртібі мәселелерін қарауға және шешім қабылдауға құқылы.

Осылайша, акционерлерді және олардың өкілдерін тіркеу нәтижелерін ескере отырып, акционерлердің бүгінгі жылдық жалпы жиналысын заңды деп есептеуге болады.

Директорлар кеңесінің төрағасы А.С.Павлов:

Құрметті акционерлер!

Акционерлердің жалпы жиналысын жүргізу жиналыс төрағасы мен хатшысын сайлауын өткізу қажет. Осыған байланысты:

1. Жиналыс төрағалығына Банк акционері **Ерсерик Даменович Сийрбаевті** сайлауды ұсынамын.

Басқа ұсыныстар бар ма? Басқа ұсыныс жоқ. Ұсынылған кандидат үшін қол көтеріп, дауыс берулеріңізді өтінемін:

«жақтаушылар» -90

«қарсы болғандар» - 0

«қалыс қалғандар» - 0

Бірауыздан қабылданды.

2. Жиналыс хатшысы етіп Банк Корпоративтік хатшы аппаратының менеджері **Наргиз Абдымижитовна Сайдудлаеваны** сайлауды ұсынамын.

Басқа ұсыныстар бар ма? Басқа ұсыныс жоқ. Ұсынылған кандидат үшін қол көтеріп, дауыс берулеріңізді өтінемін:

«жақтаушылар» - 90

«қарсы болғандар» - 0

«қалыс қалғандар» - 0

Бірауыздан қабылданды.

Жиналысты жүргізу үшін жиналыс төрағасы **Ерсерик Даменович Сийрбаевті** және жиналыс хатшысы **Наргиз Абдымижитовна Сайдудлаеваны** өз орындарына келіп, жұмысқа кірісулерін сұраймын.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Қайырлы күн, құрметті акционерлер! Осы жиналыс жұмысын одан әрі жалғастырмас бұрын, бүгінгі жұмысқа Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы Павлов Александр Сергеевич, Банк Басқармасының Төрайымы Умут Болатхановна Шаяхметова, Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері: Арман Галиаскарович Дунаев, Мажит Тулеубекович Есенбаев, Кристоф Рель және Фрэнк Кайларс, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі өкілі – Ольга Викторовна Бибекина қатысып отырғандығын хабарлаймын

Жиналысымызды одан әрі орыс тілінде жалғастыруды ұсынамын. Тілек білдірушілер қазақ тілінде шығып сөйлей алады. Залда аудармашылар бар, қажет болған жағдайда, олар орысшадан қазақшаға және керісінше аударма жасайды.

Осы жиналысты жүргізудің мынадай регламентін қарастырып, бекітуді ұсынамын. Баяндамашыға – 5 минутқа дейін; жарыссөздерге шығушыларға – 3 минутқа дейін уақыт белгіленсін. Құрметті акционерлер, сондай-ақ жиналысымызды үзіліссіз өткізуді ұсынамын.

Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 50-бабының 1-тармағына сәйкес, акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау кезінде кумулятивтік дауыс беруді және акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беру құқығы бар әрбір адамға акционерлердің жалпы жиналысын өткізудің рәсімдік мәселелері бойынша бір дауыстан беруді қоспағанда, «бір акция - бір дауыс» принципі бойынша жүзеге асырылады.

Осы жиналыстың күн тәртібіндегі барлық мәселелері мен ұсыныстар бойынша дауыс берудің құпия (бюллетеньдер бойынша) нысанын қабылдаған жөн деп ойлаймын.

Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 43-бабының 7-тармағына сәйкес, акционерлердің жалпы жиналысы оның күн тәртібіне енгізілмеген мәселелерді

қарауға және олар бойынша шешім қабылдауға құқылы емес. Осыған байланысты, күн тәртібіне еңбеген мәселелер бойынша сауалдарыңызды жазбаша түрде жиналыс хатшысына жолдауларыңызды сұраймын. Жиналыс хатшысына жазбаша түрде түскен сауалдар акционерлердің жылдық жалпы жиналысын өткізгеннен кейін талқыланады.

Сондай-ақ, жиналыстың күн тәртібіндегі мәселелер бойынша шығып сөйлегісі келетін акционерлердің барлығы жиналыс хатшысына барып жазылуына болады. Шығып сөйлеушіні сөйлер алдында өзін таныстыруын сұраймын.

Мен айтқан мәселелер бойынша өзге ұсыныстар бар ма? Өзге ұсыныстар жоқ. Жиналысымызды өткізудің ұсынылған рәсімдік мәселелері бойынша дауыс берулеріңізді сұраймын:

«жақтаушылар» -90

«қарсы болғандар» - 0

«қалыс қалғандар» - 0

Бірауыздан қабылданды.

Акционерлердің жылдық жалпы жиналысының төрағасы мен хатшысы сайланып қойғанына, акционерлердің жылдық жалпы жиналысының дауыс беру нысаны мен жүргізудің регламенті белгіленгеніне байланысты, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібі мәселелерін қарастыруды бастауды ұсынамын.

1. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту туралы.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер!

Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 36-бабына сәйкес акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылады.

Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 43-бабына сәйкес жүзбе-жүз тәртіппен өткізілетін акционерлердің жалпы жиналысын ашқан кезде Банктің Директорлар кеңесі оған келіп түскен күн тәртібін өзгертуге қатысты ұсыныстар туралы баяндауға міндетті.

Директорлар кеңесінің төрағасы А.С.Павлов:

Акционерлердің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібін өзгертуге және толықтыруға қатысты ұсыныстар келіп түспеді.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Рахмет Сізге, Александр Сергеевич.

Құрметті акционерлер, күн тәртібіне қатысты қандай да бір түсініктемелер бар ма? Жоқ.

Банк акционерлерінен бюллетеньдер бойынша Директорлар кеңесі құрған, **2019 жылғы 5 наурызда** бұқаралық ақпарат құралдарында орналастырылған және осы акционерлердің жылдық жалпы жиналысының үлестіру материалдарында ұсынылған Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібін («Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің сырттай отырысының 2019 жылғы 28 ақпандағы №12 хаттамасы) бекіту үшін күн тәртібіндегі бірінші мәселесі бойынша дауыс берулеріңізді сұраймын.

Есеп комиссиясының мүшелерін дауыс беру қорытындысын шығаруды және жиналыстың күн тәртібіндегі **бірінші мәселесі бойынша** дауыс беру қорытындыларын шығаруды, ал есеп комиссияның төрайымын дауыс беру нәтижелерін кейінірек жария етуді сұраймын

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 46-бабына сәйкес, акционерлер саны 100 және одан артық болатын қоғамда акционерлердің жылдық жалпы

жиналысында сайланатын есеп комиссиясы құрылуға тиіс.

Осы орайда, бүгінгі жиналысқа өкілеттік мерзімі Банк акционерлерінің 2016 жылғы 22 сәуірдегі жылдық жалпы жиналысының шешімімен үш жыл деп белгіленген (2016 жылғы 22 сәуірдегі № 37 хаттама) және есеп комиссиясының жаңа құрамы қайта сайланатын сәтте аяқталатын есеп комиссиясының мына төмендегі мүшелері қатысып отырғандығын хабарлаймын:

Есеп комиссиясының
төрайымы:

Ильмира Арслановна Разумова

Есеп комиссиясының
мүшелері:

Анна Васильевна Бородовицына

Бород

Габбас Мальгаджиевич Илюсинов

Илюси

Гульзия Сейдахметовна Мадазимова

Мадаз

Виктор Сергеевич Скрыль

Скрыл

Елена Александровна Хмыз

Хмыз

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Ал қазір Банктің есеп комиссиясының мүшелерінен акционерлердің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібіндегі **бірінші мәселесі бойынша** дауыс берудің нәтижесін жариялауды сұраймын. Сөз кезегі есеп комиссияның төрайымы **Ильмира Арслановна Разумоваға** беріледі.

Есеп комиссиясының Төрайымы И.А. Разумова:

Акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны - **10 331 206 918** болды, олардың ішінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту туралы» күн тәртібінің **бірінші мәселе бойынша** дауыс беру нәтижесі мынадай болды:

	Дауыс беруші акциялар саны	Жиналыста өкіл етілген дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 331 206 918	100,00000
«қарсы болғандар»	0	0
«қалыс қалғандар»	0	0
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім жиналысқа қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, дауыс беру басымдылығымен қабылданды

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, дауыс беру басымдылығымен мынадай шешім қабылдады:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі құрған «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің 2019 жылғы 18 сәуірдегі жылдық жалпы жиналысының күн тәртібі бекітілсін («Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің сырттай отырысының 2019 жылғы 28 ақпандағы №12 хаттамасы).

2. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ 2019 жыл үшін жылдық қаржылық есептілігін бекіту туралы.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Акционерлердің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібі бекітілгендіктен жұмысымызды жалғастырамыз. Күн тәртібіндегі **екінші мәселені** талқылауға көшейік – «Қазақстан Халық Банкі» АҚ 2018 жыл үшін жылдық қаржылық есептілігін бекіту туралы».

Аталған мәселе бойынша шығып сөйлеу үшін сөз Банк Басқармасы Төрағасының

орынбасары **Алия Сакеновна Карпыкова**ға беріледі.

Басқарма Төрағасының орынбасары А.С. Карпыкова:

Құрметті акционерлер!

Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 35 және 36-баптарына сәйкес акционерлердің жылдық жалпы жиналысында қоғамның жылдық қаржылық есептілігі бекітіледі. Осы арқылы Сіздердің назарларыңызға «Қазақстан Халық Банкі» АҚ қызметінің 2018 жылдағы қорытындылар бойынша негізгі нәтижелерін ұсынамыз:

«Халық» тобының активтері 8 трлн. 858 млрд. теңгеден бастап 8 трлн. 959 млрд. теңгеге дейін 1,14%-ға (101,2 млрд. теңге) өсті.

Клиенттерге арналған заемдар (нетто) 2018 жылдың басынан бастап 7,07 %-ға немесе 230 млрд. теңгеге ұлғайып, жылдың соңында 3 трлн. 481 млрд. теңге сомасын құрады, бұл өз кезегінде «Халық» тобының барлық активтерінің 38,8%-ын құрайды.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың меншікті капиталы 934 млрд. теңгеден бастап 1 трлн. 66 млрд. теңгеге дейін 14,04%-ға (131,2 млрд. теңге) өсті.

«Халық» тобы пайдасы 173,3 млрд. теңгеден бастап 254,23 млрд. теңгеге дейін 46,65%-ға (80,88 млрд. теңге) өсті.

2018 жылы «Халық» тобының қаржылық нәтижелеріне әсерін тигізген негізгі корпоративтік оқиғаларына мыналар жатады:

2018 жылғы 24 сәуірде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ «Altyn Bank» АҚ еншілес ұйымында («Қазақстан Халық Банкі» АҚ ЕБ) (бұдан әрі - «Altyn Bank» АҚ) 60% акциясын қытайлық инвесторлар тобына сату жөнінде мәмілені аяқтады. 2018 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша «Халық тобында «Altyn Bank» АҚ-тың 40% акциялары қалды, олар қауымдастырылған ұйымға инвестициялар ретінде есепке алынады. «Altyn Bank» АҚ-тың шығуынан түскен дивидендтерді ескергенде, «Халық» тобының пайдасы 30,7 млрд теңгені құрады. «Халық» тобының «Altyn Bank» АҚ-та қатысуының баланстық құны 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 20,4 млрд. теңгені құрайды.

2018 жылғы 22 мамырда «Халық» тобы «НБК-Банк» АҚ-ты «Москоммерцбанк» (АҚ) КБ-ға біріктіру нысанында жүзеге асырылған қайта ұйымдастыру рәсімі аяқталғаны туралы жариялады.

2018 жылғы 28 шілдеде «Казкоммерцбанк» АҚ-тың барлық мүлкін, барлық құқықтары мен міндеттемелерін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-қа беру фактісінің заңды ресімделуі болып табылатын Өткізу актісіне қол қойылды. «Казкоммерцбанк» АҚ-ты «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-қа біріктіру нысанында «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ты және «Казкоммерцбанк» АҚ-ты ерікті түрде қайта ұйымдастыру бойынша іс-шаралар шеңберінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 758,687,723 жай акциялары «Казкоммерцбанк» АҚ-тың жай акцияларын айырбастау үшін «Казкоммерцбанк» АҚ акционерлері арасында акцияларды айырбастаудың бекітілген коэффициентіне сәйкес орналастырылды.

2018 жылғы 29 тамызда «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың жалпы сақтандыру нарығында қызмет атқаратын еншілес ұйымдарын «Казкоммерц-Полис» СК» АҚ-ты «Казахинстрах» АҚ-қа біріктіру арқылы қайта ұйымдастыру аяқталды (2019 жылдың қаңтарынан бастап - «Халық» сақтандыру компаниясы» АҚ).

2018 жылғы 1 қарашада қайта ұйымдастыру процесі шеңберінде «Халық-Life» АҚ және «Казкоммерц-Life» АҚ арасында Өткізу актісіне қол қойылды, оның нәтижесінде «Халық-Life» АҚ «Казкоммерц-Life» АҚ-тың барлық құқықтары мен міндеттері бойынша құқық мирасқоры болды.

Жоарыда аталған корпоративтік оқиғалардан бөлек 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап «Халық» тобы ҚЕХС (IFRS) 9 «Қаржы құралдары» қолдана бастады, ол ҚЕХС (IAS) 39 «Қаржы құралдары: тану және бағалау» басқаруды алмастырады.

«Халық» тобы меншікті капиталының негізгі өзгерістері:

✓ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың жарғылық капиталы үлесі өзгеруі оған 65 млрд теңгеге «Казкоммерцбанк» АҚ-ты біріктірудің нәтижесінде орын алды,

✓ «Халық» тобының бөлінбеген пайдасы және резервтері 2018 жыл үшін 785,7 млрд. теңгеден бастап 940,4 млрд. теңгеге дейін 19,7%-ға (154,7 млрд. теңге) ұлғайды.

Банктің Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 15 наурыздағы шешімімен Банктің 2018 жыл үшін жылдық қаржылық есептілігі алдын ала бекітілді. «Делойт» ЖШС – тәуелсіз аудиторлық компаниясы Банктің 2018 жыл үшін қызметінің нәтижелері бойынша жылдық қаржылық

есептілігінің нақтылығы мен дұрыстығын, сондай-ақ қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарының және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігін растады.

Тәуелсіз аудитор - «Делойт» ЖШС-тің есебі акционерлерді тіркеу кезінде сіздерге ұсынылған тарату материалдардың құрамына кірген, Сіздер онымен таныса аласыздар.

Құрметті акционерлер, жоғарыда айталғандардың негізінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2018 жыл үшін жылдық қаржылық есептілігін тәуелсіз аудиторлардың есебін ескере отырып, бекітуді сұраймыз.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер, басқа ұсыныстарыңыз бар ма? Шығып сөйлейтіндер бар ма?

Басқа ұсыныс, шығып сөйлеуге ниет білдірушілер жоқ. Банк акционерлерін күн тәртібіндегі **екінші мәселе бойынша** дауыс берулерін сұраймын.

Есеп комиссиясының мүшелері жиналыс күн тәртібіндегі екінші мәселесі бойынша дауыстар санын есептеп, дауыс берудің қорытындыларын шығаруын, ал есеп комиссия төрайымын дауыс беру нәтижелерін кейінірек жариялауын сұраймын.

3. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2018 жылғы таза табысын бөлу тәртібін бекіту туралы. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың жай акциялары бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдау туралы. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың бір жай акциясына есептелген дивиденд мөлшерін бекіту туралы.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер!

Күн тәртібіндегі **үшінші мәселені** талқылауға өтейік: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2018 жылғы таза табысын бөлу тәртібін бекіту туралы». «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың жай акциялары бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдау туралы». «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың бір жай акциясына есептелген дивиденд мөлшерін бекіту туралы».

Осы мәселе бойынша сөз «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Басқарма Төрағасының орынбасары **Алия Сакеновна Карпыковаға** беріледі.

Басқарма Төрағасының орынбасары А.С. Карпыкова:

Құрметті акционерлер!

Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 35, 36 және 44-баптарына және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының 25, 26 және 27-баптарына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының қарауына «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2018 жылдағы қаржы-шаруашылық қызметі нәтижелері бойынша алынған «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың таза табысын бөлудің келесі тәртібін бекіту туралы ұсыныстарды шығарады:

таза табыстың бір бөлігі бір жай акцияға 10,78 теңге есеппен «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеуге жұмсалсын, бұл Банктің аудиттелген шоғырландырылған қаржы есептілігі бойынша анықталған, 2018 жылғы таза табыстың жалпы мөлшерінен 50%-ды құрайды және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың бекітілген Дивидендтік саясатына сай дивидендтерді төлеудің ең жоғары мүмкін болатын үлесі болып табылады;

дивиденд төленетін кезең: 2018 жыл;

дивидендтер төлеу басталатын күн: 2018 жылғы 3 маусым;

дивидендтер төлеу тәртібі мен нысаны:

2019 жылғы 22 сәуір сағат 00:00 жағдай бойынша дивидендтерді алуға құқығы бар акционерлердің тізімі жасалатын күн;

дивидендтер төлеу нысаны: қолма-қол ақшасыз.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ жай акциялары бойынша дивидендтер төленгеннен кейін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ 2018 жылғы таза табысының қалған бөлігін бөлмеу және бөлінбеген таза табысқа жұмсау.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер, басқа ұсыныстар бола ма? Шығып сөйлейтіндер бола ма?

Басқа ұсыныс, шығып сөйлеуге ниет білдірушілер жоқ. Банк акционерлерін күн тәртібіндегі үшінші мәселе бойынша дауыс берулерін сұраймын.

Есеп комиссиясының мүшелері жиналыс күн тәртібіндегі **үшінші мәселесі** бойынша дауыстар санын есептеп, дауыс берудің қорытындыларын шығаруын, ал есеп комиссиясының төрайымын дауыс беру нәтижелерін кейінірек жариялауын сұраймын.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер!

Күн тәртібіндегі **екінші және үшінші мәселелер** бойынша дауыстарды есептеу жүргізіліп жатқанда, сөз Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы **Александр Сергеевич Павловқа** беріледі.

Директорлар кеңесінің төрағасы А.С.Павлов:

Құрметті акционерлер!

Мамыр айының қарсаңында, алдағы мерекелермен: 1-мамыр – Қазақстан халқының бірлігі күнімен, 7-мамыр – Отан қорғаушы күнімен және 9-мамыр Ұлы Отан соғысындағы Жеңістің 74-жылдығымен құттықтауға рұқсат етіңіздер.

Бытырғы жылдың оқиғалары мен қорытындылары ұлттық экономиканың осалдығының барлық спектрін көрнекі көрсетіп шықты, оның ішіндегі ең бастысы, көптеген сарапшылардың пікірінше, Қазақстан әл-ауқатының шикізат секторы жұмысының нәтижелеріне айтарлықтай тәуелділігі, шағын және орта кәсіпкерліктің нашар дамыған сегменті және мемлекеттің барлық салаларға дерлік басымдығы болып қала береді.

Жыл бойы мұнай бағасының 30%-дан астам өсуі және 90 млн. тонна мұнай шығарудың рекордтың көлемі Қазақстанның ЖІӨ өсімі 2017 жылдың деңгейінде — 4,1%-да сақтауды мүмкін етті. Ұлттық экспорттың негізгі бабы бойынша кірістердің айтарлықтай өсімі еліміздің мемлекеттік қаржысында және сыртқы шоттарында позитивті көрініс тапты, мұнда алғаш рет 2014 жылдан бастап, мұнай бағасының екі рет түсуінен кейін, төлем балансын теңестіру үрдісі байқалады. Экспорттық түсімнің артуымен қолдау тапқан инвестициялар өсімі 2018 жылы жылдың көбірек бөлігінде 20% көрсеткішті арта түсіп, 10-жылдық максимумға қол жеткізді. Алайда бұл өсімнің 40%-нан астамын өндіру секторына жасалған инвестициялар құрады, мұнда негізгі көлемдер Теңіз кен орны қуатын ұлғайту есебінен қалыптасты.

2018 жылы ұлттық валютаның АҚШ долларына бағамы 2018 жылдың аяғына 332,3 теңгеден 384 теңгеге дейін төмендеді. Алайда, күшті проинфляциялық жағдайға қарамастан, Қазақстандағы инфляция деңгейі 2018 жылы 5,3% 5-жылдық минимумға қол жеткізді. Бұл көрсеткішке іс жүзінде ұлттық валютаның әлсіздігі де, халықтың инфляциялық болжамдарының рекордтық деңгейі де, номиналды жалақылардың 7% өсімі де жағымсыз әсер етпеді.

Ақша-кредит талаптары 2018 жылғы 3-тоқсанға дейін бейтарап деңгейде сақталып келді, және де төмендеуші инфляциямен қатар реттеуші базалық мөлшерлемені ілгері төмендетті. 2018 жылғы төртінші тоқсанда ғана Қазақстанның Ұлттық Банкі базалық мөлшерлемені 9,25%-ға дейін арттыру туралы шешім қабылдады, бұл реттеушінің елімізде ақша-кредит талаптарын күшейтуге ниеті туралы потенциалды түрде куәландыруы мүмкін. Экономиканың банк секторын сауықтыру шеңберінде, 2018 жылы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мынадай екінші деңгейдегі банктердің лицензияларын қайтарып алды: «Астана Банкі» АҚ, «Qazaq Banki» АҚ және «Эксимбанк Қазақстан» АҚ.

Мемлекеттің жоспарланған көрсеткіштерін қамтамасыз етудегі елеулі көрсеткіштерді белгілей отырып, біз, әлбетте, шикізат секторын дамытудағы акцент - ұлттық экономиканың энергия ресурсының бағасына қауіпті тәуелділігін тек күшейтеді және одан әрі өсуі үшін тұрақты драйверлердің жоқтығы туралы куәлік етеді деп санаймыз.

2018 жылы банк секторының өсуін тежеген жағымсыз макроэкономикалық факторлар «Халық» тобына кіретін банктерді және сақтандыру компанияларын қайта ұйымдастырудың бірқатар параллель процестерін аяқтауға «Халық» тобына кедергі болмағанын баса айтқан жөн. Сонымен, бытырғы жылдың шілдесінде Қазақстанның банк секторының тарихында ең ауқымды трансформациялау жобасы сәтті іске асырылған болатын. Екі ең ірі жүйе құрушы банк, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ мен «Казкоммерцбанк» АҚ өздерінің технологияларын, өнімдерін, филиалдық және банкоматтық желілерін, сондай-ақ екі жоғары кәсіби команданың білімдері мен тәжірибелерін біріктірді. Біріктірілген банк ең жақын бәсекелестерін негізгі көрсеткіштер

бойынша бірнеше есе алда келеді және де Қазақстанғы ең сенімді және әртараптандырылған қаржы институты, еліміздің банк секторының флагманы болып табылады.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ мен «Казкоммерцбанк» АҚ бірігуімен қатарлас, 2018 жылға жоспарланған интеграциялық іс-шаралар арнасында «Халық» тобының ресейлік еншілес банктерінің және қазақстандық сақтандыру компанияларының қайта ұйымдастырылуы жүргізілген болатын.

Сонымен, екінші тоқсанда ресейлік еншілес «НБК-Банк» АҚ «Москоммерцбанк» АҚ-қа біріктірілген болатын. Жылдың қорытындысы бойынша біріктірілген «Москоммерцбанк» АҚ активтері 18 672 млн. рубльді (103 070 млн. теңге), меншікті капитал — 1 278 млн. рубльді (7 056 млн теңге) құрады.

Үшінші тоқсанда «Казкоммерц-Полис» СК» АҚ «Казахинстрах» АҚ-тың құрамына кірді, акционерлердің шешімі бойынша ол «Халық» сақтандыру компаниясы» АҚ-қа өзгертілген болатын. Бүгінгі таңда бұл ұйым Қазақстанның жалпы сақтандыру нарығында 17% брутто-сыйлықақы бойынша үлесімен екінші орынды иелеп отыр.

Төртінші тоқсанда өмірді сақтандыру бойынша ұйым «Казкоммерц-Life» АҚ өмірді сақтандыру бойынша ұйымға «Халық-Life» АҚ-қа біріктірілген болатын. Жылдың қорытындысы бойынша «Халық-Life» АҚ нарықта 44,3% үлесімен бірінші орында тұр, сондай-ақ өмірді сақтандыру бойынша қазақстандық компаниялар арасында ең жоғары рейтингке (bbb-) ие.

Бұл маңызды жұмыс бір бизнес-сегментте қызмет атқаратын Банктің еншілес құрылымдарының қызметін оңтайландыруға жағдай туғызды, бизнесті басқарудың тиімділігін арттырды және «Халық» тобының нарықтық позицияларын нығайтты.

2018 жылы еншілес инвестициялық-брокерлік компания «Halyk Finance» АҚ әсерлі нәтижелерге қол жеткізді. Жылдың қорытындысы бойынша ол бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары, ұйымдары арасында таза пайда көлемі жағынан бірінші орынға (4,02 млрд теңге) және меншікті капитал көлемі жағынан екінші орынға (20,1 млрд теңге) ие болды. Компанияның тікелей қатысуымен жүзеге асырылған табысты мәмілелер қатарынан «Казатомпром» IPO-сын, сондай-ақ «ҚТЖ» ҰК» АҚ-тың корпоративтік еврооблигацияларды швейцар франкімен алғаш рет шығаруын атап өткен жөн. Мәміленің екеуі де АХҚО алаңында жүргізілді, ал «Halyk Finance» АҚ бірлескен ұйымдастырушы ретінде бола алды.

«Халық Банк Грузия» АҚ еншілес банкі 2018 жылы төлемдік инфрақұрылымды дамытуға ерекше мән берді. Сонымен, VISA және Ingenico компаниясымен бірлесіп банк мобильдік эквайринг жобасын елімізде ең бірінші болып іске қосты. Бұған қоса жаңа жоба – жеке және заңды тұлғаларға арналған интернет-банкінг жобасы іске асырылды. Банк қызметінің қорытындысы бойынша Fitch оның қаржылық тұрақтылығының рейтингін позитивті болжаммен «BB+» деңгейінде растады. 2018 жылдың қорытындысы бойынша банк 12,55 млн. лари (1 719 млн. теңге) мөлшерінде таза пайда алды.

Өз кезегінде, «Халық Банк Қырғызстан» ААҚ еншілес банкі 2018 жылы сенімді өсімді көрсетті. Сонымен, бір жылда банк активтері 7 143 млн. сомға (39 358 млн. теңге) дейін артты; несиелік портфель (брутто) 48%-ға артты; банк шығарған төлем карталар саны 2,5 мың 11 мың данаға дейін өсті; банктің таза пайдасы 163 млн. сомды (826 млн. теңге) құрады, бұл 2017 жылдағы нәтижені 85%-ға артты. Жыл қорытындысы бойынша банк «Үздік Контрибьютер-2018» номинациясы бойынша Thomson Reuters марапатына ие болды.

ТМД-нің бес мемлекетінде ұсынылған «Халық» тобы инвесторлар үшін өсіп келе жатқан және тартымды нарық болып табылатын. Өзбекстанда еншілес банк ашу жөнінде жұмысты бастады. 2018 жылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Өзбекстанның Ұлттық Банкінен Өзбекстан Республикасы аумағында «Tenge Bank» АҚБ еншілес банкін құруға қажетті рұқсаттар алды және 2019 жылдың сәуірінде өзінің операциялық қызметін бастауды жоспарлап отыр.

Әрдайым «Халық» тобын корпоративтік басқарудың алдыңғы қатарлы халықаралық тәжірибені есепке ала отырып қабылданған жоғары стандарттары ерекшелеп отырды. «Казкоммерцбанк» АҚ-пен біріккеннен кейін біз, инвесторлар мен акционерлер үшін компания құнының және Halyk брендінің өсуіне мүмкіндік беретін, Банк Жарғысының, Банктің корпоративтік басқару кодексінің және басқа да ішкі нормативтік құжаттарының ережелерін жетілдіре және мүлтіксіз сақтай отырып, корпоративтік басқарудың заманауи және тиімді жүйесін дамытуды жалғастырдық.

Бірнеше жыл бойы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ қызметінің маңызды аспектісі және корпоративтік мәдениетінің ажыратылмас бөлігі болып қайырымдылық табылады. Әлеуметтік жауапкершілікті институт ретінде банк қазақстандық спортқа, өнер және мәдениетке, денсаулық сақтауға, білім беруге, халықтың әлеуметтік тұрғыдан осал топтарына қолдау көрсетуге бағытталған жобаларға бастама жасайды және жүзеге асырады. Бұл жобалардың ауқымды бөлігі осы қызметпен жүйелі түрде және максималды тиімді айналысуға мүмкіндік беретін, «Халық» жекеменшік қайырымдылық қоры арқылы іске асырылады.

2018 жылы, 95-жылдығына орай, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ «Игі істер фестивалін» ұйымдастырды. Банктің мерейтойына арналған мерекелік іс-шараларға «Халық» қайырымдылық қоры да белсенді қатысты. Барлық қайырымдылық бастамалардың байланыстырып тұратын буыны – игі істер жасауға шақыру және қоршаған ортамен бөлісу. Жылдың әр айы барлық қазақстандықтар үшін жалпы тақырыпқа арналды: спортқа және салауатты өмір салтына, ұлттық дәстүрлерге, өсіп келе жатқан ұрпақ пен егде жастағы азаматтарға қамқорлық, сондай-ақ мәдениет пен өнерге. Осы уақыт ішінде «Халық» қайырымдылық қоры Банктің қолдауымен ондаған қайырымдылық акцияларын ұйымдастырып, өткізді, олардың ішінде Қазақстанның 21 қаласында аз қимылдайтын азаматтар үшін «Инватакси» сатып алу, спорт-ойын алаңдарын орнату, әлеуметтік тұрғыдан осал отбасылардың балаларына арналған «Мектепке жол» акциясы, сондай-ақ «Астана Опера» және «Қазақстан гимнастика федерациясы» қызметіне демеушілік ету.

2018 жылы «Халық» тобы жұмысының басты қорытындысы отандық нарыққа оның қаржылық қуаты мен ықпал ету деңгейінің айтарлықтай артуы болды. Алайда, бұған қоса, біздің алдымызда тұрған міндеттердің күрделілігі де, сондай-ақ экономиканың одан әрі дамуы және қазақстандық қаржылық қызметтер нарығын жетілдіру үшін мемлекет алдындағы жауапкершілігіміздің өлшемі де тепе-тең өсті.

Таяудағы жылдарда «Халық» қаржы тобының жүйе құрушы рөлі Қазақстанның ДСҰ-ға кіруіне және шетелдік ойыншылардың отандық нарыққа келуіне байланысты одан әрі өседі. Алайда біз жаңа кезеңнің сын-тегеуріндеріне дайынбыз, себебі кез келген масштабтағы және күрделі міндеттерді шешуде өз қабілетімізді бірнеше рет дәлелдедік. Орталық Азияда өңірлік көшбасшы рөліне талаптанатын «Халық» қаржы тобы бәсекеге ең қабілетті ғана емес, сонымен қатар клиентке бағдарланудың үлгісі болуға, технологиялық иновацияларды енгізуде пионер болуға міндетті. Біздің алдымызда жаңа әрі аса күрделі мақсаттар тұр, және де оларға қол жеткізу үшін бізде қажеттінің бәрі бар.

Сөзімнің соңында Директорлар кеңесі атынан акционерлерімізге, әріптестеріміз бен серіктестерімізге жемісті ынтымақтастығы, сенімі, «Халық» тобы дамуының стратегиялық бағдарына түсіністігі мен қолдауы үшін алғысымды білдіремін.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Рахмет Сізге, Александр Сергеевич. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібіндегі **екінші және үшінші мәселесі бойынша** дауыс берудің нәтижесін жариялау үшін сөз кезегі есеп комиссияның төрайымы **Ильмира Арслановна Разумоваға** беріледі.

Есеп комиссиясының Төрайымы И.А. Разумова:

Акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны **10 331 206 918** болды, олардың ішінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2018 жыл үшін жылдық қаржылық есептілігін бекіту туралы» күн тәртібіндегі **екінші мәселе бойынша** дауыс бергендері:

	Дауыс беруші акциялар саны	Дауыс беруге қатысатын дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 326 935 478	99,95865
«қарсы болғандар»	0	0
«қалыс қалғандар»	4 271 440	0,04135
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс басымдылығымен мынадай шешім қабылдады:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2018 жыл үшін жылдық қаржылық есептілігі тәуелсіз аудиторлардың есебімен бірге бекітілсін.

