

Информация акционерам для рассмотрения на внеочередном общем собрании акционеров АО «Народный Банк Казахстана» посредством заочного голосования, которое состоится 25 сентября 2026 года

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

Уважаемые акционеры,

В соответствии со статьями 35, 36, 43 и 49 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» предлагается утвердить следующую повестку дня внеочередного общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана» посредством заочного голосования, сформированную Советом директоров АО «Народный Банк Казахстана» (решение Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» по 19 вопросу в протоколе заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от 21 августа 2026 года № 47):

1. Об утверждении повестки дня внеочередного общего собрания акционеров АО «Народный Банк Казахстана».
2. О получении лицензии на осуществление исламских банковских операций.
3. О создании Совета по принципам исламского финансирования АО «Народный Банк Казахстана».
4. Об определении количественного состава Совета по принципам исламского финансирования АО «Народный Банк Казахстана».
5. Об определении срока полномочий Совета по принципам исламского финансирования АО «Народный Банк Казахстана».
6. Об избрании членов Совета по принципам исламского финансирования АО «Народный Банк Казахстана».
7. Об утверждении дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана».
8. Об определении аудиторской организации для осуществления обзора консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, обзора квартальной консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2027-2028 годы и аудита финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за 2026-2028 годы.

Вопрос № 2 повестки дня: «О получении лицензии на осуществление исламских банковских операций»

Уважаемые акционеры,

В рамках реализации стратегических задач по развитию новых сегментов рынка, расширению линейки финансовых продуктов, АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк) планирует начать проведение исламских банковских операций на основании дополнительной лицензии.

В соответствии с пунктами 15 и 16 статьи 19 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» до подачи заявления в уполномоченный орган на получение дополнительной лицензии на осуществление исламских банковских операций Банку необходимо принять решение общего собрания акционеров о получении лицензии на осуществление исламских банковских операций.

Стратегическое значение для Банка:

- расширение клиентской базы, привлечение розничных и корпоративных клиентов, заинтересованных в финансировании и размещении денег по принципам исламского финансирования;
- внедрение традиционных исламских продуктов;
- укрепление конкурентных позиций, освоение сегмента исламского финансирования в Казахстане.

Уважаемые акционеры! На основании изложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» просит вас одобрить получение лицензии на осуществление исламских банковских операций.

Вопрос № 3 повестки дня: « О создании Совета по принципам исламского финансирования АО «Народный Банк Казахстана»

Уважаемые акционеры,

В связи с планируемым получением лицензии на осуществление исламских банковских операций и в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, возникает необходимость формирования Совета по принципам исламского финансирования АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк).

В соответствии с пунктом 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» для определения соответствия операций и (или) сделок принципам, установленным статьей 35 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Банк обязан иметь Совет по принципам исламского финансирования.

Совет по принципам исламского финансирования является независимым органом, назначаемым общим собранием акционеров Банка по рекомендации Совета директоров Банка.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает создать Совет по принципам исламского финансирования АО «Народный Банк Казахстана».

Вопрос № 4 повестки дня: «Об определении количественного состава Совета по принципам исламского финансирования АО «Народный Банк Казахстана»

Уважаемые акционеры,

В соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», пункта 153 Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков и филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 апреля 2026 года № 86, необходимо определить его количественный состав.

Предлагается определить количественный состав Совета по принципам исламского финансирования АО «Народный Банк Казахстана» в количестве 3 (трех) человек.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает определить состав Совета по принципам исламского финансирования в количестве 3 (трех) человек, что позволит АО «Народный Банк Казахстана» соответствовать требованиям законодательства Республики Казахстан.

Вопрос № 5 повестки дня: «Об определении срока полномочий Совета по принципам исламского финансирования АО «Народный Банк Казахстана»

Уважаемые акционеры!

В рамках обеспечения непрерывного контроля за соблюдением принципов исламского финансирования при осуществлении Банком соответствующих операций необходимо установить срок полномочий Совета по принципам исламского финансирования АО «Народный Банк Казахстана».

