The General Manager
Pakistan Stock Exchange Limited
Stock Exchange Building,
Stock Exchange Road,
Karachi.

October 17, 2022

Dear Sir,

Subject: Notice of Extraordinary General Meeting

We enclose herewith the Notice of Extraordinary General Meeting of Habib Bank Limited, to be held on November 10, 2022. The Notice will be published in Tuesday's Newspaper (Business Recorder and Daily Jang) dated October 18, 2022 for circulation amongst the TRE Certificate Holders of the Exchange.

Yours faithfully,

Uzman Naveed Chaudhary
Company Secretary

Encl: As above.

Copy to:

1. The Commissioner, Enforcement & Monitoring Division, Securities & Exchange Commission of Pakistan, NIC Building Jinnah Avenue, Islamabad

Habib Bank Limited
(Registered Office)
9th Floor,
Habib Bank Tower,
Jinnah Avenue, Blue Area,
Islamabad

Phone 051-2270856
051-2821183
Fax 051-2872205
www.hbl.com

HBL

NOTICE OF THE EXTRAORDINARY GENERAL MEETING

Notice is hereby given that the Extraordinary General Meeting of Habib Bank Limited ("HBL/the Bank") will be held on Thursday, November 10, 2022 at 09:00 a.m. at HBL Tower, Islamabad to transact the following business:

Special Business:

1. To consider issuance of fully paid-up, perpetual, rated, unsecured, subordinated, non-cumulative, contingent convertible, privately placed, Additional Tier 1 (ADT-1) capital eligible Term Finance Certificates (TFCs) of up to Rs. 10 billion (inclusive of a green shoe option of Rs. 5 billion) in a single tranche or multiple tranches, for Capital Adequacy Ratio (CAR) purposes. In this regard, consider and pass the following Resolutions as Special Resolutions, with or without modification:

RESOLVED that the Bank be and is hereby authorized to issue Additional Tier-1 capital through Fully Paid-up, Rated, Privately Placed, Perpetual, Unsecured, Subordinated, Non-cumulative and Contingent Convertible Term Finance Certificates (the "TFCs") in aggregate of up to Rs. 10 billion, in a single or multiple issues of redeemable capital, inclusive of a green shoe option of Rs. 5 billion, subject to regulatory approvals.

RESOLVED FURTHER that the TFCs may be listed on the Pakistan Stock Exchange ("PSX") under the Privately Placed Debt Securities Listing Regulations ("DSLR") subject to Chapter 5C of the PSX Rulebook (if required);

RESOLVED FURTHER that in the event the SBP exercises its option to convert the TFCs into ordinary shares of the Bank upon the occurrence of a Point of Non-Viability ("PONV"), such ordinary shares shall be issued other than by way of rights as per the applicable provisions of the Companies Act, 2017 ("Additional Shares"), in accordance with the instructions of the State Bank of Pakistan ("SBP") under the 'Instructions for Basel III Implementation in Pakistan' ("Basel III Rules") issued under BPRD Circular No. 06 dated August 15, 2013, as amended from time to time. The issuance of such Additional Shares shall be based on the market value of the shares of the Bank on the date of trigger of PONV as declared by the SBP and shall be subject to a maximum of 113,871,871 ordinary shares.

RESOLVED FURTHER that the issuance of the Additional Shares shall be subject to obtaining all other necessary approvals including but not limited to the approval of the Securities and Exchange Commission of Pakistan, pursuant to Section 83 and other applicable provisions of the Companies Act, 2017, and rules and regulations of the SBP, as may be applicable.

RESOLVED FURTHER that for the purpose of giving effect to the above Resolutions, the Board of Directors of the Bank or such person or persons as may be authorized by the Board of Directors of the Bank, be and each of them is hereby authorized to finalize all details and documentation with regard to the issuance of TFCs and to execute and deliver all related agreements, and listing applications of the Stock Exchange including but not limited to investor agreements, agency agreement(s), other documents, and instruments for and on behalf of the Bank and further are also authorized to take all necessary actions and obtain requisite statutory and listing approvals of the Regulators (including Securities and Exchange Commission of Pakistan, State Bank of Pakistan, the Pakistan Stock Exchange and Central Depository Company of Pakistan Limited) under all applicable Laws, Rules and Regulations. They are further authorized to take all necessary steps to appoint and finalize terms with the Registrars, Issue Agent, Market Makers (if required), and any other relevant institutions and to sign agreements and any ancillary documents thereto.

The information as required under section 134(3) of the Companies Act, 2017 is being sent to the shareholders.

