

**ПРОТОКОЛ № 32**  
**годового общего собрания акционеров**  
**акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана»**

г. Алматы

15 мая 2013 года

<b>Полное наименование:</b>	акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»
<b>Место нахождения:</b>	г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
<b>Место проведения собрания:</b>	г. Алматы, пр. Абая, 109 «В», конференц-зал
<b>Начало проведения собрания:</b>	11 часов 00 минут
<b>Окончание работы собрания:</b>	12 часов 40 минут

На годовом общем собрании акционеров акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» (далее – Банк), начавшемся в 11 часов 00 минут 15 мая 2013 года (далее – общее собрание акционеров), присутствуют:

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

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», владеющее **8 003 381 500** голосующими простыми акциями Банка, что составляет **87,56%** от общего количества голосующих простых акций Банка, в лице Гаппарова Рафаэля Абдулаевича, действующего на основании доверенности № 174 от 3 мая 2013 года;

2) другие акционеры – физические и юридические лица или их законные представители;

3) приглашенные лица:

- Председатель и члены Совета директоров Банка;
- Председатель и члены Правления Банка;
- представители некоторых структурных подразделений и дочерних организаций Банка;

4) представитель уполномоченного государственного органа – Ахмеджанова Аймгуль Тлепбергеновна.

По состоянию на 15 апреля 2013 года (дата составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров) по информации, представленной регистратором АО «Единый регистратор ценных бумаг»:

1) общее количество голосующих акций Банка (без учета выкупленных Банком акций, а также акций, находящихся в номинальном держании и принадлежащих собственникам акций, сведения о которых отсутствуют в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг») – 9 140 193 230 штук, количество голосующих простых акций Банка, выкупленных Банком – 217 293 461 штука;

2) общее количество акционеров Банка, владеющих простыми акциями Банка, составляет 26 506 акционеров (в т.ч. 11 держателей ГДР) (без учета собственников, информация о которых не раскрыта в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»);

3) общее количество полностью размещенных привилегированных акций Банка – 309 859 430 штук;

4) общее количество полностью размещенных привилегированных акций Банка, конвертируемых в простые акции Банка, – 80 225 222 штуки;

5) общее количество акционеров Банка, владеющих привилегированными акциями Банка и привилегированными акциями Банка, конвертируемыми в простые акции Банка (в том числе номинальные держатели, управляющие портфелем акций), составляет 53 акционера.

**Повестка дня общего собрания акционеров, опубликованная в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Қазақстан» от 27 марта 2013 года и 28 марта 2013 года:**

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

2. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2012 год.

3. Определение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2012 год. Принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Определение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».

4. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Народный Банк Казахстана», на 2013-2015 годы.

5. Рассмотрение отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2012 год.

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

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

8. Досрочное прекращение полномочий члена счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» и доизбрание ее члена.

#### **Председатель Совета директоров Банка Павлов А.С.:**

Уважаемые акционеры! Разрешите Вас поприветствовать и приступить к работе нашего собрания.

Этот год особенный в нашей стране. Как Вы знаете, в этом году мы впервые, и широкомасштабно, отпраздновали День защитника Отечества 7 мая.

Но помимо этого, хочу отметить, что этот год – знаменательный особенно для Народного Банка. В 1923 году в г. Актюбинске была открыта первая сберегательная касса, и мы считаем этот момент точкой отсчета истории нашего Банка. В связи с этим хочу, прежде всего, поздравить Вас с 90-летием Банка.

Возвращаясь к работе нашего собрания, все Вы знаете, что в соответствии с положениями статьи 35 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров.

Для рассмотрения вопросов, относящихся к его компетенции, и было создано настоящее общее собрание акционеров Банка.

О проведении настоящего собрания Вы были извещены в порядке, определенном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. А именно: информация о созыве общего собрания акционеров и определении его повестки дня была размещена в средствах массовой информации – периодических печатных изданиях «Казахстанская правда» и «Егемен Қазақстан» от 27 марта 2013 года и 28 марта 2013 года, а также дополнительно размещена на корпоративном веб-сайте Банка, на сайтах Казахстанской фондовой биржи и Лондонской фондовой биржи, посредством уведомления депозитарного банка.

Согласно информации, представленной регистратором Банка – АО «Единый регистратор ценных бумаг», по состоянию на 15 апреля 2013 года (то есть на дату составления списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров) общее количество акционеров Банка, владеющих простыми акциями, составляет **26 506 акционеров (в т.ч. 11 держателей ГДР)**. Это без учета собственников,

информация о которых не раскрыта в системе учета Центрального депозитария ценных бумаг.

Общее количество голосующих простых акций Банка (за вычетом акций, выкупленных Банком, а также акций, находящихся в номинальном держании и принадлежащих собственникам акций, сведения о которых отсутствуют в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг») составляет **9 140 193 230** штук.

Для объявления итогов регистрации участников настоящего годового общего собрания акционеров слово предоставляется председателю счетной комиссии Разумовой Ильмире Арслановне.

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

Добрый день, уважаемые акционеры! По данным, представленным счетной комиссией, на момент окончания регистрации участников настоящего годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» зарегистрировано 43 акционера и их представителей, владеющих в совокупности 9 013 963 550 голосующими простыми акциями Банка, что составляет 98,62 % от всех голосующих простых акций Банка.

При этом отмечаем, что в настоящем общем собрании участвует представитель от 11 акционеров-нерезидентов Республики Казахстан, владеющих в совокупности 302 327 640 голосующими акциями (в форме глобальных депозитарных расписок), сведения о которых раскрыты в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

Также на общем собрании акционеров присутствуют 4 акционера Банка, владеющих в совокупности 156 400 344 привилегированными акциями и привилегированными акциями, конвертируемыми в простые акции Банка, что составляет 40% от общего количества размещенных привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка.

Согласно статье 45 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если на момент окончания регистрации участников собрания зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

Таким образом, учитывая вышеизложенные результаты регистрации, настоящее годовое общее собрание акционеров АО «Народный Банк Казахстана» считается правомочным.