Предлагается определить срок полномочий Совета по принципам исламского финансирования АО «Народный Банк Казахстана» сроком на 1 (один) год.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает определить срок полномочий Совета по принципам исламского финансирования АО «Народный Банк Казахстана» 1 (один) год.

Вопрос № 6 повестки дня: «Об избрании членов Совета по принципам исламского финансирования АО «Народный Банк Казахстана»

Уважаемые акционеры!

В соответствии с пунктом 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» решение вопроса об избрании членов Совета по принципам исламского финансирования относится к компетенции Общего собрания акционеров.

В целях обеспечения высокой квалификации и независимости создаваемого органа АО «Народный Банк Казахстана» провел работу по поиску и отбору потенциальных претендентов, обладающих глубокими знаниями в области шариатского права, исламского коммерческого права и международных стандартов исламского финансирования (AAOIFI). В число кандидатов вошли высококвалифицированные эксперты, включая нерезидентов с богатым практическим опытом работы в международных исламских финансовых институтах.

На рассмотрение общего собрания акционеров в качестве членов Совета по принципам исламского финансирования АО «Народный Банк Казахстана» предлагаются следующие кандидатуры:

- Aznan Hasan;
- Salim Al Ali;
- Aida Othman.

Информация о кандидатах в члены Совета по принципам исламского финансирования АО «Народный Банк Казахстана» содержится в предоставленных Вам материалах.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» рекомендует избрать членами Совета по принципам исламского финансирования АО «Народный Банк Казахстана» следующих лиц: Aznan Hasan, Salim Al Ali, Aida Othman.

**Сведения о кандидатах в члены Совета по принципам исламского
финансирования
АО «Народный Банк Казахстана»**

Aznan Hasan

1971 года рождения, гражданин Малазии

Сведения об образовании:

1994 г. - первая степень в области шариата, Университет аль-Азхар, Каир, Египет.

1998 г. - магистр шариата с отличием (mumtaz), Каирский университет;
диссертация рекомендована к публикации.

2003 г. - доктор философии (PhD), Университет Уэльса, Лампетер (University of Wales, Lampeter), Великобритания.

Сведения об аффилированности с АО «Народный Банк Казахстана»:

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

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

Профессор, Институт исламского банкинга и финансов (PiBF), Международный исламский университет Малайзии (IIUM).

Член Совета директоров, Maybank Islamic Berhad (Малайзия).

Председатель Шариатского комитета, HSBC Global (ОАЭ).

Заместитель председателя Шариатского совета, Nizwa Bank (Оман).

Член Высшего шариатского органа, Центральный банк ОАЭ.

Член Шариатского совета, AAOIFI (Бахрейн).

Член Шариатского совета, Исламский банк развития (IsDB), Джидда (Саудовская Аравия).

Член Шариатского комитета, AIA Takaful Berhad (Малайзия).

Председатель Шариатского совета, ABSA Islamic Banking (ЮАР).

Председатель Шариатского совета, FNB Islamic Banking (ЮАР).

Член Шариатского консультативного совета, Совет по исламским финансовым услугам (IFSB).

Член Шариатского совета, Международный исламский финансовый рынок (IFM), Бахрейн.

Член Шариатского консультативного совета, Международный исламский рынок ликвидности (IILM).

Член Шариатского надзорного совета, Управление финансовых услуг Лабуана (LFSA).

Член Глобального шариатского консультативного совета, Standard Chartered Bank (ОАЭ).

Председатель Шариатского комитета, Bank Pembangunan Malaysia Berhad (Малайзия).

Член Шариатского совета, IdealRatings.

Ранее - основатель и президент Ассоциации шариатских советников по исламским финансам (ASAS); председатель Шариатского консультативного совета Комиссии по ценным бумагам Малайзии (SC); дважды избирался членом Шариатского консультативного совета Банка Негара Малайзия - центрального банка Малайзии (2006-2008 и 2010-2013 гг.).

Примечание: Кандидатура предлагается для избрания членом Совета по принципам исламского финансирования АО «Народный Банк Казахстана».

Alim Al Ali

1985 года рождения, гражданин ОАЭ

Сведения об образовании:

2011-2016 гг. - доктор философии (PhD) в области исламского финансового права, Лондонский университет (University of London), Великобритания.