Any Other Business:

2. To consider any other business with the permission of the Chair.

By Order of the Board

Date: October 18, 2022
Karachi

Uzman Naveed Chaudhary
Company Secretary

Notes:

1. The Register of Members and the Share Transfer Books will be closed from November 8, 2022 to November 10, 2022 (both days inclusive) for the purpose of the Extraordinary General Meeting.

2. Only those persons whose names appear in the Register of Members of the Bank as at November 7, 2022 are entitled to attend and vote at the Extraordinary General Meeting.

3. A Member entitled to attend and vote at the said Extraordinary General Meeting may appoint another Member as his/her proxy to attend and vote for him/her provided that a corporation may appoint as its proxy a person who is not a Member but is duly authorised by the corporation. Proxies must be received at the Registered Office of the Bank not less than 48 hours before the time of the holding of the Extraordinary General Meeting.

4. Members are requested to notify immediately any changes in their registered address to our Share Registrar, CDC Share Registrar Services Limited, CDC House 99-B, Block 'B', Sindhi Muslim Cooperative Housing Society (S.M.C.H.S), Main Shahra-e-Faisal, Karachi - 74400.

5. CDC Account Holders will further have to follow the undermentioned guidelines as laid down in Circular 1 dated January 26, 2000 issued by the Securities and Exchange Commission of Pakistan.

A. Requirements for attending the Extraordinary General Meeting:

i. In the case of individuals, the account holder or sub-account holder whose registration details are uploaded as per the Central Depository Company of Pakistan Limited Regulations, shall authenticate his/her identity by showing his/her valid original Computerized National Identity Card (CNIC) or original passport at the time of attending the Extraordinary General Meeting.

ii. In case of a corporate entity, the Board of Directors' resolution/power of attorney, with specimen signature of the nominee, shall be produced at the time of the Extraordinary General Meeting, unless it has been provided earlier.

B. Requirements for appointing proxies:

iii. In case of individuals, the account holder or sub-account holder whose registration details are uploaded as per the Central Depository Company of Pakistan Limited Regulations, shall submit the proxy form as per the above requirement.

iv. The proxy form shall be witnessed by two persons whose names, addresses and CNIC numbers shall be mentioned on the form.

v. Attested copies of the valid CNICs or the passports of the beneficial owner(s) and the proxy shall be furnished with the proxy form.

vi. The proxy shall produce his/her valid original CNIC or original passport at the time of the Extraordinary General Meeting.

vii. In case of a corporate entity, the Board of Directors' resolution/power of attorney, with specimen signature of the nominee, shall be submitted to the Bank along with the proxy form unless the same has been provided earlier.

C. Participation in Extraordinary General Meeting (EOGM) through Electronic Means:

The Securities & Exchange Commission of Pakistan ("SECP") has vide its Circulars issued from time to time directed the listed companies to hold general meetings through video link, webinar, zooming etc. in addition to the requirements of holding physical meeting.

Accordingly, the EOGM would be held at the venue/via webinar and would be attended by the directors of HBL, those who are available in Pakistan, by way of video link and by shareholders including holders of proxies assembling at the HBL Tower, Islamabad. The shareholders are encouraged to consolidate their physical attendance and voting at the EOGM into as few people as possible through proxies. The following arrangements have been made by the Bank to further facilitate the participation of the shareholders in the EOGM:

• The shareholders interested in attending the HBL's EOGM through webinar are requested to get themselves registered by sending their particulars to the Company Secretary HBL, at the designated email address **(general.meetings@hbl.com)**, mentioning their names, folio number, email address by the close of business hours on **November 7, 2022**. The webinar link would be provided to the registered shareholders. The shareholders are also encouraged to send their comments/suggestions, related to the agenda item of the EOGM on the above-mentioned email address by **November 7, 2022**.

• As always, HBL intends, and undertakes, to hold the meeting in compliance with all applicable laws, and requirements, including for quorums, the keeping of minutes and voting while ensuring the safety of its shareholders, employees, directors and the public at large.