Есеп комиссиясының Төрайымы И.А. Разумова:

Акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны **10 331 206 918** болды, олардың ішінде күн тәртібіндегі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2018 жылға таза табысын бөлу тәртібін бекіту туралы. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу жөнінде шешім қабылдау туралы. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың бір жай акциясына есептелген дивиденд мөлшерін бекіту туралы» **үшінші мәселе бойынша** дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	Дауыс беруге қатысатын дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 331 206 118	99,99999
«қарсы болғандар»	0	0
«қалыс қалғандар»	800	0,00001
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен мынадай шешім қабылдады.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ 2018 жылғы қаржылық-шаруашылық қызметі нәтижелері бойынша алынған «Қазақстан Халық Банкі» АҚ таза табысын бөлудің мынадай тәртібі бекітілсін:

таза кірістің бір бөлігі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеуге жұмсалсын (ҮСН KZ1C33870011/ISIN KZ000A0LE0S4):

атауы: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ;

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, А26М3К5, Алматы қ., Медеу ауд., Әл-Фараби даңғ., 40 үй;

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ банктік және басқа деректемелері: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі; БСК – NBRKKZKX, корреспонденттік шоты – KZ87125KZT1001300313, БСН – 940140000385, БЕК – 14;

дивидендтер төленетін кезең: 2018 жыл;

бір жай акция есебінен дивиденд мөлшері: 10,78 теңге;

дивидендтер төлеу басталатын күн: 2019 жылғы 3 маусым;

дивидендтер төлеу тәртібі мен нысаны:

2019 жылғы 22 сәуір сағат 00:00 жағдай бойынша дивидендтерді алуға құқығы бар акционерлердің тізімі жасалатын күн:

дивидендтер төлеу нысаны - қолма-қол ақшасыз.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ жай акциялары бойынша дивидендтер төленгеннен кейін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ 2018 жылғы таза кірісінің қалған бөлігі бөлінбесін және бөлінбеген таза кіріске жұмсалсын.

4. 2019-2021 жылдарға банк конгломераты қатысушыларының қызметіне аудит жүргізу үшін аудиторлық ұйымды таңдау туралы.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер!

Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының отырысын жалғастыра отырып, күн тәртібіндегі: «2019-2021 жылдарға банк конгломераты қатысушыларының қызметіне аудит жүргізу үшін аудиторлық ұйымды таңдау туралы» **төртінші мәселені** талқылауға өтуді ұсынамын.

Осы мәселе бойынша шығып сөйлеу үшін сөз Банк Басқармасы Төрағасының орынбасары Алия Сакеновна Карпыковаға беріледі.

Басқарма Төрағасының орынбасары А.С. Карпыкова:

Құрметті акционерлер!

Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заңының 57-бабына сәйкес Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың жылдық қаржылық есептілігін аудиторлық тексеруді аудиторлық қызмет туралы заңдарға сәйкес аудит жүргізуге құқылы және Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заңының талаптарына сай келетін аудиторлық ұйым жүргізуі тиіс.

Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 36-бабы 1-тармағы б) тармақшасына, сондай-ақ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының 26-бабына сәйкес Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды белгілеу туралы мәселе акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатады.

Аудиторды таңдау бойынша рәсімдер жүргізу нәтижелері бойынша «Делойт» ЖШС «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2019-2021 жылдардағы қызметінің қорытындылары бойынша аудиторлық қызмет көрсететін аудиторлық ұйым ретінде таңдалды.

Жоғарыда айтылғандарды ескере отырып, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналысына «Делойт» ЖШС аудиторлық ұйымын «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2019-2021 жылдардағы қызметінің қорытындылары бойынша қаржылық есептілігінің аудитін жүзеге асыру үшін аудиторлық ұйым ретінде ұсынады.

Жиналыс төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Алия Сакеновна, сөзіңізге рақмет. Құрметті акционерлер, басқа ұсыныстар бола ма? Шығып сөйлеушілер бар ма?

Акционер Х.Б. Құттығұл:

«Делойт» ЖШС «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-қа аудиторлық қызметтер көрсетумен қатар Банктің еншілес, оның ішінде «Москоммерцбанк» КБ (АҚ), «Altyn Bank» АҚ сияқты басқа елдерде орналасқан ұйымдарының аудитін жүргізеді ме?

Басқарма Төрағасының орынбасары А.С. Карпыкова:

Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес «Делойт» ЖШС-ті банк конгломератының аудиторлық ұйымы ретінде белгілегенде, «Делойт» ЖШС сондай-ақ Банктің еншілес ұйымдарының аудитін жүргізетін болады. «Делойт» ЖШС хадықаралық компания бола тұрып, Банктің Қазақстан Республикасы аумағынан тыс жерде орналасқандарын қоса, еншілес ұйымдардың барлығының аудитін жүргізеді.

Бұл ретте «Altyn Bank» АҚ қазіргі уақытта Банктің еншілес ұйымы болып табылмайтынын атап өту қажет және де ол аудиторлық компанияның өз бетінше таңдауға құқығы бар. Осыған байланыста «Altyn Bank» АҚ-тың аудитін «ПрайсуотерхаусКуперс Такс энд Эдвайзори» ЖШС компаниясы жүзеге асырады.

Акционер Х.Б. Құттығұл:

Ұзақ жылдар бойы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың аудитін «Делойт» ЖШС жүзеге асырып келеді, басқа аудиторлық компаниялардың қызметтерін пайдалануға мүмкіндік бар ма?

Басқарма Төрағасының орынбасары А.С. Карпыкова:

Банктің Директорлар кеңесі аудиторлық компанияны таңдау бойынша ұсынысты акционерлердің жылдық жалпы жиналыстың қарауына шығармас бұрын, Банкте тендерлік рәсімдер жүргізіледі, оларға Қазақстан Республикасы аумағында, сондай-ақ «Қазақстан Халық

Банкі» АҚ еншілес компаниялары бар елдердің аумағында аудит жүргізуге құқығы мен лицензиясы бар барлық аудиторлық компаниялар ресми түрде шақырылады.

Бұл жолы да ұқсас рәсім жүргізіліп, тендердің нәтижелері «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің қарауына ұсынылды, мұнда бірқатар сипаттамалар қаралады: құзыреттері, қамту аймағы және баға ұсыныстары. Барлық үш көрсеткіш бойынша да «Делойт» ЖШС-тің ұсынысы үздік болды, осыған байланысты Банктің Директорлар кеңесі осы ұсынысты акционерлердің жылдық жалпы жиналысының қарауына шығарады.

Акционер Х.Б. Құттығұл:

Акционерлердің алдағы жылдық жалпы жиналысында қаралатын аудиторлық компаниялардың сипаттамаларымен таныстыруды ұсынамын.

Басқарма Төрағасының орынбасары А.С. Карпыкова:

Біз міндетті түрде Сіздің барлық ұсыныстарыңызды ескереміз.

Есеп комиссиясының мүшелерінен жиналыстың күн тәртібіндегі **төртінші мәселе** бойынша дауыстар санын есептеп, дауыс берудің қорытындыларын шығаруды, ал есеп комиссиясының төрайымынан дауыс беру нәтижелерін кейінірек жариялауды сұраймын.

5. Бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын анықтау әдістемесіне өзгерістерді бекіту туралы.

Жиналыс төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер!

Күн тәртібіндегі: «Бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын анықтау әдістемесіне өзгерістерді бекіту туралы» **бесінші мәселені** талқылауға өтуді ұсынамын.

Осы мәселе бойынша шығып сөйлеу үшін сөз Банк Басқармасы Төрағасының орынбасары Алия Сакеновна Карпыковаға беріледі.

Басқарма Төрағасының орынбасары А.С. Карпыкова:

Құрметті акционерлер!

Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 36-бабына және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының 26-бабына сәйкес ұйымдастырылмаған нарықта қоғам акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын белгілеу әдістемесіне өзгерістерді бекіту акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатады.

Акционерлерді тіркеу кезінде ұсынылған тарату материалдарында «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жалпы жиналысының 2010 жылғы 23 сәуірдегі шешімімен бекітілген (өзгерістерімен және толықтыруларымен қоса), «Бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын анықтау әдістемесіне (бұдан әрі – Әдістеме) өзгерістердің жобасы берілген, Сіздер олармен таныса аласыздар.

Қазақстан Республикасының 2018 жылғы 2 шілдедегі № 166-VI ҚРЗ «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне сақтандыру және сақтандыру қызметі, бағалы қағаздар нарығы мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» заңымен 2019 жылғы 1 қаңтардан бастап күшіне енген бірқатар өзгерістер, оның ішінде Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» заңына және Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңына енгізілді.

Әдістеме талаптарының Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігін қамтамасыз ету мақсатында оған мынадай өзгерістер енгізу ұсынылады:

1) оған сәйкес 2019 жылғы 1 шілдеден бастап қор биржасынан бөлек орталық депозитарий де (орталық депозитарий клиенттері арасында белгіленімдермен алмасуды қамтамасыз ету) жататын, сауда-саттықты ұйымдастырушыны анықтау бөлігінде;

2) «сауда-саттықты ұйымдастыру» ұғымы өзгеруіне байланысты «бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтары» ұғымдарына редакциялық түзетулер енгізілді;

3) Әдістемені заңнамаға өзгерістерге және бизнес-процестердің әрекеттегі тәжірибесіне сәйкестікке келтіру үшін кейбір басқа да редакциялық түзетулер.

Әдістеме Қазақстан Республикасы заңнамасы, «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ішкі қағидалары өзгеруі нәтижесінде Әдістеменің жекелеген нормалары оларға қарама-қайшы болатын болса, Әдістемеге тиісті өзгерістерді енгізу сәтіне дейін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын және/немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ішкі қағидаларын басшылыққа алу қажет деген ескертпемен толықтырылды. Әдістемеге өзгерістер енгізу оларды акционерлердің жалпы жиналысы мақұлдаған жағдайда ғана мүмкін екенін, ол ұзақ процесс екенін ескеріп, бұл шарт заңнама талаптары жиі өзгеруі жағдайында Банктің ішкі құжаты мен Қазақстан Республикасы заңнамасы талаптары арасында тепе-теңдік сақтауды мүмкін етеді деп болжаймыз.

Құрметті акционерлер! Директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналысына Бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын анықтау әдістемесін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің осы жылдық жалпы жиналысының материалдарына қоса ұсынылған редакцияда бекітуді ұсынады.

Жиналыс төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Алия Сакеновна, Сізге рақмет. Құрметті акционерлер, басқа ұсыныстар бола ма? Шығып сөйлейтіндер бар ма?

Ұсыныстар, шығып сөйлейтіндер жоқ. Күн тәртібіндегі **бесінші мәселе бойынша** дауыс берулеріңізді сұраймын.

Есеп комиссиясының мүшелерінен жиналыстың күн тәртібіндегі **бесінші мәселе бойынша** дауыстар санын есептеп, дауыс берудің қорытындыларын шығаруды, ал есеп комиссиясының төрайымынан дауыс беру нәтижелерін кейінірек жариялауды сұраймын.

6. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысына өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы.

Жиналыс төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер!

Күн тәртібіндегі: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысына өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы» **алтыншы мәселені** талқылауға өтуді ұсынамын.

Осы мәселе бойынша сөйлеу үшін сөз Бас заң кеңесшісі **Даулет Кубенович Абжановқа** беріледі.

Бас заң кеңесшісі Д.К. Абжанов:

Құрметті акционерлер!

Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 36-бабына және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының 26-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысына өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы мәселені қарастыру және шешім қабылдау акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыреттілігіне жатады.

Акционерлерді тіркеу кезінде сіздерге ұсынылған тарату материалында қазақ және орыс тілдеріндегі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысына өзгерістер мен толықтырулардың жобасы бар. Қажеттілік болған жағдайда, Сізге қазақ және орыс тілдеріндегі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысына бекітілген өзгерістер мен толықтырулардың көшірмесін алу мүмкіндігі берілетін болады.

Танысу үшін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Басқармасының орналасу орны бойынша және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік веб-сайтында қолжетімді. Сонымен бірге, қарастырылатын мәселе бойынша шешім қабылдау мақсатында Сіз қазір «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысымен қосымша таныса аласыз және де оның көшірмесін есеп комиссиясының мүшелерінен ала аласыз.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің 2006 жылғы 20 желтоқсандағы жалпы жиналысының №22 шешімімен бекітілген «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысына өзгерістер мен толықтырулардың енгізілуі оны 2018 жылғы мамырда және шілдеде «Акционерлік қоғамдар туралы» және «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының заңдарына енгізілген өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес келтіру үшін қажет.

Атап айтқанда, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысына мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізу ұсынылып отыр:

- оларға дербес түрде немесе басқа акционерлермен бір жиынтықта дауыс беретін акциялардың 5% және одан артық пайызы тиесілі акционерлердің құқықтарын толықтыру;
- Бірыңғай тіркеушіні Бағалы қағаздардың орталық депозитарийіне ауыстыру;
- қоғамның ірі мәміле жасауы туралы мәселені акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызу, оның нәтижесінде қоғам құны қоғам активтерінің баланстық құнының жалпы мөлшерінен елу және одан астам пайызды құрайтын мүлікті сатып алады (сатып алуы мүмкін);
- қоғамның өз қызметі туралы ақпаратты акционерлердің назарына жеткізу бойынша жаңа тәртіп енгізу, оған сәйкес ақпарат қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында жарияланады;
- бағалы қағаздардың айналу кезеңінде эмитенттің бағалы қағаздар нарығында ақпаратты ашу тәртібін және тізбесін өзгерту.

Құрметті акционерлер! Жоғарыда айтылғандардың негізінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысына өзгерістер мен толықтыруларды ұсынылып отырған редакцияда бекітуді және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысына өзгерістер мен толықтыруларға қол қоюға Корпоративтік хатшы Игорь Михайлович Ляшенкоға уәкілеттік беруді ұсынады.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер! Басқа ұсыныстар бола ма? Шығып сөйлеушілер бар ма?

Акционер Х.Б. Құттығұл:

Неге байланысты қоғамның оның нәтижесінде қоғам құны қоғам активтерінің баланстық құнының жалпы мөлшерінен елу және одан астам пайызды құрайтын мүлікті сатып алатын ірі мәміле жасауы туралы мәселе акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған? Нәтижесінде қоғам құны отыз пайызды құрайтын мүлікті сатып алатын ірі мәміле жасауы туралы мәселені акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызу мүмкіндігі бар ма? Қай нормативтік құжаттың негізінде осы мәселе акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылды?

Бас заң кеңесшісі Д.К. Абжанов:

Осы тармақты Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 36-бабы 1-тармағы 17-1) тармақшасының нормасына сәйкестікке келтіру мақсатында Жарғыға енгізу ұсынылады. Осы нормаға сәйкес нәтижесінде акционерлік қоғам активтері баланстық құнының жалпы мөлшерінің елу және одан көп пайызы сатып алынатын немесе иеліктен шығарылатын (сатып алынуы немесе иеліктен шығарылуы мүмкін) мәміле туралы шешімді қабылдау күніне құны оның активтері баланстық құнының жалпы мөлшерінің елу және одан көп пайызын құрайтын мүлікті нәтижесінде қоғам сатып алатын немесе иеліктен шығаратын (сатып алуы немесе иеліктен шығаруы мүмкін) ірі мәмілені қоғамның жасасуы туралы шешім қабылдауы акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылады.

Есеп комиссиясының мүшелерінен жиналыстың күн тәртібінің **алтыншы мәселесі** бойынша дауыс санын есептеп, дауыс берудің қорытындыларын шығаруды, ал есеп комиссиясының төрайымын дауыс беру нәтижелерін кейінірек жариялауды сұраймын.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер! «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібінің **төртінші, бесінші және алтыншы мәселелесі** бойынша дауыс беру

қорытындысын жариялау үшін сөз есеп комиссиясының төрайымы **Ильмира Арслановна Разумоваға беріледі.**

Есеп комиссиясының Төрайымы И.А. Разумова:

Акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны **10 331 206 918** болды, оның ішінде күн тәртібіндегі «2019-2021 жылдарға банк конгломераты қатысушыларының қызметіне аудит жүргізу үшін аудиторлық ұйымды таңдау туралы» **төртінші мәселесі бойынша** дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	Дауыс беруге қатысатын дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 294 552 007	99,64520
«қарсы болғандар»	4 272 240	0,04135
«қалыс қалғандар»	32 382 671	0,31345
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен қабылданды

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен мынадай шешім қабылдады:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2019-2021 жылдардағы қызметінің қорытындылары бойынша қаржылық есептілігінің аудитін жүзеге асыру үшін аудиторлық ұйым ретінде «Делойт» ЖШС аудиторлық ұйымы белгіленсін.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ дауыс беруші акцияларының жалпы саны **10 717 138 640** болды, акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны **10 331 206 918** болды, оның ішінде күн тәртібіндегі «Бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын анықтау әдістемесіне өзгерістерді бекіту туралы» **бесінші мәселе бойынша** дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	Дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 197 671 598	95,15293
«қарсы болғандар»	90 144 080	0,84112
«қалыс қалғандар»	43 391 240	0,40488
Дауыс беруге қатыспағандар	385 931 722	3,60107

Шешім Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 36-бабының 2-тармағына және Банк Жарғысының 26-бабының 2-тармағына сәйкес Банктің дауыс беруші акциялары жалпы санының айқын басым көпшілігімен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы Банктің дауыс беруші акциялары жалпы санының айқын басым көпшілігімен мынадай шешім қабылдады:

Бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын анықтау әдістемесіне өзгерістер «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің осы жылдық жалпы жиналысының қарауына ұсынылған редакцияда бекітілсін.