**Председатель Совета директоров Банка Павлов А.С.:**

Уважаемые акционеры! Объявляю годовое общее собрание акционеров АО «Народный Банк Казахстана» открытым.

Для проведения общего собрания акционеров необходимо избрать рабочие органы собрания – председателя собрания и секретаря собрания. В связи с этим предлагаю:

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

Есть ли другие предложения? Других предложений нет. Прошу проголосовать за предложенную кандидатуру (поднятием руки):

«за» – 43

«против» – 0

«воздержался» – 0

*Принято единогласно.*

2. Избрать секретарем собрания **Сидорову Елену Валерьевну**.

Есть ли другие предложения? Других предложений нет. Прошу проголосовать за предложенную кандидатуру (поднятием руки):

«за» – 43  
«против» – 0  
«воздержался» – 0

*Принято единогласно.*

Прошу председателя собрания **Сийрбаева Ерсерика Даменовича** и секретаря собрания **Сидорову Елену Валерьевну** занять свои места и приступить к проведению собрания.

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Добрый день, уважаемые акционеры! Прежде чем продолжить работу нашего собрания, хочу проинформировать, что в нашей работе принимают участие Председатель Совета директоров Банка Павлов Александр Сергеевич, Председатель Правления Банка Шаяхметова Умут Болатхановна, члены Совета директоров Банка Нурабаев Жомарт Досанкулович, независимые директора Кристоф Рель, Фрэнк Кайларс и Ульф Вокурка, а также представитель миноритарных акционеров Дуйсемалиев Уразгалий Киндаевич.

**I. Утверждение повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».**

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры! Как вам известно, повестка дня настоящего годового общего собрания была опубликована в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Қазақстан» от 27 марта 2013 года и 28 марта 2013 года. Также повестка собрания находится в составе раздаточных материалов, предоставленных вам при регистрации участников собрания. При необходимости, вы можете ознакомиться с ней непосредственно сейчас.

Согласно статье 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» утверждение повестки дня, определенной Советом директоров Банка, осуществляется на общем собрании акционеров.

В соответствии со статьей 43 этого же закона при открытии общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, Совет директоров обязан доложить о полученных им предложениях по изменению повестки дня.

Предложений по изменению повестки дня не поступало.

Есть ли какие-либо комментарии, предложения по повестке дня? Нет.

Прошу Вас проголосовать в бюллетенях по первому вопросу повестки дня за утверждение повестки дня годового общего собрания акционеров Банка в определенной Советом директоров редакции согласно протоколу заочного заседания Совета директоров Банка от 18 марта 2013 года № 66.

Членов счетной комиссии прошу подвести подсчет голосов и огласить их позже.

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Как вам известно, согласно статье 46 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» в обществе с числом акционеров 100 и более должна быть создана счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается общим собранием акционеров.

В связи с этим довожу до вашего сведения, что на настоящем собрании присутствуют следующие члены счетной комиссии, срок полномочий которых, определенный решением годового общего собрания акционеров Банка 19 апреля 2012 года (протокол от 19 апреля 2012 года № 30), составляет два года, истекающий на момент переизбрания новой счетной комиссии:

председатель счетной комиссии	Разумова Ильмира Арслановна
члены счетной комиссии:	Бородовицына Анна Васильевна Илюсинов Габбас Мальгаджиевич Мадазимова Гульзия Сейдахметовна Хмыз Елена Александровна Шакирова Назгуль Мухамедсалыковна

Следует избрать представителей акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка каждый, или нескольких акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которым в совокупности принадлежат десять и более процентов голосующих акций, которые засвидетельствуют правильность составления протокола данного общего собрания акционеров. В настоящее время акционером, владеющим десятью и более процентами голосующих простых акций Банка по состоянию на 15 апреля 2013 года, то есть на дату составления списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, является:

**АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»**, владеющее **8 003 381 500** голосующими простыми акциями Банка, что составляет 87,56 % от общего количества голосующих простых акций Банка.

С учетом сказанного предлагается избрать представителя крупного акционера Банка, присутствующего на собрании и действующего по соответствующей доверенности, представленной при регистрации для участия на данном годовом общем собрании акционеров:

от АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» – **Гаппаров Рафаэль Абдулаевич**.

Есть ли другие предложения? Других предложений нет. Прошу проголосовать поднятием руки за предложенную кандидатуру:

«за»	– 43
«против»	– 0
«воздержался»	– 0

*Принято единогласно.*

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

Предлагаю рассмотреть и утвердить следующий регламент проведения нашего собрания. Установить время выступления докладчику – 10-15 минут; выступающим в прениях – до 5 минут. Уважаемые акционеры, также предлагаю собрание провести без перерыва.

Полагаю целесообразным определить открытую форму голосования по всем вопросам и предложениям нашего собрания.

Прошу Вас в целях соблюдения установленной очередности по рассмотрению

вопросов повестки дня, а также в целях избежания нарушения регламента собрания вопросы, не предусмотренные повесткой дня собрания, задавать в письменном виде и направлять в секретариат.

Все вопросы, не включенные в повестку дня собрания, будут рассмотрены после завершения обсуждения вопросов утвержденной повестки дня, на которые будут даны ответы.

Кроме этого сообщаю, что все акционеры, желающие выступить по вопросу повестки дня собрания, могут записаться у секретаря собрания. Каждого выступающего перед началом выступления прошу представиться. При этом предлагаю выступления акционеров в прениях ограничить 3 выступающими.

Есть ли другие предложения по изложенным мною вопросам? Других предложений нет. Прошу проголосовать по предложенным процедурным аспектам проведения настоящего собрания:

«за» – 43

«против» – 0

«воздержался» – 0

*Принято единогласно.*

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

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

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

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – 9 013 963 550, из них **по первому вопросу** повестки дня об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» в предложенной Советом директоров Банка редакции проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, представленных на собрании</i>
«За»	9 013 963 350	99,99999778
«Против»	200	0,00000222
«Воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Утвердить повестку дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 15 мая 2013 года в редакции, определенной Советом директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 18 марта 2013 года № 66).

## **II. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2012 год.**

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры!