HBL

اطلاع برائے غیر معمولی اجلاسِ عام

بذریعہ، ہٰذا، اطلاع دی جاتی ہے کہ مندرجہ ذیل اُمور کی انجام دہی کے لیے حبیب بینک لمیٹڈ (''بینک'') کا غیر معمولی اجلاسِ عام بروز جمعرات، 10 نومبر 2022ء، بوقت صبح 09:00 بجے، HBL ٹاور، اسلام آباد میں منعقد ہوگا۔

خصوصی اُمور

1. کیپٹل ایڈیکویسی ریشو (Capital Adequacy Ratio) کی غرض سے، مکمل اداشدہ، دائمی، ریٹڈ، اَن سکیورڈ، سب آرڈنیٹڈ، غیر مجموعی، کنٹنجنٹ کنورٹیبل، پرائیوٹلی پلیسڈ، اضافی Tier 1 (ADT-1) سرمائے کے اجرا پر غور وخوض کرنا، جو (5 بلین روپے کے گرین شو آپشن کے ساتھ) 10 بلین روپے تک کے ٹرم فنانس سرٹیفکیٹس (TFCs) کے لیے اہل ہے جو ایک یا ایک سے زائد اقساط میں ہوگا۔ اس ضمن میں، درج ذیل قرارداد پر غور کرنا اور، ترمیم کے ساتھ یا بغیر، خصوصی قرارداد کے طور پر منظور کرنا:

''قرار پایا کہ، بینک کو ریڈیم ایبل کیپٹل کے ایک یا متعدد اجرا کی صورت میں، 5 بلین روپے کے گرین شو آپشن کے ساتھ، مجموعی طور پر 10 بلین روپے کے اضافی Tier 1 سرمائے کے اجرا پر مکمل اداشدہ، ریٹڈ، پرائیوٹلی پلیسڈ، دائمی، اَن سکیورڈ، سب آرڈنیٹڈ، غیر مجموعی اور کنٹنجنٹ کنورٹیبل ٹرم فنانس سرٹیفکیٹس (TFCs) کی، بذریعہ، ہٰذا، منظوری دی جاتی ہے جو تمام ریگولیٹری منظوریوں سے مشروط ہے۔'' یہ بھی قرار پایا کہ، TFCs کو پاکستان اسٹاک ایکسچینج ("PSX") میں پرائیوٹلی پلیسڈ ڈیبٹ سیکیورٹیز لسٹنگ ریگولیشنز ("DSLR") کے تحت PSX رول بک کے باب 5C کے تحت درج کیا جاسکتا ہے (اگر ضرورت ہو)؛

''یہ بھی قرار پایا کہ، اسٹیٹ بینک آف پاکستان عدم استحکام کے پوائنٹ (PONV) کی وقوع پذیری پر TFCs کی بینک کے عمومی حصص میں تبدیلی کا استحقاق استعمال کرسکتا ہے، اس طرح کے عمومی شیئرز کمپنیز ایکٹ، 2017 ("اضافی حصص") کی قابلِ اطلاق شرائط کے مطابق Rights کے علاوہ جاری کیے جائیں گے، جو کہ پاکستان میں BASELIII کے اطلاق کے لیے ہدایات (BASELIII قوانین) کے تحت اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی ہدایات کے مطابق، جو کہ BPRD سرکلر نمبر 6 مؤرخہ 15 اگست، 2013 کے تحت جاری کیا گیا، جو وقتاً فوقتاً ترمیم کیا گیا۔ اس طرح کے اضافی حصص کا اجرا PONV کے ٹرگر (Trigger) کی تاریخ پر بینک کے حصص کی مارکیٹ ویلیو پر مبنی ہوگا جیسا کہ SBP نے اعلان کیا ہے اور جو زیادہ سے زیادہ 113,871,871 عمومی حصص پر منحصر ہوگا۔

''یہ بھی قرار پایا کہ، کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن 83 اور دیگر قابلِ اطلاق شرائط اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے اصولوں اور ضابطوں کے مطابق جو قابلِ اطلاق ہو سکتے ہیں، اضافی حصص کا اجرا تمام ضروری منظوریوں بشمول (تاہم اس تک محدود نہیں) سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان کی منظوری سے مشروط ہوگا۔