Есеп комиссиясының төрайымы И.А. Разумова:

Акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны - **10 331 206 918** болды, олардың ішінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысына өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы» күн тәртібінің **алтыншы мәселесі** бойынша дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	Дауыс беруге қатысатын дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 197 605 998	98,70682
«қарсы болғандар»	133 600 920	1,29318
«қалыс қалғандар»	0	0
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда дауыс басымдылығымен мынадай шешім қабылдады:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысына өзгерістер мен толықтырулар «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің осы жылдық жалпы жиналысына қарауға ұсынылған редакцияда бекітілсін.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысына өзгерістер мен толықтыруларға қол қоюға уәкілеттік «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Корпоративтік хатшысы Игорь Михайлович Ляшенкоға берілсін.

7. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқару кодексіне өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер! Күн тәртібіндегі: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқару кодексіне өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы» **жетінші мәселені** талқылауға өтуді ұсынамын.

Осы мәселе бойынша сөйлеу үшін сөз «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Корпоративтік хатшысы **Игорь Михайлович Ляшенкоға** беріледі.

Корпоративтік хатшы И.М. Ляшенко:

Құрметті акционерлер!

Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 36-бабына және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының 26-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқару кодексіне өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы мәселені қарастыру және ол бойынша шешім қабылдау акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатады.

Акционерлерді тіркеген кезде сіздерге ұсынылған тарату материалында «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқару кодексіне өзгерістер мен толықтырулардың қазақ және орыс тілдеріндегі жобасы бар. Қажет болған жағдайда Сізге «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқару кодексіне бекітілген өзгерістер мен толықтырулардың қазақ және орыс тілдеріндегі көшірмесін алу мүмкіндігі беріледі.

Қолданыстағы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқару кодексінің көшірмесі бұрын Сізге берілген, сондай-ақ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқару кодексі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Басқармасының орналасқан жерінде және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік веб-сайтында танысу үшін қолжетімді болып табылады. Бұған қоса, қаралып жатқан мәселе бойынша шешім қабылдау мақсатында Сіз «Қазақстан Халық Банкі» АҚ

корпоративтік басқару кодексінің көшірмелерін есеп комиссиясының мүшелерінен алу арқылы онымен қазір қосымша таныса аласыз.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысына өзгерістер мен толықтырулар сияқты «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқару кодексіне өзгерістер мен толықтырулар оны Қазақстан Республикасының 2018 жылғы 24 мамырдағы «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне кәсіпкерлік қызметті реттеуді жетілдіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» заңымен, Қазақстан Республикасының 2018 жылғы 2 шілдедегі «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне сақтандыру және сақтандыру қызметі, бағалы қағаздар нарығы мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» заңымен және Қазақстан Республикасының 2018 жылғы 2 шілдедегі «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне валюталық реттеу және валюталық бақылау, қаржы ұйымдарының қызметін тәуекелге бағдарланған қадағалау, қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметін жетілдіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» заңымен заңнамаға енгізілген өзгерістерге және толықтыруларға сәйкес келтіру үшін қажет.

Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңына өзгерістерге сәйкес акционерлердің жалпы жиналысының (бұдан әрі - АЖЖ) айрықша құзыреті кеңейтілді. Осылайша АЖЖ-ның айрықша құзыретіне келесі мәселелер жатқызылды:

жасалуына мүдделілік бар ірі мәмілені қоғамның жасасуы туралы шешім (қоғамның дауыс беретін акцияларының жалпы санының жай көпшілік даусымен қабылданады). Тиісінше директорлар кеңесінің құзыретінен аталған мәселе бойынша шешім қабылдау алынып тасталады;

мәмілені жасасу туралы шешімді қабылдау күніне құны оның активтері баланстық құнының жалпы мөлшерінің 50 % және одан көп пайызын құрайтын мүлікті нәтижесінде қоғам сатып алатын немесе иеліктен шығаратын (сатып алуы немесе иеліктен шығаруы мүмкін) ірі мәмілені қоғамның жасасуы туралы шешім қабылдауы.

Қабылдау үшін қоғамның дауыс беретін акцияларының жалпы санының айқын басым көпшілігі талап етілмейтін өзге мәселелер бойынша АЖЖ-ның шешімдері дауыс беруге қатысатын қоғамның дауыс беретін акцияларының жалпы санының жай көпшілік даусымен қабылданатыны белгілі. Алайда жай көпшілік дауыс туралы талаптан алып тастау Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңында белгіленгені бұрын көзделген. Енді мұндай алып тастау қоғам жарғысында да белгіленуі мүмкін.

Сондай-ақ дауыс беретін акциялардың 5 % және одан көп пайызын дербес немесе басқа акционерлермен жиынтықта иеленетін акционерлер директорлар кеңесінің және (немесе) басқарманың жекелеген мүшесінің жыл қорытындысы бойынша сыйақысының мөлшері туралы ақпаратты бір мезгілде мынадай жағдайлар болған кезде:

директорлар кеңесінің және (немесе) басқарманың осы мүшесінің өзі (өздері) не оның үлестес тұлғалары пайда алу мақсатында акционерлерді қасақана жаңылыстыруға әкелу фактісін сот анықтаған кезде;

егер директорлар кеңесінің және (немесе) басқарманың осы мүшесінің жосықсыз әрекеттері және (немесе) әрекетсіздігі қоғамда залал туындауына алып келгені дәлелденсе, алуға құқылы.

Қоғамның келесі құжаттарында:

жеке кәсіпкерлік субъектілері болып табылатын қоғам акционерлерінің сырттай дауыс беруіне арналған бюллетеньдерде;

директорлар кеңесінің хаттамаларынан және шешімдерінен алынған үзінді көшірмелерде;

біріктірген және қосқан кезде өткізу актісіне міндетті түрде мөр қою туралы талап алып тасталынды.

Қосымша, Қоғамның ақпараттық міндеттемелерін реттейтін Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларына өзгерістер енгізілді:

Қоғам қызметі туралы ақпарат жарияланатын бұқаралық ақпарат құралдарына қатысты нормаларға өзгерістер енгізілді. Қоғам қызметі туралы ақпарат қаржы есептілігі депозитарийінің (бұдан әрі - ҚЕД) интернет-ресурсында жарияланады. Бұл ретте қоғам жарғысында мұндай

ақпаратты жариялау үшін пайдаланылуы мүмкін ҚЕД-тың интернет-ресурсымен қатар қосымша ақпарат көздері анықталады.

Қоғам қызметі туралы ақпарат ҚЕД-тың интернет-ресурсында орналастырылуы тиіс болғандықтан, акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретінен тиісті шешімдер қабылдау кезінде осы шешімдер жариялануы тиіс бұқаралық ақпарат құралдарын анықтау қажеттілігі алып тасталынды.

Ірі мәміле туралы хабарламаны жариялау мұндай мәміле жасалғаны туралы шешімдер қабылданған күннен кейін 3 жұмыс күні ішінде жүргізілуі тиіс деген нақтылау енгізілді. Бұған қоса, ҚЕД-тың интернет-ресурсында да міндетті тәртіпте жариялануы тиіс.

Жылдық қаржы есептілігі де ҚЕД-тың интернет-ресурсында жариялануы керек.

Акциялар ұстаушылардың тізілімін жүргізуге байланысты Қазақстан Республикасының заңнамасына өзгерістер енгізілді:

Акциялар ұстаушылардың тізілім жүйесін енді бағалы қағаздар орталық депозитарийі жүргізеді. Тиісінше бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын үзінді көшірмелерді акционер тіркеушінің қызметі өткен бағалы қағаздар орталық депозитарийінен алуға құқылы.

Акционер бағалы қағаздар орталық депозитарийін акциялар ұстаушылардың тізілімін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгергені туралы да ескертуге міндетті. Бұған қоса мұндай ақпаратты беру мерзіміне нақтылау енгізілді: бағалы қағаздар орталық депозитарийі және атаулы ұстаушы мәліметтердің өзгергені туралы 10 жұмыс күні ішінде ескертілуі тиіс.

Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заңының банктің басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптарды реттейтін 20-бабына өзгерістер мен толықтырулар енгізілді.

Кейбір өзгерістер мен толықтырулар «қадағалап ден қою шаралары» институтын енгізуге байланысты, ал кейбірі нақтылау сипатында.

Осылайша банктің Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкін банктің тиісті органы шешім қабылдаған күннен бастап 10 жұмыс күні ішінде, басшы қызметкерлердің тағайындауды (сайлауды), басқа лауазымға ауыстыруды, еңбек шартын бұзуды және (немесе) өкілеттігін тоқтатуды қоса алғанда, басшы қызметкерлер құрамында болған барлық өзгерістер туралы, сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылық жасағаны үшін басшы қызметкерді тәртіптік жауапкершілікке тарту туралы, сондай-ақ растайтын құжаттардың көшірмелерін қоса бере отырып, басшы қызметкердің тегіндегі, атындағы, әкесінің атындағы (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілген болса) өзгерістер туралы хабардар етуге міндеттілігі белгіленген. Басшы қызметкер қылмыстық жауаптылыққа тартылған жағдайда, банк уәкілетті органды осы ақпарат банкке белгілі болған күннен бастап 10 жұмыс күні ішінде хабардар етеді.

Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заңының 40-бабына өзгерістер мен толықтырулар енгізілді:

Атап айтқанда банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар (бұдан әрі – байланысты тұлғалар) мен жеңілдікті талаптар тізбесі егжей-тегжейлі көрсетілді (бұл ретте Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі өзі қабылдаған нормативтік-құқықтық актінің негізінде банкпен ерекше қатынастар арқылы байланыстылық белгілері мен жеңілдікті талаптардың қосымша критерийлерін анықтау құқығына ие).

Осылайша мұндай тұлғаларға, сондай-ақ өкілеттіктеріне активтерді иеліктен шығару, кепіл нысанасын өзгерту және кепілді тоқтату (борышкердің банк алдында кепілмен қамтамасыз етілген міндеттемелерін өтеу немесе банктің кепілді өндіріп алу жағдайларын қоспағанда) туралы шешімдер, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік-құқықтық актісінде белгіленгеннен жоғары мөлшерлерде банктік қарыздарды және банк кепілдіктерін беру туралы шешімдер қабылдау кіретін директорлар кеңесі комитеттерінің және тиісті органының басшылары және тұрақты мүшелері, сондай-ақ олардың жұбайлары (зайыптары) және жақын туыстары жатады.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі уәжді пайымдауды пайдалану жолымен сол немесе басқа тұлғаны банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға жатқызуға

құқылы. Бұл жағдайда банк қадағалап ден қоюдың тиісті шарасын алған күннен бастап аталған тұлға онымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлға деп танылады.

Тәуелсіз директор бұдан былай ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлға деп танылмайды. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі өзі қабылдаған нормативті-құқықтық акті негізінде сол немесе басқа тұлғаны байланысты емес тұлға деп тануы мүмкін.

Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңының 102-бабына өзгерістер мен толықтырулар енгізілді, оған сай эмитент эмиссиялық бағалы қағаздардың айналысы кезеңінде ҚЕД-тың интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығында келесі ақпаратты:

- 1) эмитенттің корпоративтік оқиғалары;
- 2) жыл қорытындысы бойынша қоғамның атқарушы органы мүшелері сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты;
- 3) қоғамның үлестес тұлғалары туралы мәліметтерді;
- 4) эмитенттің дауыс беретін акцияларының 10% және одан көп пайызын иеленетін акционерлердің құрамын;
- 5) эмитент әрбір осындай ұйым акцияларының (үлестерінің, пайларының) 10% және одан көп пайызын иеленетін ұйымдардың тізімін;
- 6) эмитенттің жылдық қаржылық есептілігін және эмитенттің аудиторлық есептерін (Қазақстан Республикасының «Аудиторлық қызмет туралы» заңына сәйкес міндетті аудитке жататын эмитенттер аудиторлық есептерді жария етуді жүзеге асырады);
- 7) енгізілген өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды ескере отырып, эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектісін;
- 8) акцияларды орналастыру қорытындылары туралы есепті жария етуді жүзеге асыруға міндетті екені белгіленген.

Құрметті акционерлер! Жоғарыда баяндалғандар негізінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік басқару кодексіне өзгерістерді және толықтыруларды ұсынылған редакцияда бекітуді ұсынады.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер! Басқа ұсыныстар бола ма? Шығып сөйлеушілер бар ма?

Акционер Х.Б. Құттығұл:

Банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалардың анықтамасын түсіндіруіңізді сұраймын және де жеңілдікті талаптар ұғымы нені білдіреді.

Корпоративтік хатшы И.М. Ляшенко:

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларына Банктің үлестес тұлғалары, Банкте басшы лауазымдарға ие тұлғалар – қарыздар, кепілдіктер беру туралы шешім қабылдауға құқығы бар Басқарма мүшелері, Директорлар кеңесінің мүшелері, Басқарма немесе Директорлар кеңесі Комитеттерінің мүшелері, сондай-ақ олардың үлестес тұлғалары, яғни жұбайлары және жақын туыстары және т.б. жатады. Бұл ретте банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғамен мәмілелерді Қазақстан Республикасының «Банктер және банк қызметі туралы» заңының 40-бабының талаптарына сәйкес осы мәмілелер бойынша тиісті шешім қабылдаумен міндетті түрде Банктің Директорлар кеңесі қарауы тиіс.

Жеңілдікті талаптар мәні, мақсаты, ерекшеліктері мен тәуекелі бойынша банк өзімен ерекше қатынастар арқылы байланысты емес тұлғамен жасамайтын мәмілені банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғамен немесе оның мүддесінде жасауды білдіреді. Осылайшы, «жеңілдікті талаптар» - бұл нарықтық талаптарға жатпайтын талаптар, яғни егер ұйым банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғамен нарықтық талаптардан төмен параметрлер бойынша мәміле жасаса, мәміле жасау кезінде жеңілдікті талаптар қолданылғанды білдіреді.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер! Күн тәртібіндегі **жетінші мәселе бойынша** дауыс берулеріңізді сұраймын.

Есеп комиссиясының мүшелері жиналыс күн тәртібіндегі **жетінші мәселе бойынша** дауыстар санын есептеп, дауыс берудің қорытындыларын шығаруды, ал есеп комиссиясының төрайымын дауыс беру нәтижелерін кейінірек жариялауды сұраймын.

8. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесі туралы ережесіне енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы».

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер!

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесі туралы ережесіне енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы» **сегізінші** мәселені талқылауға өтуді ұсынамын.

Осы мәселе бойынша сөйлеу үшін сөз «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Корпоративтік хатшысы Игорь Михайлович Ляшенкоға **беріледі**.

Корпоративтік хатшы И.М. Ляшенко:

Құрметті акционерлер!

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесі туралы ережесі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің 2006 жылғы 20 желтоқсандағы жалпы жиналысының шешімімен бекітілгенін назарға ала отырып, оған өзгерістер мен толықтырулар да «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жалпы жиналысының тиісті шешімі негізінде енгізілуі мүмкін.

Акционерлерді тіркеу кезінде Сізге берілген тарату материалында «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесі туралы ережесіне қазақ және орыс тілдеріндегі өзгерістер мен толықтырулар енгізу жобасы бар. Қажет болған жағдайда, Сізге «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесі туралы ережесіне енгізілетін бекітілген өзгерістер мен толықтырулардың көшірмесін қазақ және орыс тілдерінде алуға мүмкіндік беріледі.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесі туралы қолданыстағы ережесінің көшірмелері Сіздерге бұрын берілген болатын, сондай-ақ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесі туралы ережесі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Басқармасының орналасқан жері бойынша және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың корпоративтік веб-сайтында танысу үшін қолжетімді болып табылады. Сонымен қатар, қаралып отырған мәселе бойынша шешім қабылдау мақсатында Сіз «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесі туралы ережесімен оның көшірмелерін есеп комиссиясы мүшелерінен ала отырып қазір қосымша таныса аласыз.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесі туралы ережесіне енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды, оның ережелерін Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне кәсіпкерлік қызметті реттеуді жетілдіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2018 жылғы 24 мамырдағы заңымен, Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне сақтандыру және сақтандыру қызметі, бағалы қағаздар нарығы мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2018 жылғы 2 шілдедегі заңымен және Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне валюталық реттеу және валюталық бақылау, қаржы ұйымдарының қызметін тәуекелге бағдарланған қадағалау, қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметін жетілдіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2018 жылғы 2 шілдедегі заңымен заңнамаға енгізілген өзгерістер мен толықтырулармен сәйкестікке келтіру үшін де енгізу қажет.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесі туралы ережесіне енгізілетін негізгі өзгерістер ірі мәмілелер мен жасалуына мүдделілік бар мәмілелер бойынша шешімдер қабылдау кезінде Директорлар кеңесінің құзыретін нақтылаумен байланысты. Сондай-ақ, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесі туралы ережесіне Директорлар кеңесінің мүшесі лауазымына кандидаттарға қойылатын талаптармен байланысты болған нақтылаулар енгізілді.