Поскольку рабочие органы общего собрания акционеров сформированы, повестка общего собрания акционеров утверждена, продолжим работу. Предлагаю перейти к обсуждению второго вопроса повестки дня: «Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2012 год».

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

**Карпыкова А.С.:**

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьями 35 и 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» на ежегодном общем собрании акционеров утверждается годовая финансовая отчетность общества. Настоящим представляем вашему вниманию основные результаты деятельности Банка по итогам 2012 года.

В 2012 году Банк сохранил и упрочил свои лидирующие позиции на основных сегментах рынка финансовых услуг. Целевые ориентиры, установленные перед Банком на 2012 год по ключевым параметрам развития, достигнуты, а по чистой прибыли перевыполнены.

**Активы, обязательства, капитал «Halyk Group»**

За 2012 год активы «Halyk Group» выросли на 6 % (134,1 млрд. тенге) и (составили на 01.01.2013 2 трлн. 408 млрд. тенге (на 01.01.2012 2 трлн. 274 млрд. тенге). Основная часть прироста активов в абсолютном выражении обеспечена ростом займов клиентам.

Займы клиентам (нетто) увеличились с начала года на 11,4 % (на 135 млрд. тенге), их доля в активах составила 55% (1 трлн. 319 млрд. тенге) на отчетную дату. Отмечается стабильная тенденция роста кредитного портфеля.

Объем денежных средств и их эквивалентов составил на отчетную дату 534,1 млрд. тенге (рост 2,7%), сохраняется стабильная тенденция поддержания ликвидных активов.

**Обязательства «Halyk Group»** в целом увеличились с начала года на 5,3% (105 млрд. тенге) и составили на конец года 2 трлн. 068 млрд. тенге.

Средства клиентов в структуре обязательств составляют наибольшую долю – 82%. За отчетный период размер средств клиентов вырос на 142 млрд. тенге (9%), составив 1 трлн. 699 млрд. тенге. Такой прирост обусловлен увеличением с начала года остатков на текущих счетах юридических лиц – на 32,7 млрд. тенге, составив 603 млрд. тенге, а также остатков на срочных вкладах физических лиц на 117,4 млрд. тенге, составив 544 млрд. тенге.

Собственный капитал Банка на консолидированной основе за отчетный период увеличился на 9,4% по сравнению с началом года и составил 339,6 млрд. тенге. Прирост, в основном, связан с увеличением по статье «нераспределенная прибыль и прочие резервы» на сумму 69,6 млрд. тенге. Также Банк, эффективно используя государственную поддержку, оказанную в рамках антикризисной программы, и благодаря высоким результатам деятельности, осуществил досрочный возврат вложенных в капитал государственных средств.

На долю Народного Банка Казахстана, материнского Банка «Halyk Group», приходится 94% совокупных активов (по балансовым остаткам), 99% объемов кредитования клиентов.

**Прибыль Группы** в целом за 2012 год получена в сумме 69, 9 млрд. тенге (с долей меньшинства 444 млн. тенге) (по МСФО), увеличившись на 77% (30,4 млрд. тенге) по сравнению с прошлым годом.

За счет увеличения по сравнению с планом размера полученной прибыли в отчетном периоде существенно улучшились показатели эффективности: возврат на средние активы (ROAA) за 2012 г. составил 2,9% (за 2011г. — 1,9%), возврат на средний собственный капитал (ROAE) составил 24% (за 2011г. — 12,3%).

**Чистый доход, связанный с получением вознаграждения.** С учетом отчислений на провизии чистые процентные доходы увеличились на 27,6 млрд. тенге, составив 75,6 млрд. тенге.

В целом по Группе чистые комиссионные доходы за отчетный год составили 45,1 млрд. тенге.

**Операционные расходы Банка** сложились в размере 51,8 млрд. тенге, показатель, отражающий долю затрат на содержание в операционном доходе (Cost-income ratio), составил на конец 2012 года 34,4%.

**Расходы по налогам на прибыль** за 2012 год составили 14,8 млрд. тенге, увеличившись на 74% (6,2 млрд. тенге) по сравнению с прошлым годом в основном за счет существенного роста прибыли до налогообложения по материнскому банку и дочерней организации АО «НПФ Народного Банка Казахстана».

Уважаемые акционеры!

В целом, деятельность Банка за отчетный период, по нашему мнению, была успешной и отвечает требованиям законодательства. В соответствии со статьями 53 и 76 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка предварительно утвердил годовую финансовую отчетность Банка за 2012 год (выписка из протокола заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 28 марта 2013 года № 1). Независимой аудиторской компанией — ТОО «Делойт» полностью подтверждена достоверность и правильность данных годовой финансовой отчетности Банка по результатам деятельности за 2012 год и нарушений законодательства не установлено.

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

Уважаемые акционеры! На основании изложенного просим вас утвердить годовую финансовую отчетность АО «Народный Банк Казахстана» за 2012 год с учетом отчета независимых аудиторов.

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

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

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

Членов счетной комиссии прошу произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по второму вопросу повестки дня собрания, а председателя счетной комиссии прошу огласить результаты голосования.

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры!

Пока идет подсчет голосов, слово для выступления предоставляется Председателю Совета директоров Банка Павлову Александру Сергеевичу.



**Павлов А.С.:**

Уважаемые акционеры!

Прежде всего хочу заметить, что, несмотря на остаточные кризисные явления в экономике, 2012 год был для Группы «Халык» весьма и весьма продуктивным.

Мы добились роста прибыли Группы выше запланированного, увеличив чистый доход на 77,1% по сравнению с результатами 2011 года. Тем самым, мы стали самым прибыльным банком в стране. Мы нарастили собственный капитал Банка на 9,4%, кредитный портфель – на 11,4%.

В частности, именно результаты нашей деятельности позволили произвести обратный выкуп подавляющего большинства привилегированных акций у акционерного общества «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына». Это, с одной стороны, сдерживало рост собственного капитала, но, с другой стороны, в будущем снизит обязательные дивидендные выплаты (как Вы знаете, по законодательству мы обязаны выплачивать дивиденды по привилегированным акциям в определенном размере).