2008-2010 гг. - магистр наук в области исламского банкинга и финансов (MSc Islamic Banking and Finance), Международный исламский университет Малайзии (IIUM).

2003-2006 гг. - бакалавр шариата (фикх и его основы), Университет Шарджи (University of Sharjah), ОАЭ.

Сведения об аффилированности с АО «Народный Банк Казахстана»:

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

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

С 2016 года по настоящее время - ассистент-профессор кафедры шариата и исламоведения, Колледж права, Университет ОАЭ (UAEU), Аль-Айн, ОАЭ.

С 2020 года по настоящее время - председатель и исполнительный член Комитета по шариатским стандартам (Chairman & Executive Member), First Abu Dhabi Bank (FAB), ОАЭ.

С 2020 года по настоящее время - член Шариатского совета, Abu Dhabi Commercial Bank (ADCB), ОАЭ.

С 2020 года по настоящее время - член Шариатского совета, HSBC Middle East.

С 2020 года по настоящее время - член Шариатского совета, Emirates NBD.

Ранее: 2013-2015 гг. - приглашённый преподаватель, BPP Law School, BPP University, Великобритания; 2006-2016 гг. - ассистент преподавателя, кафедра шариата и исламоведения, Колледж права UAEU.

Примечание: Кандидатура предлагается для избрания членом Совета по принципам исламского финансирования АО «Народный Банк Казахстана».

Aida Othman

1969 года рождения, гражданка Малайзии

Сведения об образовании:

Гарвардский университет - постдокторская стипендия, факультет искусств и наук (Faculty of Arts & Sciences).

Гарвардский университет - доктор философии (PhD) в области сравнительного права и ближневосточных исследований (Comparative Law & Middle Eastern Studies).

Кембриджский университет - магистр права (LLM).

Международный исламский университет Малайзии (IIUM) - бакалавр права (LLB) и бакалавр исламского права (шариат).

Сведения об аффилированности с АО «Народный Банк Казахстана»:

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

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

С апреля 2024 года по настоящее время - управляющий директор, ZICO Shariah Advisory Services Sdn Bhd, Куала-Лумпур, Малайзия.

С августа 2006 года по август 2024 года (18 лет) - партнёр, Zaid Ibrahim & Co, Куала-Лумпур, Малайзия.

2007-2022 гг. - директор, ZICO Shariah Advisory Services Sdn Bhd.

Член Шариатского комитета, Permodalan Nasional Berhad (PNB), Малайзия.

Член Шариатского комитета, Yayasan Pembangunan Islam Malaysia (YAPEIM), Малайзия.

Член Шариатского комитета, Hong Leong Islamic Bank, Малайзия.

Член Шариатского комитета, Bank Simpanan Nasional, Малайзия.

Член Шариатского комитета, AmMetLife Takaful, Малайзия.

Примечание: Кандидатура предлагается для избрания членом Совета по принципам исламского финансирования АО «Народный Банк Казахстана».

Вопрос № 7 повестки дня: «Об утверждении дополнений в Устав АО «Народный Банк Казахстана»

Уважаемые акционеры!

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

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

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

В соответствии с пунктом 5 статьи 7 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» в Устав Банка предлагается внести дополнения в части описания функций и порядка создания постоянно действующего органа Банка - совета по принципам исламского финансирования, разграничения компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка по вопросам осуществления исламских банковских операций.

Уважаемые акционеры! На основании вышеизложенного Совет директоров Банка предлагает утвердить дополнения в Устав Банка в предлагаемой редакции и предоставить полномочия по подписанию дополнений в Устав Банка Председателю Правления Банка Шаяхметовой Умут Болатхановне, а в случае ее отсутствия – исполняющему обязанности Председателя Правления Банка.