Құрметті акционерлер! Жоғарыда баяндалғанның негізінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-

тың Директорлар Кеңесі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесі туралы ережесіне ұсынылатын редакцияда өзгерістер мен толықтыруларды бекітуді ұсынады.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер, басқа ұсыныстар бола ма? Шығып сөйлеушілер бар ма?

Басқа ұсыныс, шығып сөйлеуге ниет білдірушілер жоқ. Күн тәртібіндегі **сегізінші мәселе бойынша** дауыс беруді сұраймын.

Есеп комиссиясының мүшелері жиналыс күн тәртібіндегі **сегізінші мәселе бойынша** дауыстар санын есептеп, дауыс берудің қорытындыларын шығаруын, ал есеп комиссиясының төрайымын дауыс беру нәтижелерін кейінірек жариялауын сұраймын.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер!

Күн тәртібіндегі **жетінші және сегізінші мәселелер бойынша** дауыс беру нәтижелері шығарылып жатқан кезде сөз Банк Басқармасының Төрайымы **Умут Болатхановна Шаяхметоваға** беріледі.

Басқарма Төрайымы У.Б. Шаяхметова:

Құрметті акционерлер!

Қазақстан Республикасы Үкіметінің және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – ҚР ҰБ) қолайсыз макроэкономикалық факторларының кері ықпалын еңсеруде жеткен нақты жетістіктеріне қарамастан, Қазақстанның банктік секторы соңғы жылдары қиын кезеңдерді бастан кешуде. Оның әлеуметтік экономиканы дамытудағы рөлі 2016 жылы 33%-дан 2018 жылы 23%-ға дейін біртіндеп төмендеп келеді. Бұл ретте ҚР ҰБ тарапынан жеңілдікті қаражат құюмен қамтамасыз етілетін банктік секторда өткен жылғы экономиканың өсуі мен өтімділіктің айтарлықтай артылуына қарамастан, банктік жүйенің депозиттік және кредиттік портфельдері банктердің төмен кредит белсенділігін көрсете отырып, шамалы ғана өсті.

Банктік жүйенің депозит портфелінің негізгі өсу драйвері болып экспорттаушылар валюталық түсімді шетел банктерінің шоттарында орналастыруды артық көрген корпоративтік сектордың салымдарына қарағанда, халықтың салымдары табылады. Корпоративтік кредиттік портфель бойынша әлсіз динамика проблемалық банктердің бірнешеуінің нарықтан кетуінен, бұрын жасырын стресстік активтерді шығару мен «Цеснабанк» АҚ-тың мерзімі өтіп кеткен кредиттер портфелін 450 млрд теңгеге сатып алудан туындаған (NPL). Корпоративтік несиелік портфельді қысқарту бөлшек кредиттеудің айтарлықтай өсуімен – 2018 жылдың басынан 15%-дан артық өсуімен өтелген. Бұл банктердің көпшілігінің тұтынушылық белсенділігі көптеген салада өсу көрсеткішін анықтайтын халыққа қызмет көрсетуге ауысу трендін көрсетеді. Осылайша бөлшек сауданың өсу ырғағы 6%-дан асты, ол өз кезегінде нақты жалақының өсімінен елеулі түрде озатын тұтынушылық кредиттеу көлемінің ұлғаюымен ішінара ынталандырылған: 5,9%-ға қарсы 2,3%.

Объективті факторлардың ықпалын ескере отырып, банк секторының даму ырғағы 2019 жылы ЖІӨ өсу ырғағынан қалуы ықтимал, ал банктік жүйенің дамуының негізгі драйвері болып бөлшек кредиттеу қалады. Белсенді кредиттеуге ауысу және экономикада банктік сектор үлесінің өсуі тек бірнеше құрылымдық проблемаларды шешкеннен кейін және қаржылық қызметтерді көрсету бойынша тиімді нарықтық механизмді құрғаннан кейін ғана мүмкін болатынына сенімдіміз.

Банктік сектор жұмысының ашық әлсіз нәтижелерінің аясында 2018 жылға жоспарланған барлық мақсаттарына жеткен «Халық» тобының жетістіктері әсіресе айқын көрінеді. Осылайша «Халық» тобының шоғырландырылған таза пайдасы 46,7%-ға өсті және 254,238 млрд. теңгені құрады, активтер 2019 жылғы 1 қаңтарда 8,9 трлн. теңгені құрады, ал меншіктік капиталы 14% – 1,066 трлн. теңгеге дейін өсті. Қолайсыз макроэкономикалық жағдайларда өсуінің мұндай жоғарғы ырғағын қамтамасыз ету «Халық» тобының елеулі орнықтылық қорымен түсіндіріледі. Ол бай материалдық және технологиялық базаны, тәуекелді басқарудың өлшемделген саясатын, жинақталған ауқымды білім мен тәжірибені, сондай-ақ команданың жоғарғы кәсібилігін қамтиды.

«Халық» тобының 2018 жылы іске асырған басты стратегиялық бастамаларының бірі

Қазақстанның екі жүйе құрушы банктері – «Қазақстан Халық Банкі» АҚ және «Казкоммерцбанк» бірігуінің аяқталуы болды. Бұл бірегей жоба рекордтық қысқа мерзімдерде жүзеге асырылды және барлық посткеңестік кеңістіктегі ең ауқымды бірлесу болды. Оның нәтижесінде өзінің жақын бәсекелестерінен негізгі параметрлер бойынша бірнеше рет озатын, өңірлік масштабтағы ірі ойыншы пайда болды және банктік қызмет көрсетудің қазақстандық нарығында көшбасшы позициясында тұр. Осылайша, «Халық банкі» АҚ-тың нарықтық үлесі 2019 жылғы 1 қаңтарда активтер көлемі бойынша 34%, клиенттердің нетто-несиелері бойынша - 28%, депозиттер көлемі бойынша - 45% құрады.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ және «Казкоммерцбанк» АҚ бірігуінің маңызды нәтижесі қазіргі таңда банктік секторда ең ірі болып табылатын біріккен банктің клиенттік базасын толық сақтап қалу болды және жеке тұлғалар 9,9 млн және 101 мыңнан артық ұйымдар есептелген. Банктік жүйелердің тұрақтылығы мен өнімділігін, барлық арналар бойынша үздіксіз қызмет көрсетуді қамтамасыз етуге бағытталған күші бұған едәуір деңгейде әсерін тигізді. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ және «Казкоммерцбанк» АҚ-тың негізгі артықшылықтарының бірігуінің нәтижесі ретінде клиенттік сервис сапасын арттыруға екпінмен бірге – клиенттердің негізгі салмағының сенімін сақтап қалуға және бейілділігін қамтамасыз етті.

Бұл ауқымды трансформациялық жобаның аяқталуы таңдалған стратегияның дұрыстығының куәсі және Орталық Азияның қаржы нарығында ірі ойыншы ретінде «Халық» тобының даму жолындағы негізгі кезең болып табылады.

«Халық» тобының негізгі компанияларында капиталдың шоғырлануын білдіретін стратегиялық бастамаларды іске асыру арнасында 2018 жылғы сәуірде жасалған, «Altyn Bank» АҚ жарғылық капиталында 60% үлесін China CITIC Bank Corporation Limited және Shuangwei Investment ҚХР-дің стратегиялық инвесторларына сату бойынша мәміле сәтті бекітілді. Инвестициядан бұрынғы HSBC Қазақстан еншілес банкіне сәтті шығуы «Халық» тобына 30,7 млрд. теңге көлемінде дивидендтерді ескере отырып, пайда алуға мүмкіндік берді, сондай-ақ Қытайдың жетекші қаржы құрылымдарымен өзара пайдалы ұзақ мерзімді серіктестікке негіз салып берді.

2018 жылы ірі бизнестің белсенділігінің төмендеуіне қарамастан, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ 2018 жылда корпоративтік несиелік портфельдің өсуі бойынша өз жоспарын асыра орындады, ол 2 482 млрд теңгеге дейін өсті, Банктің жалпы несиелік портфелінің 70%-нан астамын құрайды. Ірі бизнеске қызмет көрсетуден түскен пайыздық кіріс өткен жылмен салыстырғанда 34,5%-дан артық өсті. Мұндай нәтижеге ірі клиенттердің басқа банктер алдындағы қаржы міндеттемелерін қайта қаржыландыру, сондай-ақ валюталық тәуекелді азайту мақсатында компанияның валюталық міндеттемелерін теңгеде қайта қаржыландыру есебінен жете алдық.

Қазіргі таңда «Қазақстан Халық Банкі» АҚ компаниялар тобына үлкен лимитке ие, ол теңге мен шетел валютасында жоғарғы өтімділік қорын бірге қосқанда, Банкке елдегі ірі жобаларды қаржыландыруға қатысуға мүмкіндік береді. Кредиттеуге консерваторлық тәсілді қолданудың арқасында корпоративтік сегментте Банктің несиелік портфелінің сапасы жоғары, ол NPL көрсеткішінің 2018 жылдың басындағы 12,1%-бен салыстырғанда 8,2%-ға азаюына себеп болды.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ және «Казкоммерцбанк» АҚ-тың бірігуі нәтижесінде сапалы корпоративтік клиенттердің барлық пулын сақтап қалып және жаңа клиенттерді тарту мүмкін болғанын атап өткен жөн. 2018 жылдың соңына қарай Банкте 380 заемшыларды қоса алғанда, 2 085 ірі компанияларға қызмет көрсетілді. Қазіргі таңда Банк «Казкоммерцбанк» АҚ-тың бұрынғы корпоративтік кредиттік портфелінің сапасын арттыруда белсенді жұмыс жасап жатыр және оның бұрынғы корпоративтік клиенттеріне ұсынылған қызметтер мен сервистер жиынтығының барлығын қамтамасыз етуге тырысады. Онымен қатар Банк кредиттік және транзакциялық өнімдер шоғырын кеңейту бойынша жұмыс жасауда және заңды тұлғаларға арналған онлайн-сервистерді жетілдіруде.

Осыған ұқсас әдіспен «Қазақстан Халық Банкі» АҚ әдет бойынша көшбасшылық позицияларды ұстанатын шағын және орта бизнеске (бұдан әрі – ШОБ) қызмет көрсету сегментінде де жоғарғы нәтижелерге жете алдық. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ және «Казкоммерцбанк» АҚ-тың бірігуі нәтижесінде, сондай-ақ шағын және орта кәсіпкерлерге қызмет көрсетуді ерекше көрсетудің арқасында, Банктің ШОБ несиелік және депозит портфельдері 2018 жылда тиісінше 25%-ға және 59%-ға артты. Банктің ШОБ қаржыландыру нарығындағы үлесі 35%-дан асады.

Көп жылдар бойы Банк ШОБ-пен белсенді ынтымақтаста жұмыс жасап және кәсіпкерлер үшін қаржы өнімдері мен сервистерін әзірлеуді үздіксіз инвестициялап келеді, себебі кәсіпкерлік қызметті қолдау оның бағаға тәуелділігін энергиялық ресурстарға біркелкілеуге мүмкіндік бере отырып, ұлттық экономиканы әртараптандыруға тікелей ықпал етеді. Банктің қашықтықтан қызмет көрсету арналарын дамытуға көзделуі ШОБ төлем транзакцияларының шамамен 80%-ы онлайнға көшіруге мүмкіндік берді. Onlinebank заңды тұлғаларға арналған интернет-банкінг платформасы қазіргі таңда 93,4 мың пайдаланушыларға қашықтықтан қызмет көрсетуге мүмкіндік береді.

ШОБ қолдау саласында Банктің негізгі серіктесі ретінде мемлекеттік «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» әрекет етеді. Банктің көмегімен пайыздық мөлшерлемелерді субсидиялау мақұлданған («БЖК-2020» бағдарламасының шеңберінде) ШОБ заемдарының көлемі 2018 жылдың соңына қарай субсидияланған заемдардың жалпы көлемінің 25%-на жетті.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ және «Казкоммерцбанк» АҚ-тың негізгі артықшылықтарын, өнімдерін, қызметтері мен сервистерін біріктіру бөлшек сегментте біріккен Банктің жетекшілігін елеулі нығайтуға мүмкіндік берді. Осылайша, 2019 жылғы 1 қаңтарда «Қазақстан Халық Банкі» АҚ халық салымдары бойынша нарықтың 37,8%-на және бөлшек заемдар бойынша - 20,49%-на ие болды.

Банктің эквайрингтік инфрақұрылымы елдегі ең дамыған және техникалық жасақталған инфрақұрылымдардың бірі болып табылады және 4 408 банкоматтарды, 69,2 мың POS-терминалдар мен 1 097 төлем терминалдарын қамтиды. Homebank.kz және myNalyk интернет-банкінг платформалары – 2018 жылы 3,4 млн пайдаланушылар мен 28,8 млн жасалған транзакциялармен танымалдылығы жағынан көшбасшылық орында тұр. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ карточкалық және транзакциялық сервистерінің қарапайымдылығы, ыңғайлылығы және сенімділігі жыл сайын жаңа клиенттерді тартады. Бүгінгі таңда Банк жалақылық жобалар шеңберінде 41 мыңнан астам ұйымдарға және 9 млн астам карталарға қызмет көрсетеді. Тек өткен жылы Банк клиенттері сауда және сервис кәсіпорындарында «Қазақстан Халық Банкі» АҚ POS-терминалдары арқылы 90 млн астам транзакция жасады. Бұл көрсеткіш бойынша Банк нарықтың 32% алады.

Өткен жыл нәтижелері елдің банк секторының сипаттамалық тенденциялары мен әрі қарай дамуының ықтимал келешегін көрнекі түрде көрсетеді. Олардың ішінде «сау» банктердің қатарын ірілендіру тренді және ашық әлсіз және тиімсіз ойыншыларды нарықтан ығыстыру айқын әрі ықтимал, сөзсіз орын алады. Келешекте мұндай «тазарту» банктік жүйеге тек пайдасын алып келеді деп санаймыз, себебі ескі проблемалардан арылу және бәсекелестікті нығайту – банктік өнімдер мен қызметтерді дамытуға алып келеді, банктерге қызмет көрсету сапасын арттыруға күш салуға мүмкіндік береді.

2019 жылда біз үшін негізгі сын - «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың және оның еншілес компанияларының клиенттік сервисін жетілдіру. Негізгі міндеті – қызмет көрсету процесін дәстүрлі банк бөлімшелеріндегідей, қашықтықтан қызмет көрсету арналарында да жеңілдету және жақсарту. Бұл үшін өзгерістер бағдарламасы қабылданды, сапа департаменті құрылды, фронт-офис қызметкерлерінің еңбегін төлеу жүйесі өзгерді. Homebank және Onlinebank – фронталды қашықтық порталының қызметін пысықтау және жетілдіру мақсатында IT жүйелеріне инвестициялау жоспарлануда.

2019 жылы банк нарығында бәсекелестіктің артуын болжаймыз және кредиттер мен депозиттер бойынша жағымды мөлшерлемелер, балансталған тарифтердің есебінен және көбісін біз бірінші болып нарыққа енгізген бірегей және ілгерінді сервистердің есебінен клиенттің бейілділігіне күресуге дайындалудамыз.

Жүйе құрушы банк, ірі кредитор және банк жүйесінің негізгі төлем агенті ретінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ миллиондаған клиенттеріміз үшін қаржы сервисін жетілдіруді жалғастыра отырып осы маңызды жұмыстың фарватерінде әрі қарай қалуға ниетті.

Басқарма атынан осындай маңызды міндеттерді шешуде қолдау көрсеткендеріңіз үшін акционерлерімізге, клиенттерімізге және серіктестерімізге алғыс айтамын.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Рахмет Сізге, Умут Болатхановна.

Құрметті акционерлер! «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібіндегі **жетінші және сегізінші мәселелер бойынша** дауыс беру нәтижелерін жариялау үшін сөз есеп комиссиясының төрайымы **Ильмира Арслановна Разумоваға** беріледі.

Есеп комиссиясының Төрайымы И.А. Разумова:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың дауыс беруші акцияларының жалпы саны **10 717 138 640** болды, акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны - **10 331 206 918** болды, олардың ішінде күн тәртібіндегі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Корпоративтік басқару кодексіне енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы» **жетінші мәселесі бойынша** дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 256 830 638	95,70494
«қарсы болғандар»	74 375 480	0,69399
«қалыс қалғандар»	800	0,00001
Дауыс беруге қатыспағандар	385 931 722	3,60107

Шешім Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 36-бабының 2-тармағына және Банк Жарғысының 26-бабының 2-тармағына сәйкес Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, айқын дауыс беру басымдылығымен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, айқын дауыс беру басымдылығымен мынадай шешім қабылдады:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Корпоративтік басқару кодексіне енгізілетін өзгерістер мен толықтырулар «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің осы жылдық жалпы жиналысына қарауға берілген редакцияда бекітілсін.

Акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны - **10 331 206 918** болды, олардың ішінде күн тәртібіндегі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесі туралы ережесіне енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы» **сегізінші мәселе бойынша** дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	Дауыс беруге қатысатын дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 284 680 078	99,54965
«қарсы болғандар»	46 526 040	0,45034
«қалыс қалғандар»	800	0,00001
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен мынадай шешім қабылдады:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесі туралы ережесіне енгізілетін өзгерістер мен толықтырулар акционерлердің осы жылдық жалпы жиналысына қарауға берілген редакцияда бекітілсін.

9. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату туралы.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер!

Күн тәртібіндегі: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату туралы» **тоғызыншы мәселені** талқылауға өтуді ұсынамын.

Осы мәселе бойынша сөйлеу үшін сөз Банктің Директорлар кеңесінің төрағасы **Александр Сергеевич Павловқа** беріледі.

Директорлар кеңесінің төрағасы А.С. Павлов:

Құрметті акционерлер!

2019 жылғы 28 ақпанда «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-қа «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі Анвар Галимуллаевич Сайденовтен оның жеке бастамасымен 2019 жылғы 18 сәуірден бастап Директорлар кеңесінің мүшесі, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ тәуелсіз директоры ретінде оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы мәселені «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысына енгізу жөнінде жазбаша хабарлама келіп түсті.

А.Г.Сайденов мырзаның осы жазбаша хабарламасы 2019 жылғы 15 наурызда өткен Банктің Директорлар кеңесінің күндізгі отырысында тыңдалды, оның нәтижесінде мынадай шешімдер қабылданды:

1. Анвар Галимуллаевич Сайденов мырзаның Директорлар кеңесінің мүшесі, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ тәуелсіз директоры ретінде 2019 жылғы 18 сәуірден бастап өз бастамасы бойынша өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы жазбаша хабарламасы назарға алынсын.

2. 2019 жылғы 18 сәуірде өтетін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысына «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор Анвар Галимуллаевич Сайденовтің өз бастамасы бойынша 2019 жылғы 18 сәуірден бастап оның жазбаша хабарламасының негізінде өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы ұсынылсын.

Анвар Галимуллаевич 2016-2018 жылдардағы кезеңге арналған «Халық» тобының стратегиялық дамуында бекітілген стратегиялық тапсырмаларды қалыптастыруға, талқылауға және іске асыруға белсенді түрде қатысты.

Банктің барлық Директорлар кеңесі мен Басқармасы атынан Анвар Галимуллаевичке Банктің Директорлар кеңесінің құрамындағы кәсіби, тиімді әрі жемісті еңбегі үшін алғыс білдіреміз және мансабында одан әрі жетістіктерге жетуін тілейміз.

Құрметті акционерлер, осыған байланысты Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 55-бабының 4-тармағын және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының 30-бабы 5-тармағын басшылыққа ала отырып, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры Анвар Галимуллаевич Сайденовтің өз бастамасы бойынша 2019 жылғы 18 сәуірден бастап оның жазбаша хабарламасы негізінде өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешім қабылдауларыңызды сұраймыз.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер, басқа ұсыныстар бола ма? Шығып сөйлеушілер бар ма?

Басқа ұсыныс, шығып сөйлеуге ниет білдірушілер жоқ. Күн тәртібіндегі **тоғызыншы мәселе бойынша** дауыс беруді сұраймын.

Есеп комиссиясының мүшелері жиналыс күн тәртібіндегі **тоғызыншы мәселе бойынша** дауыстар санын есептеп, дауыс берудің қорытындыларын шығаруын, ал есеп комиссиясының төрайымын дауыс беру нәтижелерін кейінірек жариялауын сұраймын.

10. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесін қайта сайлау және оның өкілеттік мерзімін белгілеу туралы.

Жиналыс төрағасы Е.Д.Сийрбаев:

Құрметті акционерлер!

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ «Директорлар кеңесінің мүшесін қосымша сайлау және оның өкілеттік мерзімін анықтау туралы» күн тәртібіндегі **оныншы мәселені** талқылауға көшуді ұсынамын.

Осы мәселе бойынша сөз Банктің Директорлар кеңесінің төрағасы **Александр Сергеевич Павловқа** беріледі.

Директорлар кеңесінің төрағасы А.С.Павлов:

Құрметті акционерлер!

Күн тәртібінің тоғызыншы мәселесі бойынша «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жалпы жиналысының 2019 жылғы 18 сәуірден бастап «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі Анвар Галимуллаевич Сайденовтың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешім қабылдауы болжанатынын ескере отырып, сондай-ақ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жалпы жиналысының 2017 жылғы 21 сәуірдегі № 39 хаттамасында қамтылған бесінші мәселе бойынша шешіміне сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мүшелерінің саны 7 (жеті) адамды құрайды, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесін сайлау қажет.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі Анвар Галимуллаевич Сайденовтың тәуелсіз директор болғанын назарға ала отырып, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі директорлар кеңесінің жаңа мүшесін де тәуелсіз директор ретінде сайлауды ұсынады.

Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор лауазымына сайлау үшін кандидат ретінде Accenture LTD (Дубай, БАӘ) компаниясының басқарушы директоры Антон Германович Мусинді қарастыру ұсынылады. Банктің көптеген басшылары мен менеджерлері Антон Германовичпен жақсы таныс, өйткені ол 2015 жылы Банктің АТ-Трансформациялау бағдарламасын әзірлеуге қатысты, сондай-ақ 2018 жылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың «Казкоммерцбанк» АҚ-пен бірігуі кезінде Accenture LTD кеңесшілер тобын басқарды.

Антон Германович Мусин мырзаның білімі мен тәжірибесі банкті одан әрі дамыту және «Халық» тобының 2019-2021 жылдар кезеңіне арналған Даму стратегиясында белгіленген мақсаттарға жету үшін өте пайдалы болатынына сенімдіміз.

Осылайша, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі:

1) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің құрамына тәуелсіз директор ретінде Антон Германович Мусинді сайлауды;

2) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі Антон Германович Мусин сайланған сәттен бастап және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің 2017 жылғы 21 сәуірдегі жылдық жалпы жиналысында белгіленген «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің қолданыстағы құрамының өкілеттік мерзімі аяқталғанға дейін өкілеттік мерзімін белгілеуді ұсынады.

Антон Германович Мусиннің өмірбаянын сіздерге ұсынылған материалдар пакетінен оқып таныса аласыздар.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер, басқа ұсыныстар бола ма? Шығып сөйлеушілер бола ма?

Акционер Х.Б. Құттығұл:

Антон Германович, өзіңіз және өзіңіздің банк жүйесіндегі жұмыс тәжірибеңіз туралы айтып беріңізші?

Директорлар кеңесі мүшесіне кандидат А.Г. Мусин:

Менің білімім – техникалық білім. Мен «Станкин» Мәскеу мемлекеттік технологиялық университетін «Машина жасау» мамандығы бойынша және Будапешт технологиялар және экономика университетінде роботты техника/машина жасау магистрі дәрежесін иемдене отырып аяқтадым. Менің барлық мансабым банк қызметімен байланысты болды. Мен бірқатар жобаларға қатыстым, ең алдымен, стратегиялық жобаларға, ресейлік және посткеңестік нарықта банктік стратегияларды құру бойынша жобаларға қатыстым. Мысалы, соңғы екі жылда мен Таяу Шығыста жұмыс жасап, банкетрге стратегиялық даму бойынша кеңес бердім.

Акционер Х.Б. Құттығұл:

Стратегияны дамыту бойынша нақты қай бағытта жұмыс жасайсыз?

Директорлар кеңесі мүшесіне кандидат А.Г. Мусин:

Бірінші кезекте, бұл – банктің бөлшек және корпоративтік стратегияларын дамыту, яғни банк кірістерін дамыту және алу үшін жаңа сегменттерді іздеу, технологиялық және цифрлық стратегиялар, демек, цифрлық технологияларды банк табысын ұлғайтуға қалай пайдалануға болатыны. Бұл – мен біршама уақытымды өткізген үлкен бағыттардың бірі.

Директорлар кеңесінің төрағасы А.С. Павлов:

Біз дәл осы кандидатураны саналы түрде таңдадық, өйткені Антон Германович - техникалық маман. Бүгін Қазақстанның ғана емес, барлық әлемнің банк саласында қандай құбылыс болып жатқанын өздеріңіз түсінесіздер: түбегейлі трансформациялау және банк бизнесін өзгерту үрдісі орын алуда. Банктер бұрынғыға қарағанда, технологиялық компанияларға айналуға, сондықтан да бізге Банктің АТ-трансформациясына қатысқан дәл осындай маман қажет және де ол келешекте де бізге өте қажет болады, Банк еліміздегі ең озық және технологиялық тұрғыдан дамыған қаржы институты болуы үшін қажет екеніне мен сенімдімін.

Акционер Х.Б. Құттығұл:

Қазіргі уақытта көптеген хакерлік және алаяқтық операциялар жүргізіліп жатқанын назарға ала отырып, Антон Германовичтің осы бағытта жұмыс тәжірибесі бар ма?

Директорлар кеңесінің төрағасы А.С. Павлов:

Алаяқтық операциялар да Антон Германовичтің құзыретіне кіреді, бірақ бізде киберқылмыстылықтан қорғау мәселелерімен айналысатын арнайы бөлімше жұмыс жасайды.

Директорлар кеңесі мүшесіне кандидат А.Г. Мусин:

Менің білімімнің негізгі бағыты болмаса да, менің киберқауіпсіздік саласында біршама тәжірибем бар.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер, басқа сұрақтар бола ма? Шығып сөйлеушілер жоқ.

Басқа ұсыныс, шығып сөйлеуге ниет білдірушілер жоқ. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының талаптарына сәйкес тәуелсіз директорлығына Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі ретінде жоғарыда көрсетілген кандидатураны сайлау үшін **күн тәртібінің оныншы мәселесі бойынша** дауыс беру ұсынылады, олар туралы Сіздерге **Ильмира Арслановна Разумова** еске салады.

Есеп комиссиясының төрайымы И.А.Разумова:

Құрметті акционерлер!

Банктің Директорлар кеңесінің мүшесін сайлау мәселесі бойынша дауыс беру тәртібін еске салуға рұқсат етіңіз. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 54-бабының 3-тармағына сәйкес Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау кумулятивті дауыс беру арқылы жүзеге асырылады, бұған директорлар Кеңесінде бір кандидат бір орынға дауысқа түсетін жағдай қосылмайды.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің құрамына тәуелсіз директор ретінде Антон Германович Мусинді сайлау ұсынылуына байланысты жиналыс күн тәртібінің **ониншы мәселесі бойынша** дауыс беру «бір акция - бір дауыс» қағидаты бойынша әдеттегі тәсілмен өткізілетін болады.

Жиналыс төрағасы Е.Д.Сийрбаев:

Есеп комиссиясының мүшелерін дауыстарды санауды жүргізуді және жиналыстың күн тәртібінің **ониншы мәселесі бойынша** дауыс берудің қорытындысын шығаруды сұраймын.

Жиналыс төрағасы Е.Д.Сийрбаев:

Құрметті акционерлер!

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібінің **тоғызыншы және оныншы** мәселелері бойынша дауыс беру қорытындыларын жариялау үшін сөз Есеп комиссиясының төрайымы Ильмира Арслановна Разумоваға беріледі.

Есеп комиссиясының Төрайымы И.А.Разумова:

Құрметті акционерлер, осы жылдық жалпы жиналыста талқыланған күн тәртібінің **тоғызыншы және оныншы** мәселелері бойынша дауыс беру нәтижелерін жариялауға рұқсат етіңіз.

Акционерлердің осы жылдық жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны – **10 331 206 918** болды, оның ішінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы» күн тәртібінің **тоғызыншы мәселесі бойынша** дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	Жиналыста өкіл етілген дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 331 206 918	100,00000
«қарсы болғандар»	0	0
«қалыс қалғандар»	0	0
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы дауыс беруге қатысатын Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен келесі шешім қабылдады:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры Анвар Галиммуллаевич Сайденовтың өкілеттігі 2019 жылғы 18 сәуірден бастап өз бастамасы бойынша оның жазбаша хабарламасы негізінде мерзімінен бұрын тоқтатылсын.

Акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны – **10 331 206 918**, оның ішінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесін қайта сайлау және оның өкілеттік мерзімін анықтау туралы» күн тәртібінің **оныншы мәселесі бойынша** дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	Жиналыста өкіл етілген дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	9 811 002 409	94,96473
«қарсы болғандар»	520 204 509	5,03527
«қалыс қалғандар»	0	0
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы дауыс беруге қатысатын Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен келесі шешім қабылдады:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің құрамына тәуелсіз директор ретінде Антон Германович Мусин сайлансын.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі Антон Германович Мусин сайланған сәттен бастап және 2017 жылғы 21 сәуірдегі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысында белгіленген «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің қолданыстағы құрамының өкілеттік мерзімі аяқталғанға дейін өкілеттік мерзімі белгіленсін.

11. 2018 жылға өз қызметі туралы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің есебін қарау туралы.

Жиналыс Төрағасы Е.Д.Сийрбаев:

Құрметті акционерлер! Күн тәртібінің **он бірінші мәселесі** - «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің 2018 жылғы өз қызметі туралы есебін қарауды талқылауға өтуді ұсынамын.

Аталған мәселе бойынша шығып сөйлеу үшін сөз Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы **Александр Сергеевич Павловқа** беріледі.

Директорлар кеңесінің Төрағасы А.С. Павлов:

Құрметті акционерлер!

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Корпоративтік басқару кодексіне сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі қызметінің нәтижесіне акционерлердің жылдық жалпы жиналысында баға беріледі.

Бұл ретте Директорлар кеңесі өз қызметіне, сондай-ақ өз комитеттері мен Директорлар кеңесі мүшелерінің қызметіне ресми түрде әрі қатаң баға беруге тиіс.

Есепті жылдың ішінде Директорлар кеңесінің қызметі «Халық» тобының 2016-2018 жылдары кезеңіне арналған даму стратегиясын жүзеге асыруға бағытталғанын және корпоративтік басқару нормаларына қатаң сәйкестікпен іске асырылды.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың қызметі үшін айтарлықтай маңызды және стратегиялық мәні бар мәселелерді талқылау үшін шетелдік тәуелсіз директорлардың қатысуымен Директорлар кеңесінің жүзбе-жүз отырыстары өткізілді. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес рұқсат етілетін жағдайларда шұғыл мәселелер бойынша Директорлар кеңесінің шешімдері сонымен қатар сырттай дауыс беру арқылы да қабылданды.

Жалпы алғанда, 2018 жылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесінің **6 жүзбе-жүз отырысы**, онда **60 мәселе қаралды және 94 сырттай отырысы** өткізілді.

Мына мәселелер жүйелі негізде қарастырылды:

1) жарты жылда бір рет:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Басқармасы мен еншілес ұйымдардың «Халық» тобының 2016-2018 жж. кезеңіне арналған даму стратегиясының орындалуы туралы есептері;

«Халық Жоба» ЖШС-тің жүргізілген жұмысы және қызметінің ағымдағы мәселелері туралы есептері;

2) «Халық» тобы қызметінің және бюджетті орындаудың нәтижелері туралы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Басқармасының тоқсан сайынғы есептері, олардың қорытындылары бойынша Директорлар кеңесі тиісті түзетулер енгізді;

3) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың аса ірі 20 жобасының ағымдағы мәртебесі туралы, оның ішінде заемдар мен шартты міндеттемелер туралы ақпарат;

4) тәуекелдерді басқару мәселелерін, атап айтқанда, кредиттік портфель сапасын талдау, өзара байланысқан тараптар үшін жеңілдікпен кредит беру талаптарына жол бермеу үшін мұндай тұлғалармен жасалатын мәмілелерді талдау;

5) ішкі аудит мәселелері;

6) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2020 жылға дейінгі Трансформациялау бағдарламасын және АТ-Трансформациялау бағдарламасын орындаудың ағымдағы жағдайы туралы Басқарманың есептері;

7) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес ұсынылатын басқа да басқарушылық ақпарат.

Әлемдік экономиканың даму сценарийін құрып, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың несиелік портфелі мен капиталына әсерін анықтаумен бірге «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың кредиттік портфелін стресс-тестілеудің нәтижелері қаралды.