И должен заметить, что мы – единственный на сегодня банк, вернувший государству деньги, выделенные в рамках государственных антикризисных мер.

Это также позволило нам выработать предложения по распределению чистого дохода в виде выплаты дивидендов по простым акциям, которые мы детальнее рассмотрим в следующем вопросе. Также для более понятного и прозрачного механизма распределения чистого дохода мы приняли Дивидендную политику в сентябре прошлого года.

В то же время надо отметить, что рост чистого дохода и остальных показателей эффективности Банка стал возможен вследствие успешной реализации Стратегии Группы на 2010-2012 годы. Для адекватной и своевременной оценки исполнения Стратегии мы учредили Комитет по стратегическому планированию при Совете директоров.

В 2012 году мы утвердили новую Стратегию на 2013-2015 годы, более подробно мы остановимся на этом вопросе позже в рамках отчета Совета директоров.

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Для оглашения результатов голосования по второму вопросу повестки дня общего собрания слово предоставляется председателю счетной комиссии **Разумовой Ильмире Арслановне**.

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

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 013 963 550, из них **по второму вопросу** повестки дня об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2012 год проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	9 012 435 150	99,98304408
«Против»	200	0,00000222
«Воздержался»	1 528 200	0,01695370
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Утвердить годовую финансовую отчетность АО «Народный Банк Казахстана» за 2012 год с учетом отчета независимых аудиторов.

**III. Определение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2012 год. Принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Определение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».**

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению третьего вопроса повестки дня:

«Определение порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2012 год. Принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана». Определение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется заместителю Председателя Правления Банка **Карабаеву Даурену Сапаралиевичу.**

**Карабаев Д.С.:**

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», статьей 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» и постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 августа 2009 года № 196 «Об утверждении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» Совет директоров Банка предлагает годовому общему собранию акционеров Банка принять следующие решения по третьему вопросу повестки дня:

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2012 год:

▪ часть чистого дохода в размере не более 2 240 948 102,40 тенге (два миллиарда двести сорок миллионов девятьсот сорок восемь тысяч сто два тенге сорок тьин) направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870117) и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870216), в размере, предусмотренном Проспектом выпуска акций АО «Народный Банк Казахстана», и порядке, предусмотренном уполномоченным органом АО «Народный Банк Казахстана» (в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан);

▪ часть чистого дохода направить на выплату дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» в расчете 1,12 тенге (один тенге двенадцать тьин) (в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в установленном законодательством Республики Казахстан порядке) на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».

Установить следующий порядок выплаты дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана»:

- дату составления списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов, установить по состоянию на 00.00 часов 16 мая 2013 года;

- дата начала выплаты дивидендов – 15 июня 2013 года;

- способ выплаты дивидендов – безналичный и (или) наличный;

▪ часть чистого дохода в размере 5 279 250 000 тенге (пять миллиардов двести семьдесят девять миллионов двести пятьдесят тысяч тенге) направить на увеличение резервного капитала АО «Народный Банк Казахстана» с учетом требуемого минимального размера резервного капитала не менее суммы:

- фактического резервного капитала, сформированного за предыдущий отчетный период;

- части нераспределенного чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» до выплаты дивидендов по простым акциям, равной произведению нераспределенного чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» до выплаты дивидендов по простым акциям на отношение прироста активов и условных обязательств, подлежащих классификации, за предыдущий год к величине активов и условных обязательств, подлежащих классификации, по состоянию на начало предыдущего года, но не менее 0,1 и не более 1;

▪ оставшуюся часть чистого дохода не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

К сведению сообщаем, что о сроках и порядке выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции Банка, было сообщено 14 мая 2013 года в средствах массовой информации в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

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

**Вопрос акционера Закировой Г.К.:**

Какая сумма налога будет удерживаться при выплате дивидендов по простым акциям?

И сколько стоит сегодня одна простая акция?

**Карабаев Д.С.:**

По первому вопросу: согласно действующему налоговому законодательству Республики Казахстан дивиденды, выплачиваемые по акциям, принадлежащим физическим лицам, не подлежат налогообложению.

По второму вопросу: на сегодняшний день рыночная цена одной простой акции Банка составляет 27 тенге, что соответствует 270 тенге с учетом проведенного дробления простых акций в декабре 2012 года.

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

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

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

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Пока идет подсчет голосов, слово для выступления предоставляется Председателю Правления Шаяхметовой Умут Болатхановне.

### **Председатель Правления Банка Шаяхметова У.Б.:**

Уважаемые акционеры, как ранее говорили, в этом году мы празднуем 90-летие Народного банка. В рамках юбилейных мероприятий мы проводим акции под эгидой тех или иных «народных» празднований – «Народная Победа», «народные» катания на Медео, «Народный Наурыз» и так далее.

Теперь позвольте озвучить основные бизнес-события, произошедшие в 2012 году.

Прежде всего хочу заметить, что мы очень тщательно прорабатываем замечания и предложения по нашей работе. Где возможно, мы стараемся улучшить эффективность, безопасность и удобство наших услуг.

Так, в феврале Банк одним из первых в РК запустил для своих держателей платежных карточек Visa услугу подключения к процессингу паролей по технологии 3D Secure. Может, это звучит тяжело для восприятия, но если коротко, то речь идет о повышении безопасности счетов и платежей клиентов, сохранности денег.

В апреле Банк стал оператором новой системы денежных переводов Mastercard MoneySend, позволяющей клиентам Банка, которые являются держателями карт Mastercard и Maestro, круглосуточно осуществлять переводы денежных средств с карты на карту в режиме реального времени.

В августе Банк первым в Казахстане запустил оплату налоговых платежей посредством приложения для мобильных телефонов «HalykBank» и «Halyk+Beeline».

В сентябре Банк и компания Интервэйл Казахстан объявили о новой услуге казахстанского сервиса мобильных платежей MuPay.kz – оплата штрафов за нарушения правил дорожного движения с банковских карт казахстанских банков.

В октябре Банк первым среди банков второго уровня получил согласие уполномоченного государственного органа на создание дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами – ТОО «Халык Проект».