''یہ بھی قرار پایا کہ، مذکورہ بالا قراردادوں کے نفاذ کے لیے، بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز یا ایسے فرد یا افراد جن کی بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز نے منظوری دی ہو، ہوں اور ان میں سے ہر ایک کو بذریعہ ہٰذا اختیار دیا جاتا ہے کہ وہ TFCs کے اجرا اور تمام متعلقہ معاہدوں کو انجام دینے اور ان کی فراہمی کے حوالے سے تفصیلات اور دستاویزات اور اسٹاک ایکسچینج کی لسٹنگ کی درخواستیں بشمول سرمایہ کاروں کے معاہدے، ایجنسی کے معاہدے، دیگر دستاویزات، اور بینک کے لیے اور بینک کی جانب سے انسٹرومنٹس اور اس کے علاوہ دیگر تمام ضروری اقدامات کرنے اور ریگولیٹرز (بشمول سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان، اسٹیٹ بینک آف پاکستان، پاکستان اسٹاک ایکسچینج اور سینٹرل ڈپازٹری کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ) سے مطلوبہ قانونی اور لسٹنگ کی منظوری حاصل کرنے کے بھی مجاز ہیں۔ جو تمام نافذ العمل قوانین اور قواعد وضوابط کے تحت ہے۔ انہیں یہ بھی اختیار ہے کہ وہ رجسٹرار، ایشو ایجنٹ، مارکیٹ میکرز (اگر ضرورت ہو) اور کسی دوسرے متعلقہ اداروں کے ساتھ تقرری اور شرائط کو حتمی شکل دینے کے لیے تمام ضروری اقدامات کریں اور اس کے لیے معاہدوں اور کسی بھی ذیلی دستاویزات پر دستخط کریں۔

کمپنیز ایکٹ 2017 کے سیکشن 134(3) کے تحت مطلوبہ تفصیلات شیئر ہولڈرز کو بھیج دی گئی ہیں۔

دیگر اُمور

2. چیئرمین کی اجازت سے دیگر اُمور پر غور وخوض کرنا۔

بحکم بورڈ

عظمان نوید چوہدری

کمپنی سیکریٹری

18 اکتوبر 2022ء

کراچی

نوٹس:

1. غیر معمولی اجلاسِ عام کے انعقاد کے مقصد کے لیے، اراکین (ممبرز) کا رجسٹر اور حصص منتقلی کی کتابیں (شیئر ٹرانسفر بکس) مورخہ 8 نومبر 2022ء سے 10 نومبر 2022ء تک (بشمول ہر دو یوم) بند رہیں گی۔

2. صرف وہ اشخاص غیر معمولی اجلاسِ عام میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کے اہل ہیں جن کے نام مورخہ 7 نومبر 2022ء کو بینک کے اراکین (ممبرز) کے رجسٹر میں موجود ہوں۔

3. غیر معمولی اجلاسِ عام میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کا اہل ایک رُکن (ممبر) دوسرے کسی بھی رُکن (ممبر) کو اپنے پراکسی کے طور پر اجلاس میں شرکت کرنے اور ووٹ دینے کے لیے مقرر کرسکتا/سکتی ہے، یا یہ کہ ایک کارپوریشن کسی ایسے شخص کو بھی اپنا پراکسی مقرر کرسکتی ہے جو رکن (ممبر) نہ ہو تاہم باضابطہ طور پر کارپوریشن کی جانب سے مجاز قرار دیا گیا ہو۔ پراکسیز کی تقرری کی اطلاع غیر معمولی اجلاسِ عام کے انعقاد سے 48 گھنٹے قبل بینک کے رجسٹرڈ دفتر میں موصول ہونا ضروری ہے۔

4. اراکین (ممبرز) سے درخواست کی جاتی ہے کہ وہ اپنے پتے میں کسی بھی تبدیلی کی صورت میں فوری طور پر ہمارے شیئر رجسٹرار، میسرز سینٹرل ڈپازٹری کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ، CDC ہاؤس، B-99، بلاک 'B'، سندھی مسلم کوآپریٹو ہاؤسنگ سوسائٹی (S.M.C.H.S)، مرکزی شاہراہِ فیصل، کراچی-74400 کو مطلع کریں۔

5. CDC اکاؤنٹ ہولڈرز کو سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان کی جانب سے جاری شدہ مراسلہ (سرکلر) نمبر 1 بتاریخ 26 جنوری 2000ء میں مذکورہ رہنما اُصولوں (گائیڈ لائنز) پر عمل درآمد کرنا ہوگا۔

A. غیر معمولی اجلاسِ عام میں شرکت کے لیے مطلوبہ عوامل:

(i) انفرادی اشخاص کی صورت میں، اکاؤنٹ ہولڈر یا سب اکاؤنٹ ہولڈر، جن کی رجسٹریشن کی تفصیلات سینٹرل ڈپازٹری کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ کے قواعد کے مطابق اَپ لوڈ کردی گئی ہیں، غیر معمولی اجلاسِ عام میں شرکت کے وقت اپنا اصل اور موثر کمپیوٹرائزڈ شناختی کارڈ (CNIC) یا اصل پاسپورٹ دکھا کر اپنی شناخت کی تصدیق کروائیں گے۔