Директорлар кеңесі ең нашар сценарийдің өзінде де «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың позициялары айтарлықтай мықты болып қалатындығына көз жеткізді.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та және бөлек еншілес ұйымдарда комплаенс-тәуекелдерді басқару тиімділігі туралы және кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласында жүргізілген жұмыс туралы Тәуекел-менеджмент басшысының, Бас комплаенс-бақылаушысының есептері тыңдалды.

Директорлар кеңесінің 2018 жылы жасаған маңызды әрі ірі жұмыс блогы болып, мыналармен байланысты:

1) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ және «Казкоммерцбанк» АҚ біріктіру арқылы «Казкоммерцбанк» АҚ және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың ерікті түрде қайта ұйымдастырылуы;

2) «Altyn Bank» АҚ акционерлік капиталындағы 60% үлесті сату бойынша мәміленің аяқталуы: China CITIC Bank Corporation Limited (бұдан әрі – CITIC Bank) 50.1% мөлшерінде және China Shuangwei Investment Co., Ltd. (бұдан әрі – Shuangwei) 9.9% мөлшерінде.

3) «Казкоммерц-Полис» СК» АҚ-ты «Казахинстрах» АҚ-қа біріктіру арқылы «Казкоммерц-Полис» СК» АҚ мен «Казахинстрах» АҚ-ты ерікті түрде қайта ұйымдастыру;

4) «Халық» тобының 2019-2021 жылдар кезеңіне арналған жаңа даму стратегиясын бекіту арқылы жүзеге асырылады.

Директорлар кеңесі «Халық» тобының 2016-2018 жж. кезеңіне арналған даму стратегиясының орындалуы туралы есептерді жүйелі түрде қарап, Даму стратегиясы табысты орындалып жатқанына көз жеткізді, осының арқасында «Халық» тобының компаниялары қаржылық қызметтер нарығында өз позицияларын нығайтты.

Жалпы, Директорлар кеңесінің «Халық» тобының алдына қойған және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Қазақстандағы № 1 банк позициясын иеленуге байланысты міндеттері орындалды, бұл ретте еншілес ұйымдар тиісті қызмет салаларында басым позицияларды нығайтуға бағытталған шаралар кешенін іске асырып келеді.

Директорлар кеңесі, сондай-ақ, Басқарманың, ішкі аудит қызметінің және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың өзге де органдарының қызметіне Директорлар кеңесі жанындағы:

- 1) аудит жөніндегі;
- 2) кадрлар және сыйақылар жөніндегі;
- 3) стратегиялық жоспарлау жөніндегі;
- 4) әлеуметтік мәселелер жөніндегі

Комитеттері арқылы тиісті бақылау жүргізуді қамтамасыз етеді.

2018 жылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі Комитеттерінің 6 жүзбе-жүз отырысы және 42 сырттай отырысы өткізілді. Комитеттер қараған аса маңызды мәселелер мыналар болды:

– «Халық» тобының 2016-2018 жылдарға арналған даму стратегиясын орындаудың 2017 жылғы нәтижелері;

– «Халық» тобының 2016-2018 жылдарға арналған даму стратегиясын орындаудың 2018 жылдың бірінші жартыжылдығындағы нәтижелері;

– «Қазақстан Халық Банкі» АҚ және «Халық» тобы ұйымдары қызметінің және бюджетті орындауының 2017 жылғы нәтижелері;

– «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2020 жылға дейінгі Трансформациялау бағдарламасын және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2020 жылға дейінгі АТ-трансформациялау бағдарламасын іске асыру қорытындылары туралы есеп;

– жалпыэкономикалық сценарий бойынша (сценарийлік талдау арқылы) Банктің 2019 жылға стресс-тестілеу нәтижелері;

– ішкі аудит арқылы бизнес-процестер мен «Қазақстан Халық Банкі» АҚ бөлімшелерін, соның ішінде корпоративтік басқару және акционерлермен өзара қарым-қатынас жасау процестерін тексеру нәтижелері;

– «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та және кейбір еншілес ұйымдардағы іс жүзінде қолданыстағы тәуекел-менеджмент тәжірибелеріне шолу;

– «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Ішкі аудит департаменті қызметінің 2017 жыл бойынша

Ішкі аудиторлар институтының Ішкі аудиттің кәсіптік тәжірибесінің халықаралық стандарттарына сәйкестігінің ішкі өзін өзі бағалауы бойынша есебі;

– «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та және оның еншілес ұйымдарында 2018 жылдың бірінші жартыжылдығы бойынша ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы есеп;

– «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Басқармасының және Директорлар кеңесінің құрамындағы өзгерістер және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2018 жылға құрылған басқарушы лауазымдарға кадрлық резерві.

Директорлар кеңесі мүшелерінің барлығы өздеріне жүктелген міндеттерді «Қазақстан Халық Банкі» АҚ мен оның акционерлерінің мүддесі үшін объективті және адал ниетпен орындай отырып, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың қызметіне тиімді түрде қатысты.

Осылайша, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесінің есептік кезең ішінде істеген жұмысы «Халық» тобының 2016-2018 жылдарға арналған даму стратегиясын жүзеге асыру шегінде іске асырылған, ал оларға жүктелген функцияларды Директорлар кеңесінің мүшелері тиімді түрде орындады.

Жоғарыда айтылғанның негізінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесінің 2018 жылдағы қызметі туралы есепті қабылдауды және Директорлар кеңесінің жұмысын және Директорлар кеңесі мүшелерінің өз функцияларын атқаруды жағымды деп тануды ұсынамыз.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер, басқа ұсыныстар бола ма? Шығып сөйлеушілер бола ма?

Басқа ұсыныс, шығып сөйлеуге ниет білдірушілер жоқ. Күн тәртібінің **он бірінші мәселесі бойынша** дауыс берулеріңізді сұраймын.

Есеп комиссиясының мүшелері жиналыс күн тәртібіндегі **он бірінші мәселе бойынша** дауыстар санын есептеп, дауыс берудің қорытындыларын шығаруын, ал есеп комиссиясының төрайымын дауыс беру нәтижелерін кейінірек жариялауын сұраймын.

12. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің сыйақы мөлшері мен құрамы жөнінде хабардар ету туралы.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер!

Күн тәртібіндегі: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің сыйақы мөлшері мен құрамы жөнінде хабардар ету туралы» **он екінші мәселені** талқылауға өтуді ұсынамын.

Осы мәселе бойынша сөйлеу үшін сөз Банктің Директорлар кеңесінің Төрағасы **Александр Сергеевич Павловқа** беріледі.

Директорлар кеңесінің Төрағасы А.С.Павлов:

Құрметті акционерлер!

Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 35-бабына сәйкес қоғамның Директорлар кеңесінің Төрағасы акционерлердің жылдық жалпы жиналысында акционерлерді Директорлар кеңесі мүшелерінің және қоғамның атқарушы органының сыйақы көлемі және құрамы туралы хабардар етеді.

Жоғарыда аталған заңының талаптарын орындау мақсатында Сіздерге 2018 жылғы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі және Басқарма мүшелерінің сыйақы көлемі мен құрамы туралы хабарлаймыз.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі және Басқарма мүшелерінің еңбек ақысы (сыйақы төлемі) Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 36-бабы 1-тармағы 5) тармақшасына, 53-бабы 2-тармағы 9) тармақшасына, 59-бабына және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ органдарының шешімдеріне сәйкес бекітілген еңбек шарттарының (келісімдердің) негізінде төленеді.

Естеріңізге сала кетеміз, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мүшелеріне сыйақы төлеу талаптары «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің 2006 жылғы 19 сәуірдегі

жылдық жалпы жиналысының шешімімен айқындалды, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мүшелеріне олардың өз міндеттерін атқарғаны үшін шығыстарға өтемақы төлеу талаптары «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің 2012 жылғы 19 сәуірдегі жылдық жалпы жиналысының шешімімен айқындалды.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқармасы мүшелерінің сыйақысы «Қазкоммерцбанк» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқармасы мүшелерінің сыйақысын қоса алғанда, 2018 жылы төмендегідей болды:

Директорлар кеңесі және Басқарма мүшелері	(теңгемен)
	Кірістердің барлығы
	3 220 343 508,71

«Қазкоммерцбанк» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқармасы мүшелерінің кірістерінен міндетті ұстап қалуды қоса алғанда, 2018 жылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі және Басқарма мүшелерінің жоғарыда көрсетілген кірістерінен келесідей міндетті ұстап қалулар жүргізілді:

Директорлар кеңесі және Басқарма мүшелері	(теңгемен)		
	Жеке табыс салығы	Міндетті зейнетақы жарналары	Міндетті ұстап қалудың барлығы
	319 188 345,22	33 736 229,75	352 924 574,97

Құрметті акционерлер! «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі және Басқарма мүшелері сыйақыларының мөлшері мен құрамы туралы ұсынылған ақпаратты назарларыңызға алуды өтінеміз.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер, басқа ұсыныстар бола ма? Шығып сөйлеушілер бар ма?

Басқа ұсыныс, шығып сөйлеуге ниет білдірушілер жоқ. Күн тәртібіндегі **он екінші мәселе бойынша** дауыс беруді сұраймын.

Есеп комиссиясының мүшелері жиналыс күн тәртібіндегі **он екінші мәселе бойынша** дауыстар санын есептеп, дауыс берудің қорытындыларын шығаруын, ал есеп комиссиясының төрайымын дауыс беру нәтижелерін кейінірек жариялауын сұраймын.

13. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ пен оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне өтініш-шағымдары мен оларды қарастырудың қорытындылары жөнінде мәселені қарау туралы.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер!

Күн тәртібіндегі: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ пен оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне өтініш-шағымдары мен оларды қарастырудың қорытындылары жөнінде мәселені қарау туралы» **он үшінші мәселені** талқылауға өтуді ұсынамын.

Бұл мәселе бойынша сөйлеу үшін сөз Банк Басқармасы Төрағасының орынбасары **Алия Сакеновна Карпыковаға** беріледі.

Басқарма Төрағасының орынбасары А.С. Карпыкова:

Құрметті акционерлер!

Осы арқылы Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 35 және 44-баптарының және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының 25 және 26-баптарының талаптарын орындау мақсатында «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық

Банкі» АҚ мен оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне өтініш-шағымдары және оларды қарастырудың қорытындысы туралы ақпаратты жеткіземіз.

2017 жылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың бір жай акциясына 2,00 (екі теңге 00 тиын) теңге мөлшерінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлеріне – жеке тұлғаларға материалдық көмек төлеу туралы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Басқармасының шешімін орындау үшін 2018 жылы материалдық көмек төлеу жұмысы жалғасын тауып, аяқталды (өтініштерді қабылдау 2018 жылғы 30 сәуірде аяқталды). 2017-2018 жылы 229 акционер - жеке тұлғаларға жалпы сомасы 2,8 млн. теңгеге (оның ішінде төлем көзінен ұсталған салық сомасы) материалдық көмек төленді.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысында (2018 жылғы 20 сәуірдегі № 40 хаттама) 2017 жылдың қорытындысы бойынша Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеуге шешім қабылданды, төлем 5 323 акционерге 69 161,0 млн. теңге сомасына жүргізілді. Бұл ретте, 2018 жылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ жай акциялары бойынша дивидендтер өткен жылдарға 261 акционерге жалпы сомасы 2,5 млн. теңге сомасына төленді.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесі қабылдаған шешімдерге сәйкес 2018 жыл ағымында бір жай акция үшін 55 теңге бағасымен «Қазақстан Халық Банкі» АҚ жай акцияларын сатып алу жүргізілді. Нәтижесінде берілген өтініштер негізінде 2018 жылы 5,6 млн. теңге сомасына 28 акционерден «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 101 100 дана жай акциялары сатып алынды.

2018 жыл ағымында «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінен дивидендтер, материалдық көмек төлеуге, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің дербес деректерін жаңарту қажеттілігі, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ жай акцияларды сатып алу мүмкіндіктері, ұсталынған табыс салығы туралы мәліметтерді ұсынуға және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ қызметі туралы басқа да мәселелерге, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына қатысты жиырма ресми өтініш келіп түсті, оларға келесідей жауаптар дайындалып, берілді:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 35 және 44-баптарына және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі Жарғысының 25 және 26-баптарына сәйкес акционерлердің жалпы жиналысына «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ мен оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне өтініш-шағымдары мен оларды қарастырудың қорытындылары туралы ұсынылған ақпаратты назарға алуды ұсынады.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер! Басқа ұсыныстарыңыз бар ма? Шығып сөйлеушілер бола ма?

Басқа ұсыныстар, шығып сөйлеуге ниет білдірушілер жоқ. Барлық акционерлерден күн тәртібіндегі **он үшінші мәселе** бойынша дауыс берулерін сұраймын.

Есеп комиссиясының мүшелері жиналыс күн тәртібіндегі **он үшінші мәселе** бойынша дауыстар санын есептеп, дауыс берудің қорытындыларын шығаруын сұраймын.

14. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының сандық құрамын және уәкілеттік мерзімін анықтау, оған мүшелерді сайлау туралы.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер!

Күн тәртібіндегі: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының сандық құрамын және уәкілеттік мерзімін анықтау, оған мүшелерді сайлау туралы» **он төртінші мәселені** талқылауға көшуді ұсынамын.

Осы мәселе бойынша сөйлеу үшін сөз Банк Басқармасы Төрағасының орынбасары **Алия Сакеновна Карпыковаға** беріледі.

Басқарма Төрағасының орынбасары А.С. Карпыкова:

Құрметті акционерлер!

Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 36 және 46-баптарының және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының 26-бабы 1-тармағы 5) тармақшасына сәйкес акционерлердің жалпы жиналысының айрықша күзіретіне есеп комиссиясы құрамының санын анықтау және өкілеттілік мерзімі, оның мүшелерін сайлау кіреді.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысындағы есеп комиссиясының мүшелерін қайта сайлау сәтінде аяқталатын, 2016 жылғы 22 сәуірдегі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының (2016 жылғы 22 сәуірдегі № 37 хаттама) шешімімен анықталған, қазіргі жұмыс істеп жатқан «Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының құрамының өкілеттілік мерзімі 3 (үш) жылды құрады.

Демек, 2019 жылғы 18 сәуірде «Қазақстан Халық Банкі» акционерлерінің жылдық жалпы жиналысын өткізу сәтінде есеп комиссиясының өкілеттілік мерзімі аяқталады.

Осыған байланысты, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысы алдында өтінеді:

1) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының сандық құрамы – 7 (жеті) адам болып анықталсын;

2) Акционерлердің жылдық жалпы жиналысындағы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының мүшелерін қайта сайлау сәтінде аяқталатын «Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының өкілеттілік мерзімін – 3 (үш) жыл деп анықтауды;

3) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының мүшелері болып төмендегі тұлғалар сайлансын:

Разумова Ильмира Арслановна	Топ капиталын басқару департаментінің Меншікті капитал басқармасының бастығы (есеп комиссиясының Төрайымы);
Есеп комиссиясының мүшелері:	
Бородовицына Анна Васильевна	Топ капиталын басқару департаментінің директоры;
Скрыль Виктор Сергеевич	Стратегиялық офис басшысы;
Хмыз Елена Александровна	Топ капиталын басқару департаментінің бас менеджері;
Илюсинов Габбас Мальгаджиевич	Топ капиталын басқару департаментінің аға менеджері;
Мадазимова Гульзия Сейдахметовна	Топ капиталын басқару департаментінің аға менеджері;
Ундирбекова Лаззат Алтаевна	Топ капиталын басқару департаментінің аға менеджері.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер! Басқа ұсыныстарыңыз бар ма? Шығып сөйлеушілер бола ма?

Басқа ұсыныстар, шығып сөйлеуге ниет білдірушілер жоқ. Барлық акционерлерден күн тәртібіндегі **он үшінші мәселе** бойынша дауыс берулерін сұраймын.

Есеп комиссиясының мүшелерін жиналыстың күн тәртібіндегі **он төртінші мәселе** бойынша дауыстар санын есептеп, дауыс берудің қорытындыларын шығаруын сұраймын.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер!

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібіндегі **он бірінші, он екінші, он үшінші және он төртінші мәселелері бойынша** дауыс беру нәтижелерін жариялау үшін сөз есеп комиссиясының төрайымы **Ильмира Арслановна Разумоваға** беріледі.

Есеп комиссиясының Төрайымы И.А. Разумова:

Құрметті акционерлер, осы жылдық жалпы жиналыста талқыланған күн тәртібіндегі **он бірінші, он екінші, он үшінші және он төртінші мәселелері бойынша** дауыс беру нәтижелерін жариялауды рұқсат етіңіздер.

Акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны - **10 331 206 918** болды, олардың ішінде күн тәртібіндегі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ

Директорлар кеңесінің 2018 жылғы өз қызметі туралы есебін қарау туралы **он бірінші мәселе бойынша** дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	Дауыс беруге қатысатын дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 326 934 678	99,95865
«қарсы болғандар»	0	0
«қалыс қалғандар»	4 272 240	0,04135
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен мынадай шешім қабылдады:

осы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысында қарастыруға ұсынылған «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің 2018 жылғы өз қызметі туралы есебі назарға алынсын және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің жұмысы, сондай-ақ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мүшелерінің қызметін орындау оң деп танылсын.

Акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны - **10 331 206 918** болды, олардың ішінде күн тәртібіндегі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелері сыйақысының мөлшері және құрамы туралы хабардар ету туралы **он екінші мәселе бойынша** дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	Дауыс беруге қатысатын дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-о
«жақтаушылар»	10 331 206 918	100,00000
«қарсы болғандар»	0	0
«қалыс қалғандар»	0	0
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен мынадай шешім қабылдады:

осы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысында қарастыруға ұсынылған «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелері сыйақысының мөлшері және құрамы туралы ақпараты назарға алынсын.

Акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны - **10 331 206 918** болды, олардың ішінде күн тәртібіндегі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ мен оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне өтініш-шағымдары мен оларды қарастырудың қорытындылары жөнінде мәселені қарау туралы **он үшінші мәселе бойынша** дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	Дауыс беруге қатысатын дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 331 206 918	100,00000
«қарсы болғандар»	0	0
«қалыс қалғандар»	0	0
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен мынадай шешім қабылдады:

осы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысында қарастыруға ұсынылған «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ мен оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне өтініш-шағымдары мен оларды қарастырудың қорытындылары жөнінде мәселені қарау туралы ақпараты назарға алынсын.

Акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны - **10 331 206 918** болды, олардың ішінде күн тәртібіндегі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясы құрамының санын анықтау және өкілеттілік мерзімі, оның мүшелерін сайлау жөніндегі **он төртінші мәселе бойынша** дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	Дауыс беруге қатысатын дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 284 680 878	99,54966
«қарсы болғандар»	46 526 040	0,45034
«қалыс қалғандар»	0	0
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен мынадай шешім қабылдады:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының сандық құрамы – 7 (жеті) адам болып анықталсын.

Акционерлердің жылдық жалпы жиналысындағы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының мүшелерін қайта сайлау сәтінде аяқталатын «Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының өкілеттілік мерзімін – 3 (үш) жыл деп анықтау.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының мүшелері болып төмендегі тұлғалар сайлансын:

Разумова	Ильмира	Топ капиталын басқару департаментінің Меншікті капитал басқармасының бастығы (есеп комиссиясының Төрайымы);
Арслановна		

Есеп комиссиясының мүшелері:

Бородовицына	Анна	Топ капиталын басқару департаментінің директоры;
Васильевна		
Скрыль Виктор Сергеевич		Стратегиялық офис басшысы;
Хмыз	Елена	Топ капиталын басқару департаментінің бас менеджері;

Александровна
Илюсинов Габбас Топ капиталын басқару департаментінің аға менеджері;
Мальгаджиевич
Мадазимова Гульзия Топ капиталын басқару департаментінің аға менеджері;
Сейдахметовна
Ундирбекова Лаззат Топ капиталын басқару департаментінің аға менеджері.
Алтаевна

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер, Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібіндегі барлық мәселелер бойынша дауыс беру нәтижелерін жариялау үшін сөз есеп комиссиясының төрайымы **Ильмира Арслановна Разумоваға** беріледі.

Есеп комиссиясының Төрайымы И.А. Разумова:

Құрметті акционерлер, акционерлердің осы жылдық жалпы жиналысының күн тәртібіндегі барлық мәселелері бойынша дауыс берудің жалпы нәтижелерін жариялауға рұқсат етіңіз.

Акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны - **10 331 206 918** болды, олардың ішінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту туралы» күн тәртібінің **бірінші мәселе бойынша** дауыс беру нәтижесі мынадай болды:

	Дауыс беруші акциялар саны	Жиналыста өкіл етілген дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 331 206 918	100,00000
«қарсы болғандар»	0	0
«қалыс қалғандар»	0	0
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім жиналысқа қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, дауыс беру басымдылығымен қабылданды

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, дауыс беру басымдылығымен мынадай шешім қабылдады:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі құрған «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің 2019 жылғы 18 сәуірдегі жылдық жалпы жиналысының күн тәртібі бекітілсін («Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің сырттай отырысының 2019 жылғы 28 ақпандағы №12 хаттамасы).

Акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны **10 331 206 918** болды, олардың ішінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2018 жыл үшін жылдық қаржылық есептілігін бекіту туралы» күн тәртібіндегі **екінші мәселе бойынша** дауыс бергендері:

	Дауыс беруші акциялар саны	Дауыс беруге қатысатын дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 326 935 478	99,95865
«қарсы болғандар»	0	0
«қалыс қалғандар»	4 271 440	0,04135
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс басымдылығымен мынадай шешім қабылдады:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2018 жыл үшін жылдық қаржылық есептілігі тәуелсіз аудиторлардың есебімен бірге бекітілсін.

Акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны **10 331 206 918** болды, олардың ішінде күн тәртібіндегі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2018 жылға таза табысын бөлу тәртібін бекіту туралы. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу жөнінде шешім қабылдау туралы. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың бір жай акциясына есептелген дивиденд мөлшерін бекіту туралы» **үшінші мәселе бойынша** дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	Дауыс беруге қатысатын дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 331 206 118	99,99999
«қарсы болғандар»	0	0
«қалыс қалғандар»	800	0,00001
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен мынадай шешім қабылдады.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ 2018 жылғы қаржылық-шаруашылық қызметі нәтижелері бойынша алынған «Қазақстан Халық Банкі» АҚ таза табысын бөлудің мынадай тәртібі бекітілсін: таза кірістің бір бөлігі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеуге жұмсалсын (ҮСН KZ1C33870011/ISIN KZ000A0LE0S4):

атауы: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ;

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, А26М3К5, Алматы қ., Медеу ауд., Әл-Фараби даңғ., 40 үй;

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ банктік және басқа деректемелері: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі; БСК – NBRKKZKX, корреспонденттік шоты – KZ87125KZT1001300313, БСН – 940140000385, БЕК – 14;

дивидендтер төленетін кезең: 2018 жыл;

бір жай акция есебінен дивиденд мөлшері: 10,78 теңге;

дивидендтер төлеу басталатын күн: 2019 жылғы 3 маусым;

дивидендтер төлеу тәртібі мен нысаны:

2019 жылғы 22 сәуір сағат 00:00 жағдай бойынша дивидендтерді алуға құқығы бар акционерлердің тізімі жасалатын күн:

дивидендтер төлеу нысаны - қолма-қол ақшасыз.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ жай акциялары бойынша дивидендтер төленгеннен кейін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ 2018 жылғы таза кірісінің қалған бөлігі бөлінбесін және бөлінбеген таза кіріске жұмсалсын.

Акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны **10 331 206 918** болды, оның ішінде күн тәртібіндегі «2019-2021 жылдарға банк конгломераты қатысушыларының қызметіне аудит жүргізу үшін аудиторлық ұйымды таңдау туралы» **төртінші мәселесі бойынша** дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	Дауыс беруге қатысатын дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 294 552 007	99,64520
«қарсы болғандар»	4 272 240	0,04135
«қалыс қалғандар»	32 382 671	0,31345
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен қабылданды

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен мынадай шешім қабылдады:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2019-2021 жылдардағы қызметінің қорытындылары бойынша қаржылық есептілігінің аудитін жүзеге асыру үшін аудиторлық ұйым ретінде «Делойт» ЖШС аудиторлық ұйымы белгіленсін.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ дауыс беруші акцияларының жалпы саны **10 717 138 640** болды, акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны **10 331 206 918** болды, оның ішінде күн тәртібіндегі «Бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын анықтау әдістемесіне өзгерістерді бекіту туралы» **бесінші мәселе бойынша** дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	Дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 197 671 598	95,15293
«қарсы болғандар»	90 144 080	0,84112
«қалыс қалғандар»	43 391 240	0,40488
Дауыс беруге қатыспағандар	385 931 722	3,60107

Шешім Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 36-бабының 2-тармағына және Банк Жарғысының 26-бабының 2-тармағына сәйкес Банктің дауыс беруші акциялары жалпы санының айқын басым көпшілігімен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы Банктің дауыс беруші акциялары жалпы санының айқын басым көпшілігімен мынадай шешім қабылдады:

Бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын анықтау әдістемесіне өзгерістер «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің осы жылдық жалпы жиналысының қарауына ұсынылған редакцияда бекітілсін.

Акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны - **10 331 206 918** болды, олардың ішінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысына өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы» күн тәртібінің **алтыншы мәселесі** бойынша дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	Дауыс беруге қатысатын дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 197 605 998	98,70682
«қарсы болғандар»	133 600 920	1,29318
«қалыс қалғандар»	0	0
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда дауыс басымдылығымен мынадай шешім қабылдады:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысына өзгерістер мен толықтырулар «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің осы жылдық жалпы жиналысына қарауға ұсынылған редакцияда бекітілсін.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысына өзгерістер мен толықтыруларға қол қоюға уәкілеттік «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Корпоративтік хатшысы Игорь Михайлович Ляшенкоға берілсін.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың дауыс беруші акцияларының жалпы саны **10 717 138 640** болды, акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны - **10 331 206 918** болды, олардың ішінде күн тәртібіндегі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Корпоративтік басқару кодексіне енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы» **жетінші мәселесі бойынша** дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 256 830 638	95,70494
«қарсы болғандар»	74 375 480	0,69399
«қалыс қалғандар»	800	0,00001
Дауыс беруге қатыспағандар	385 931 722	3,60107

Шешім Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» заңының 36-бабының 2-тармағына және Банк Жарғысының 26-бабының 2-тармағына сәйкес Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, айқын дауыс беру басымдылығымен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, айқын дауыс беру басымдылығымен мынадай шешім қабылдады:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Корпоративтік басқару кодексіне енгізілетін өзгерістер мен толықтырулар «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің осы жылдық жалпы жиналысына қарауға берілген редакцияда бекітілсін.

Акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны - **10 331 206 918** болды, олардың ішінде күн тәртібіндегі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесі туралы ережесіне енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы» **сегізінші мәселе бойынша** дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	Дауыс беруге қатысатын дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 284 680 078	99,54965
«қарсы болғандар»	46 526 040	0,45034
«қалыс қалғандар»	800	0,00001
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен мынадай шешім қабылдады:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесі туралы ережесіне енгізілетін өзгерістер мен толықтырулар акционерлердің осы жылдық жалпы жиналысына қарауға берілген редакцияда бекітілсін.

Акционерлердің осы жылдық жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны – **10 331 206 918** болды, оның ішінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы» күн тәртібінің **тоғызыншы мәселесі бойынша** дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	Жиналыста өкіл етілген дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 331 206 918	100,00000
«қарсы болғандар»	0	0
«қалыс қалғандар»	0	0
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы дауыс беруге қатысатын Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен келесі шешім қабылдады:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры Анвар Галимуллаевич Сайденовтың өкілеттігі 2019 жылғы 18 сәуірден бастап өз бастамасы бойынша оның жазбаша хабарламасы негізінде мерзімінен бұрын тоқтатылсын.

Акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны – **10 331 206 918**, оның ішінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесін қайта сайлау және оның өкілеттік мерзімін анықтау туралы» күн тәртібінің **оныншы мәселесі бойынша** дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	Жиналыста өкіл етілген дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	9 811 002 409	94,96473
«қарсы болғандар»	520 204 509	5,03527
«қалыс қалғандар»	0	0
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы дауыс беруге қатысатын Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен келесі шешім қабылдады:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің құрамына тәуелсіз директор ретінде Антон Германович Мусин сайлансын.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі Антон Германович Мусин сайланған сәттен бастап және 2017 жылғы 21 сәуірдегі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысында белгіленген «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің қолданыстағы құрамының өкілеттік мерзімі аяқталғанға дейін өкілеттік мерзімі белгіленсін.

Акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны - **10 331 206 918** болды, олардың ішінде күн тәртібіндегі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің 2018 жылғы өз қызметі туралы есебін қарау туралы **он бірінші мәселе бойынша** дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	Дауыс беруге қатысатын дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 326 934 678	99,95865
«қарсы болғандар»	0	0
«қалыс қалғандар»	4 272 240	0,04135
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен мынадай шешім қабылдады:

осы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысында қарастыруға ұсынылған «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің 2018 жылғы өз қызметі туралы есебі назарға алынсын және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің жұмысы, сондай-ақ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мүшелерінің қызметін орындау оң деп танылсын.

Акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны - **10 331 206 918** болды, олардың ішінде күн тәртібіндегі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелері сыйақысының мөлшері және құрамы туралы хабардар ету туралы **он екінші мәселе бойынша** дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	Дауыс беруге қатысатын дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-о
«жақтаушылар»	10 331 206 918	100,00000
«қарсы болғандар»	0	0
«қалыс қалғандар»	0	0
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен мынадай шешім қабылдады:

осы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысында қарастыруға ұсынылған «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелері сыйақысының мөлшері және құрамы туралы ақпараты назарға алынсын.

Акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны - **10 331 206 918** болды, олардың ішінде күн тәртібіндегі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ мен оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне өтініш-шағымдары мен оларды қарастырудың қорытындылары жөнінде мәселені қарау туралы **он үшінші мәселе бойынша** дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	Дауыс беруге қатысатын дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 331 206 918	100,00000
«қарсы болғандар»	0	0
«қалыс қалғандар»	0	0
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен мынадай шешім қабылдады:

осы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысында қарастыруға ұсынылған «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ мен оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне өтініш-шағымдары мен оларды қарастырудың қорытындылары жөнінде мәселені қарау туралы ақпараты назарға алынсын.

Акционерлердің осы жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелген акционерлердің жалпы дауыс саны - **10 331 206 918** болды, олардың ішінде күн тәртібіндегі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясы құрамының санын анықтау және өкілеттілік мерзімі, оның мүшелерін сайлау жөніндегі **он төртінші мәселе бойынша** дауыс бергендер:

	Дауыс беруші акциялар саны	Дауыс беруге қатысатын дауыс беруші акциялардың жалпы санының %-ы
«жақтаушылар»	10 284 680 878	99,54966
«қарсы болғандар»	46 526 040	0,45034
«қалыс қалғандар»	0	0
Дауыс беруге қатыспағандар	0	0

Шешім дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен қабылданды.

Осылайша, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы дауыс беруге қатысып отырған Банктің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан алғанда, қарапайым дауыс беру басымдылығымен мынадай шешім қабылдады:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының сандық құрамы – 7 (жеті) адам болып анықталсын.

Акционерлердің жылдық жалпы жиналысындағы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының мүшелерін қайта сайлау сәтінде аяқталатын «Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының өкілеттілік мерзімін – 3 (үш) жыл деп анықтау.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының мүшелері болып төмендегі тұлғалар сайлансын:

Разумова Арслановна	Ильмира	Топ капиталын басқару департаментінің Меншікті капитал басқармасының бастығы (есеп комиссиясының Төрайымы);
Есеп комиссиясының мүшелері:		
Бородовицына Васильевна	Анна	Топ капиталын басқару департаментінің директоры;
Скрыль Виктор Сергеевич		Стратегиялық офис басшысы;
Хмыз Александровна	Елена	Топ капиталын басқару департаментінің бас менеджері;
Илюсинов Мальгаджиевич	Габбас	Топ капиталын басқару департаментінің аға менеджері;
Мадазимова Сейдахметовна	Гульзия	Топ капиталын басқару департаментінің аға менеджері;
Ундирбекова Алтаевна	Лаззат	Топ капиталын басқару департаментінің аға менеджері.

Жиналыс Төрағасы Е.Д. Сийрбаев:

Құрметті акционерлер!

Бүгінгі күнге бекітілген күн тәртібіндегі мәселелердің барлығы қаралып болғандықтан, «Қазақстан Халық жинақ банкі» акционерлік қоғамы акционерлерінің жылдық жалпы жиналысын жабық деп жариялауды ұсынамын.

Акционерлердің осы жиналысын өткізуге белсенді түрде қатысқандарыңыз үшін сіздерге үлкен алғыс білдіремін.

**«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
акционерлерінің жылдық жалпы
жиналысының төрағасы**

Е.Д. Сийрбаев

**«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
акционерлерінің жылдық жалпы
жиналысының хатшысы**

Н.А. Сайдуллаева

Есеп комиссиясының төрайымы:

И.А. Разумова

Есеп комиссиясының мүшелері:

А.В. Бородовицына

Г.М. Илюсинов

Г.С. Мадазимова

В.С. Скрыль

Е.А. Хмыз