В течение 2012 года состоялось открытие новых зданий головного офиса АО «Халык Банк Грузия» и АО «НБК Банк» – дочерних организаций Банка в г. Тбилиси и г. Москве, нового здания областного филиала Банка в г. Костанай, а также крупнейшего в стране центра персонального сервиса Банка в г. Астане после проведенной реконструкции.

Копилку достижений в 2012 году дополнили награды Global Finance «Лучший банк Казахстана в 2012г.», «Лучший банк Казахстана в сфере торгового финансирования в 2012г.» и «Лучший провайдер услуг на рынке операций по обмену валюты в Казахстане в 2012г.»; Emeafinance четвертый год подряд присваивается звание «Лучший банк в Казахстане»; BusinessNewEurope присвоило награду в номинации «Лучший местный банк Казахстана»; Эксперт РА Казахстан присвоило награду «Самый эффективный банк Казахстана» и Диплом победителя в номинации «Лучший годовой отчет в финансовом секторе» за 2011 год.

### **Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

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

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

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 013 963 550, из них по третьему вопросу повестки дня об определении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2012 год; принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана»; определении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	9 012 357 590	99,98218364
«Против»	77 560	0,00086044
«Воздержался»	1 528 400	0,01695592
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2012 год:

- часть чистого дохода в размере не более 2 240 948 102,40 тенге (два миллиарда двести сорок миллионов девятьсот сорок восемь тысяч сто два тенге сорок тиын) направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870117) и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870216), в размере, предусмотренном Проспектом выпуска акций АО «Народный Банк Казахстана», и порядке, предусмотренном уполномоченным органом АО «Народный Банк Казахстана» (в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан);

- часть чистого дохода направить на выплату дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» в расчете 1,12 тенге (один тенге двенадцать тиын) (в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в установленном законодательством Республики Казахстан порядке) на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана». Установить следующий порядок выплаты дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана»:

- дату составления списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов, установить по состоянию на 00.00 часов 16 мая 2013 года;

- дата начала выплаты дивидендов – 15 июня 2013 года;

- способ выплаты дивидендов – безналичный и (или) наличный;

- часть чистого дохода в размере 5 279 250 000 тенге (пять миллиардов двести семьдесят девять миллионов двести пятьдесят тысяч тенге) направить на увеличение резервного капитала АО «Народный Банк Казахстана» с учетом минимального размера резервного капитала не менее суммы:

- фактического резервного капитала, сформированного за предыдущий отчетный период;

- части нераспределенного чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» до выплаты дивидендов по простым акциям, равной произведению нераспределенного чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» до выплаты дивидендов по простым акциям на отношение прироста активов и условных обязательств, подлежащих классификации, за предыдущий год к величине активов и условных обязательств, подлежащих классификации, по состоянию на начало предыдущего года, но не менее 0,1 и не более 1;

- оставшуюся часть чистого дохода не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

#### **IV. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Народный Банк Казахстана», на 2013-2015 годы.**

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению четвертого вопроса повестки дня: «Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Народный Банк Казахстана» на 2013-2015 годы».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется заместителю Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» **Карпыковой Алие Сакеновне.**

**Карпыкова А.С.:**

Уважаемые акционеры!

Аудиторскую проверку годовой финансовой отчетности Банка в соответствии со статьей 57 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» должна осуществлять аудиторская организация, правомочная на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и соответствующая требованиям Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан». Согласно подпункту б) пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», а также статье 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» вопрос об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит общества, относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

На протяжении последних шести лет аудиторской организацией, осуществлявшей аудит АО «Народный Банк Казахстана» и иных участников банковского конгломерата, было ТОО «Делойт», которое было определено в качестве аудиторской организации в отношении и прошедшего 2012 года, решением годового общего собрания акционеров, состоявшегося 21 апреля 2011 года.

По результатам проведенного тендера победило ТОО «Делойт», которое одобрено Правлением и Советом директоров Банка в качестве аудиторской организации для осуществления аудита финансовой отчетности участников банковского конгломерата по итогам деятельности за 2013-2015 годы.

В связи с вышеизложенным Совет директоров Банка просит общее собрание акционеров определить ТОО «Делойт» в качестве аудиторской организации для проведения аудита Банка по итогам 2013, 2014 и 2015 годов.

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

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

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

Членов счетной комиссии прошу произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по четвертому вопросу повестки дня собрания.

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

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

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 013 963 550, из них **по четвертому**

вопросу повестки дня об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Народный Банк Казахстана», проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании.</i>
«За»	9 004 714 550	99,89739253
«Против»	800	0,00000888
«Воздержался»	9 248 200	0,10259860
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Определить ТОО «Делойт» в качестве аудиторской организации по оказанию аудиторских услуг АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за 2013 - 2015 годы.

#### **V. Рассмотрение отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2012 год.**

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры!

Пока идет подсчет голосов, предлагаю перейти к обсуждению пятого вопроса повестки дня: «Рассмотрение отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2012 год».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется Председателю Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» **Павлову Александру Сергеевичу.**

**Председатель Совета директоров Банка Павлов А.С.:**

Уважаемые акционеры!

Как Вы знаете, в соответствии с Кодексом корпоративного управления АО «Народный Банк Казахстана» результаты деятельности Совета директоров Банка оцениваются годовым общим собранием акционеров.

В связи с этим Совет директоров должен дать формализованную, объективную и строгую оценку своей собственной деятельности, а также деятельности своих комитетов и членов Совета директоров.

Во исполнение этого требования сообщая, что в течение всего отчетного года Совет директоров эффективно осуществлял свою деятельность в полном соответствии с нормами корпоративной этики и законодательства. Для обсуждения наиболее важных и стратегических вопросов деятельности Группы «Халык» проводились очные заседания Совета директоров с участием иностранных независимых директоров. В случаях, допустимых законодательством, решения Совета директоров принимались также путем заочного голосования.

Всего в 2012 году было проведено пять очных заседания (рассмотрено 54 вопроса) и 135 заочных заседаний Совета директоров.