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

ДОПОЛНЕНИЯ

В УСТАВ АО «Народный Банк Казахстана»

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

статью 7 Главы II дополнить пунктом 2–1 следующего содержания:

«2–1. Банк при наличии лицензии уполномоченного органа Республики Казахстан вправе осуществлять исламские банковские операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.»;

в главе V:

пункт 1 статьи 23 дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

«2-1) независимый орган – Совет по принципам исламского финансирования;»;

пункт 1 статьи 25 дополнить подпунктом 12-1) следующего содержания:

«12-1) определение количественного состава, срока полномочий Совета по принципам исламского финансирования, избрание (переизбрание) его членов и досрочное прекращение их полномочий;»;

в статье 30:

пункт 2 дополнить подпунктом 11-1) следующего содержания:

«11-1) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность Совета по принципам исламского финансирования, включая Положение о нем;»;

дополнить пунктом 9 следующего содержания:

«9. Совет директоров принимает решения об определении размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета по принципам исламского финансирования за исполнение ими своих обязанностей, если иное не определено решением Совета директоров.»;

дополнить статьей 34-1 следующего содержания:

«Статья 34-1. Совет по принципам исламского финансирования

1. Совет по принципам исламского финансирования Банка (далее – СПИФ) является независимым органом Банка.

2. СПИФ осуществляет свои задачи и функции исключительно в отношении исламских банковских операций и (или) сделок. Обязательства и убытки, возникающие в результате исламских банковских операций, не могут исполняться

и (или) погашаться (покрываться) за счет активов, не соответствующих принципам исламских банковских операций.

3. Функциями СПИФ являются:

1) рассмотрение и вынесение заключений о соответствии исламских банковских операций и (или) сделок, продуктов и услуг, внутренних документов, в том числе кодекса делового поведения, и тарифной политики принципам исламских банковских операций до их внедрения и осуществления;

2) рассмотрение изменений в условия исламских операций и (или) сделок, банковских продуктов и услуг на предмет их соответствия принципам исламских банковских операций;

3) контроль соблюдения принципов исламских банковских операций при осуществлении исламских банковских операций и сделок;

4) рассмотрение результатов деятельности подразделения по комплаенс-контролю по принципам исламского финансирования и подразделения внутреннего аудита по принципам исламского финансирования;

5) подготовка рекомендаций по устранению выявленных нарушений принципов исламских банковских операций;

6) обеспечение развитой инфраструктуры информационных технологий Банка в целях соблюдения раздельного учета активов и обязательств, относящихся к исламским банковским операциям, от иных активов и обязательств Банка;

7) участие в формировании политики Банка по вопросам осуществления исламских банковских операций;

8) иные функции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, настоящему Уставу.

4. Порядок создания и состав СПИФ:

1) СПИФ назначается Общим собранием акционеров Банка по рекомендации Совета директоров Банка и состоит не менее чем из трех членов;

2) СПИФ состоит из Председателя и других членов СПИФ. Председатель СПИФ Банка избирается по согласованию всех членов СПИФ или выбирается путем голосования большинством голосов от общего числа членов СПИФ.

Председатель организует работу СПИФ, председательствует на заседаниях СПИФ;

3) руководитель и члены СПИФ должны соответствовать требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа Республики Казахстан, и квалификационным требованиям, установленным внутренним нормативным документом Банка.

5. Законодательством Республики Казахстан могут быть установлены и другие требования к функциям и порядку создания СПИФ.»

Уполномоченное лицо -

Вопрос № 8 повестки дня: «Об определении аудиторской организации для осуществления обзора консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, обзора квартальной консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2027-2028 годы и аудита финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за 2026-2028 годы»

Уважаемые акционеры!

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

Согласно подпункту 6) пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», а также статье 25 Устава АО «Народный Банк Казахстана» вопрос об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Народный Банк Казахстана», относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

По результатам проведения процедур по выбору аудитора ТОО «Эрнст энд Янг» было выбрано в качестве аудиторской организации по оказанию аудиторских услуг АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, обзора квартальной консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2027-2028 годы, и аудита финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за 2026-2028 годы.

С учетом изложенного, Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» предлагает общему собранию акционеров определить ТОО «Эрнст энд Янг» в качестве аудиторской организации для осуществления обзора консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года обзора квартальной консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» за 2027-2028 годы, и аудита финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» по итогам деятельности за 2026-2028 годы.