(ii) کارپوریٹ ادارے کی صورت میں، غیر معمولی اجلاسِ عام کے وقت بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرارداد/مختار نامہ، مع نامزد شخص کے نمونہ دستخط فراہم کرنا ہوں گے، تاوقتیکہ وہ پہلے فراہم نہ کیے گئے ہوں۔

B. پراکسیز کی تقرری کے لیے مطلوبہ عوامل:

(iii) انفرادی اشخاص کی صورت میں، وہ اکاؤنٹ ہولڈر یا سب اکاؤنٹ ہولڈر جن کی رجسٹریشن کی تفصیلات سینٹرل ڈپازٹری کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ کے قواعد کے مطابق اَپ لوڈ کردی گئی ہیں، مذکورہ بالا مطلوبہ معیار کے مطابق پراکسی فارم جمع کروائیں گے۔

(iv) پراکسی فارم پر دو اشخاص کی گواہی موجود ہوگی، جن کے نام، پتے اور CNIC نمبرز فارم پر درج ہوں گے۔

(v) پراکسی فارم کے ساتھ، فائدہ حاصل کرنے والے مالکان کے موثر CNIC یا پاسپورٹ کی مصدقہ نقول جمع کروائی جائیں گی۔

(vi) پراکسی، غیرِ معمولی اجلاسِ عام کے وقت، اپنا اصل اور موثر CNIC یا اصل پاسپورٹ فراہم کرے گا/گی۔

(vii) کارپوریٹ ادارے کی صورت میں، بینک کو پراکسی فارم کے ساتھ بورڈ آف ڈائریکٹرز کی قرارداد/مختار نامہ مع نامزد شخص کے نمونہ دستخط فراہم کرنا ہوں، گے تاوقتیکہ وہ پہلے فراہم نہ کیے گئے ہوں۔

C. الیکٹرانک ذرائع سے غیر معمولی اجلاسِ عام میں شرکت:

سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان (''SECP'') نے اپنے وقتاً فوقتاً سرکلرز کے ذریعے لسٹڈ کمپنیوں کو فزیکل اجلاس منعقد کرنے کے ساتھ ویڈیو لنک، Webinar، Zoom وغیرہ کے ذریعے بھی اجلاسِ عام منعقد کرنے کی ہدایات دی ہیں۔

چنانچہ، غیر معمولی اجلاسِ عام اپنے مقام پر اور Webinar کے ذریعے منعقد ہوگا اور اس میں HBL کے پاکستان میں موجود ڈائریکٹرز، شیئر ہولڈرز بشمول پراکسی ہولڈرز بذریعہ ویڈیو لنک اور HBL ٹاور، اسلام آباد میں شرکت کرسکیں گے۔ شیئر ہولڈرز کو تجویز دی جاتی ہے کہ پراکسیز کے ذریعے غیر معمولی اجلاسِ عام میں اپنی بذاتِ خود شرکت اور ووٹنگ کو کم سے کم لوگوں تک محدود رکھیں۔ غیر معمولی اجلاسِ عام میں شیئر ہولڈرز کی شرکت میں مزید سہولت کے لیے، بینک کی جانب سے درج ذیل انتظامات کیے گئے ہیں:

- HBL کے غیر معمولی اجلاسِ عام میں Webinar کے ذریعے شرکت میں دلچسپی رکھنے والے شیئر ہولڈرز سے درخواست کی جاتی ہے کہ بینک کے مقررہ ای میل ایڈریس (general.meetings@hbl.com) پر کمپنی سیکریٹری HBL کو اپنے کوائف، بشمول اپنے نام، فولیو نمبر، ای میل ایڈریس 7 نومبر 2022ء کو کاروباری اوقات ختم ہونے تک بھیج کر رجسٹر ہو جائیں۔ رجسٹر ہونے والے شیئر ہولڈرز کو Webinar کا لنک فراہم کردیا جائے گا۔ شیئر ہولڈرز غیر معمولی اجلاسِ عام کے ایجنڈا کے نکات سے متعلق اپنے تبصرے/تجاویز بھی 7 نومبر 2022ء تک مذکورہ بالا ای میل ایڈریس پر بھیج سکتے ہیں۔

- اپنے شیئر ہولڈرز، عملے، ڈائریکٹرز اور عوام الناس کی حفاظت یقینی بناتے ہوئے، HBL، ہمیشہ کی طرح، تمام نافذ العمل قوانین، اور تقاضوں، بشمول quorums، minutes رکھنے اور ووٹنگ سے متعلق پر عمل درآمد کے ساتھ اجلاس منعقد کرنے کا ارادہ اور عہد رکھتا ہے۔

Daily Jang 3 Col x 52cm