В отчетном периоде Совет директоров Банка утвердил Стратегию развития Группы

«Халык» на 2013-2015 гг., предварительно утвердил годовую консолидированную финансовую отчетность Банка за 2011 год, утвердил отчет о результатах деятельности Группы «Халык» за 9 месяцев 2012 года, бизнес-план, консолидированный бюджет на 2013 год.

На системной основе рассматривались:

- ежеквартальные отчеты Правления об итогах деятельности и исполнения бюджета Группы «Халык», по результатам которых Советом директоров вносились соответствующие корректировки;
- информация о текущем статусе 20 крупнейших проектов Банка, в том числе займы и условные обязательства;
- вопросы управления рисками, в частности, анализ качества кредитного портфеля, анализ сделок со связанными сторонами для недопущения льготных условий кредитования таких лиц;
- вопросы внутреннего аудита.

Были заслушаны отчеты Compliance-контролера об эффективности управления комплаенс-риском в Банке и отдельных организациях Группы «Халык» и о проделанной работе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма.

Важным и крупным блоком работы, проведенной Советом директоров в 2012 году, стало обсуждение стратегии дальнейшего развития Группы «Халык» в целом и Банка в частности.

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

Совет директоров регулярно рассматривал отчеты об исполнении предыдущей Стратегии Группы на 2010-2012 гг., убедившись, что Стратегия успешно исполнялась, благодаря чему Группа обеспечивала рост акционерной стоимости в течение этого периода.

В целом задачи, поставленные Советом директоров перед Группой, заключаются в дальнейшем укреплении и завоевании позиции Банка № 1 в Казахстане по подавляющему большинству рыночных позиций, а по дочерним организациям — укрепление лидирующих позиций в соответствующих сферах деятельности.

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

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

Всего за 2012 год Комитетами было проведено 72 заседания, где было рассмотрено более двухсот вопросов.

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

Таким образом, представляется, что за отчетный период работа Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» и исполнение функций членами Совета директоров являются положительными.

На основании вышеизложенного предлагаю принять отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за отчетный 2012 год и признать работу Совета директоров и исполнение функций членами Совета директоров положительными.

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**



Александр Сергеевич, благодарю Вас за выступление. Уважаемые акционеры! Будут ли другие предложения? Есть ли желающие выступить?

**Акционер Ихсанов Ш.Д.:**

Хочу поздравить наш Банк, Совет директоров и Правление с успехами. Но есть пожелание как-то отметить акционеров в связи с 90-летием Банка.

**Председатель Совета директоров Павлов А.С.:**

Спасибо за оценку. Мы приготовили для Вас, уважаемые акционеры, небольшие, но, будем надеяться, памятные подарки. Наши коллеги вручат их после завершения нашего собрания.

**Акционер Дуйсемалиев У.К.:**

Мы заслушали отчет Совета директоров. Убедились, что все хорошо. Дивиденды обещали выплатить – и выплачивают. Хочу сказать большое спасибо Совету директоров и Правлению.

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры, а сейчас прошу проголосовать по пятому вопросу повестки дня.

Членов счетной комиссии прошу произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по пятому вопросу повестки дня собрания.

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

**Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:** Уважаемые акционеры, позвольте огласить результаты голосования по пятому вопросу повестки дня настоящего годового общего собрания акционеров.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 013 963 550, из них **по пятому вопросу** повестки дня о рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2012 год проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	9 013 962 550	99,99998891
«Против»	0	0
«Воздержался»	1 000	0,00001109
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Принять к сведению прилагаемый отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2012 год и признать работу Совета директоров, а также исполнение функций членами Совета директоров положительными.

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

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению шестого вопроса повестки дня: «Информирование акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».

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

**Председатель Совета директоров Банка Павлов А.С.:**

Уважаемые акционеры! В соответствии со ст. 35 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» на годовом общем собрании акционеров председатель совета директоров общества информирует акционеров о размере и составе вознаграждения членов совета директоров и исполнительного органа общества.

Во исполнение требований вышеупомянутого Закона настоящим информируем вас о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка в 2012 году.

Оплата труда (выплата вознаграждения) членам Совета директоров и Правления Банка осуществляется на основании трудовых договоров (соглашений), заключаемых в соответствии с требованиями статьи 59 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и решениями органов Банка.

В отношении выплаты вознаграждения членам Совета директоров Банка напоминаем, что условия выплаты вознаграждения были определены решением годового общего собрания акционеров Банка от 19 апреля 2006 года. В 2012 году решением Совета директоров Банка от 7 декабря 2012 года № 5 была одобрена Политика оплаты труда руководящих работников и формирования резерва премирования по итогам работы за год в АО «Народный Банк Казахстана».

О размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка в 2012 году (включающего в себя вознаграждение, премии по итогам года и иные обязательные выплаты в соответствии с трудовым законодательством РК) Председатель Совета директоров Банка Павлов А.С. проинформировал акционеров согласно приложению к настоящему протоколу.

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Александр Сергеевич, благодарю Вас за выступление. Уважаемые акционеры, предлагаем принять во внимание предоставленную информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка. Прошу акционеров Банка голосовать по шестому вопросу повестки дня.

Членов счетной комиссии прошу произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по шестому вопросу повестки дня собрания.

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

**Председатель счетной комиссии Разумова И.А.:** Уважаемые акционеры, позвольте огласить результаты голосования по **шестому вопросу** повестки дня настоящего годового общего собрания.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 013 963 550, из них **по шестому вопросу** повестки об информировании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	9 004 714 750	99,89739475
«Против»	0	0
«Воздержался»	9 248 800	0,10260525
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Принять к сведению предоставленную информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».

## **VII. Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.**

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению седьмого вопроса повестки дня: «Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения».

Слово для выступления по данному вопросу предоставляется корпоративному секретарю АО «Народный Банк Казахстана» **Сарбасову Самату Муратовичу.**

**Сарбасов С.М.:**

Уважаемые акционеры!

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

По итогам проведенных АО «Народный Банк Казахстана» мероприятий по выкупу акций АО «Народный Банк Казахстана» за период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года по заявлениям акционеров было выкуплено 21 340 (двадцать одна тысяча триста сорок) штук простых акций у 60 акционеров на общую сумму 3,4 млн. тенге.

В соответствии с принятым решением заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 11 мая 2012 года (выписка из решения № 119) проведена работа по приёму и обработке документов по выплате материальной помощи акционерам АО «Народный Банк Казахстана» - физическим лицам, держателям простых

акций (в размере 10 тенге на одну простую акцию). За период с 1 июня 2012 года по 31 декабря 2012 года выплаты осуществлены на сумму 28 млн. тенге 2 173 акционерам.

От акционеров АО «Народный Банк Казахстана» поступило 28 обращений касательно выплат дивидендов, материальной помощи, результатов аукциона по первичному размещению акций АО «Народный Банк Казахстана», представления сведений об удержанном подоходном налоге, прочим вопросам о деятельности АО «Народный Банк Казахстана», а также законодательства о рынке ценных бумаг, на которые даны следующие ответы:

1) рассмотрено 9 обращений акционеров АО «Народный Банк Казахстана» по вопросам размещения и обращения акций, а также выплаты дивидендов, порядка информирования АО «Народный Банк Казахстана» акционеров о своей деятельности. По результатам рассмотрения данных обращений заявителям даны разъяснения о порядке и условиях размещения акций АО «Народный Банк Казахстана» и выплаты дивидендов по таким акциям;

2) рассмотрено 1 обращение акционера касательно перехода прав собственности, стоимости акций, возможности продажи наследуемых акций АО «Народный Банк Казахстана»;

3) рассмотрено 6 обращений акционеров касательно получения материальной помощи, на которые в ответ были представлены соответствующие разъяснения о процедуре выплаты материальной помощи акционерам АО «Народный Банк Казахстана» - физическим лицам;

4) рассмотрено 1 обращение акционера, разместившего своё обращение в средствах массовой информации, касательно документов АО «Народный Банк Казахстана», регламентирующих взаимодействие с акционерами, конечных владельцев АО «Народный Банк Казахстана», прав собственности на акции АО «Народный Банк Казахстана», выкупа акций у миноритарных акционеров, выплаты доходов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана», на которое был предоставлен полный и исчерпывающий ответ;

5) рассмотрено 1 обращение касательно наличия акций АО «Народный Банк Казахстана» во владении заявителя, на которое был предоставлен полный и исчерпывающий ответ;

6) рассмотрено 10 заявлений относительно возможности представления справок об удержании подоходного налога при выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» за определённые периоды. В результате были подготовлены и представлены соответствующие справки об удержании налога.

Уважаемые акционеры! Просим вас принять вышеизложенную информацию к сведению.

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры! Будут ли другие предложения? Есть ли желающие выступить? Предложений, желающих выступить нет. Прошу голосовать по седьмому вопросу повестки дня.

Членов счетной комиссии прошу произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по седьмому вопросу повестки дня собрания.

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

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

Уважаемые акционеры, позвольте огласить результаты голосования по седьмому вопросу повестки дня настоящего годового общего собрания.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 013 963 550, из них **по седьмому вопросу** повестки о рассмотрении вопроса об обращениях акционеров на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	9 013 963 350	99,99999778
«Против»	200	0,00000222
«Воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Принять к сведению предоставленную информацию об обращениях акционеров на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

#### **VIII. Досрочное прекращение полномочий члена счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» и доизбрание ее члена.**

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры!

Предлагаю перейти к обсуждению восьмого вопроса повестки дня: «Досрочное прекращение полномочий члена счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» и доизбрание ее члена».

Слово для выступления по этому вопросу предоставляется заместителю Председателя Правления Банка **Карабаеву Даурену Сапаралиевичу.**

**Карабаев Д.С.:**

Уважаемые акционеры!

В соответствии со статьей 36 Закона РК «Об акционерных обществах» и пунктом 1 статьи 26 Устава АО «Народный Банк Казахстана» к исключительной компетенции общего собрания акционеров относится определение количественного состава, срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий.

Количественный состав ныне действующей счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», определенный решением внеочередного общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» 6 декабря 2012 года (протокол от 06.12.2012 № 31), составляет 7 человек, а именно: Разумова Ильмира Арслановна – председатель счетной комиссии; члены счетной комиссии: Бородовицына Анна Васильевна, Атинова Асель Жаркешевна, Хмыз Елена Александровна, Илюсинов Габбас Мальгаджиевич, Мадазимова Гульзия Сейдахметовна, Шакирова Назгуль Мухамедсальковна.

В связи с произошедшими кадровыми изменениями необходимо досрочно прекратить полномочия члена счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» Атиновой Асель Жаркешевны.

На годовом общем собрании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» необходимо доизбрать члена счетной комиссии, при этом срок полномочий счетной комиссии остаётся неизменным (2 года) и истекает на момент переизбрания членов счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» на годовом общем собрании акционеров по итогам 2013 года.

На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает:

1. Досрочно прекратить полномочия члена счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» Атиновой Асель Жаркешевны.

2. Доизбрать членом счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» Скрыля Виктора Сергеевича.

3. Определить срок полномочий доизбранного члена счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», истекающий одновременно с истечением срока полномочий членов счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», определенного в протоколе годового общего собрания акционеров акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» от 19 апреля 2012 года № 30.

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры, будут ли другие предложения по данному вопросу? Желающие выступить?

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

Членов счетной комиссии прошу произвести подсчет голосов и подвести итоги голосования по восьмому вопросу повестки дня собрания.

Для оглашения итогов голосования по восьмому вопросу повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» слово предоставляется председателю счетной комиссии – **Разумовой Ильмире Арслановне.**

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

Уважаемые акционеры, позвольте огласить результаты голосования по **восьмому вопросу** повестки дня настоящего годового общего собрания.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 013 963 550, из них **по восьмому вопросу** повестки о досрочном прекращении полномочий члена счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» и доизбрании ее члена проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	9 012 434 550	99,98303743
«Против»	800	0,00000888
«Воздержался»	1 528 200	0,01695370
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

1. Досрочно прекратить полномочия члена счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» Атиновой Асель Жаркешевны.

2. Доизбрать членом счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» Скрыля Виктора Сергеевича.

3. Определить срок полномочий доизбранного члена счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», истекающий одновременно с истечением срока полномочий членов счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», определенного в протоколе годового общего собрания акционеров акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» от 19 апреля 2012 года № 30.

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

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

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

Уважаемые акционеры, позвольте огласить в целом результаты голосования по всем вопросам повестки дня настоящего собрания.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило – 9 013 963 550, из них по **первому вопросу** повестки дня об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» в предложенной Советом директоров Банка редакции проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, представленных на собрании</i>
«За»	9 013 963 350	99,99999778
«Против»	200	0,00000222
«Воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Утвердить повестку дня годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» от 15 мая 2013 года в редакции, определенной Советом директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 18 марта 2013 года № 66).

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 013 963 550, из них по **второму вопросу** повестки дня об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2012 год проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	9 012 435 150	99,98304408
«Против»	200	0,00000222
«Воздержался»	1 528 200	0,01695370
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Утвердить годовую финансовую отчетность АО «Народный Банк Казахстана» за 2012 год с учетом отчета независимых аудиторов.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 013 963 550, из них **по третьему вопросу** повестки дня об определении порядка распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» за 2012 год; принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана»; определении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	9 012 357 590	99,98218364
«Против»	77 560	0,00086044
«Воздержался»	1 528 400	0,01695592
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» за 2012 год:

- часть чистого дохода в размере не более 2 240 948 102,40 тенге (два миллиарда двести сорок миллионов девятьсот сорок восемь тысяч сто два тенге сорок тиын) направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870117) и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции АО «Народный Банк Казахстана» (НИН KZ1P33870216), в размере, предусмотренном Проспектом выпуска акций АО «Народный Банк Казахстана», и порядке, предусмотренном уполномоченным органом АО «Народный Банк Казахстана» (в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан);

- часть чистого дохода направить на выплату дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» в расчете 1,12 тенге (один тенге двенадцать тиын)



(в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в установленном законодательством Республики Казахстан порядке) на одну простую акцию АО «Народный Банк Казахстана».

Установить следующий порядок выплаты дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана»:

- дату составления списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов, установить по состоянию на 00.00 часов 16 мая 2013 года;

- дата начала выплаты дивидендов – 15 июня 2013 года;

- способ выплаты дивидендов – безналичный и (или) наличный;

▪ часть чистого дохода в размере 5 279 250 000 тенге (пять миллиардов двести семьдесят девять миллионов двести пятьдесят тысяч тенге) направить на увеличение резервного капитала АО «Народный Банк Казахстана» с учетом минимального размера резервного капитала не менее суммы:

- фактического резервного капитала, сформированного за предыдущий отчетный период;

- части нераспределенного чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» до выплаты дивидендов по простым акциям, равной произведению нераспределенного чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана» до выплаты дивидендов по простым акциям на отношение прироста активов и условных обязательств, подлежащих классификации, за предыдущий год к величине активов и условных обязательств, подлежащих классификации, по состоянию на начало предыдущего года, но не менее 0,1 и не более 1;

▪ оставшуюся часть чистого дохода не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 013 963 550, из них **по четвертому вопросу** повестки дня об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Народный Банк Казахстана», проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	9 004 714 550	99,89739253
«Против»	800	0,00000888
«Воздержался»	9 248 200	0,10259860
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Определить ТОО «Делойт» в качестве аудиторской организации по оказанию аудиторских услуг АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за 2013 - 2015 годы.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 013 963 550, из них **по пятому**

**вопросу** повестки дня о рассмотрении отчета Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2012 год проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	9 013 962 550	99,99998891
«Против»	0	0
«Воздержался»	1 000	0,00001109
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Принять к сведению прилагаемый отчет Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» о своей деятельности за 2012 год и признать работу Совета директоров, а также исполнение функций членами Совета директоров положительными.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 013 963 550, из них **по шестому вопросу** повестки об информировании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	9 004 714 750	99,89739475
«Против»	0	0
«Воздержался»	9 248 800	0,10260525
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Принять к сведению предоставленную информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 013 963 550, из них **по седьмому вопросу** повестки о рассмотрении вопроса об обращениях акционеров на действия

АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	9 013 963 350	99,99999778
«Против»	200	0,00000222
«Воздержался»	0	0
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

Принять к сведению предоставленную информацию об обращениях акционеров на действия АО «Народный Банк Казахстана» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Общее количество голосов акционеров, которые зарегистрированы для участия в настоящем общем собрании акционеров, составило 9 013 963 550, из них **по восьмому вопросу** повестки о досрочном прекращении полномочий члена счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» и доизбрании ее члена проголосовали:

	<i>Количество голосующих акций</i>	<i>% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании</i>
«За»	9 012 434 550	99,98303743
«Против»	800	0,00000888
«Воздержался»	1 528 200	0,01695370
Не приняли участие в голосовании	0	0

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

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

1. Досрочно прекратить полномочия члена счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» Атиновой Асель Жаркешевны.

2. Доизбрать членом счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана» Скрыля Виктора Сергеевича.

3. Определить срок полномочий доизбранного члена счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», истекающий одновременно с истечением срока полномочий членов счетной комиссии АО «Народный Банк Казахстана», определенного в протоколе годового общего собрания акционеров акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» от 19 апреля 2012 года № 30.

**Председатель собрания Сийрбаев Е.Д.:**

Уважаемые акционеры!

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

Благодарю Вас за активное участие в проведении настоящего собрания акционеров.

Председатель годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана»

**Сийрбаев Е.Д.**

Секретарь годового общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана»

**Сидорова Е.В.**

Представитель акционера, владеющего более 10% голосующих акций, свидетельствующий о правильности составления протокола

от АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»



**Гаппаров Р.А.**

Председатель счетной комиссии:

**Разумова И.А.**

Члены счетной комиссии:

**Бородовицына А.В.**

**Илюсинов Г.М.**

**Мадазимова Г. С.**

**Хмыз Е.А.**

**Шакирова Н.М.**