

ПРОТОКОЛ
Годового общего собрания акционеров
Акционерного общества "Банк ЦентрКредит"

Полное наименование Банка и местонахождение Правления:
Акционерное общество "Банк ЦентрКредит"
Юридический адрес: 050000, г. Алматы, ул. Панфилова, 98

Место проведения Годового Общего собрания акционеров:
050000, г. Алматы, ул. Панфилова, 98

Дата и время проведения:
30 апреля 2009 года, 10.00 часов.

Годовое общее собрание акционеров Акционерного общества "Банк ЦентрКредит" открыл Председатель Совета Директоров Байсеитов Б.Р.

Сделано сообщение, что в связи с созывом Годового общего собрания акционеров Счетной комиссией Акционерного общества "Банк ЦентрКредит" произведена регистрация акционеров, прибывших на собрание и подсчет голосов.

Слово предоставлено председателю Счетной комиссии Луценко Г.В., огласившей итоги регистрации:

- на основании данных Реестра акционеров АО "Банк ЦентрКредит", предоставленного регистратором АО "РЕЕСТР - СЕРВИС" по состоянию на 1 апреля 2009 года, в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" число акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров, составляет 836 (восемьсот тридцать шесть) юридических и физических лиц, владеющих 142 929 968 (ста сорока двумя миллионами девятьюстами двадцатью девятью тысячами девятьюстами шестьюдесятью восемью) голосующими акциями;

- на момент окончания регистрации – зарегистрировано 63 (шестьдесят три) акционера и их законных представителей, владеющих 124 563 817 (ста двадцатью четырьмя миллионами пятьюстами шестьюдесятью тремя тысячами восемьюстами семнадцатью) голосующими акциями, что составляет 87,15 % (восемьдесят семь целых и пятнадцать сотых процентов) от числа голосующих акций общества, что соответствует кворуму для проведения настоящего собрания.

В соответствии с пунктом 1 статьи 45 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" Годовое общее собрание акционеров правомочно принимать решения.

Председателем Совета директоров АО "Банк ЦентрКредит" Байсеитовым Б.Р. на голосование ставятся предложения:

1. Утвердить итоги регистрации, подведенные Счетной комиссией настоящего собрания.

Голосовали: общее число голосующих акций – 142 929 968
приняло участие в голосовании – 124 563 817
за – 124 563 817 голосов (**против, воздержавшихся** – нет).

2. Годовое общее собрание акционеров Акционерного общества "Банк ЦентрКредит" считать открытым.

Голосовали: общее число голосующих акций – 142 929 968
приняло участие в голосовании – 124 563 817
за – 124 563 817 голосов (**против, воздержавшихся** – нет).

3. Для ведения Годового общего собрания акционеров предложено избрать рабочий Президиум в количестве 3 человек в следующем составе:

Председатель: Байсеитов Б. Р.
Члены Президиума: Аманкулов Д.Р., Ли В.С.

Голосовали: общее число голосующих акций – 142 929 968
приняло участие в голосовании – 124 563 817
за – 124 563 817 голосов (**против, воздержавшихся** – нет).

4. Для ведения и составления Протокола Годового общего собрания акционеров предложено избрать Секретариат собрания в количестве 2 человек в следующем составе: Иркегулов Н.Ш., Дорожкин С.И.

Голосовали: общее число голосующих акций – 142 929 968
приняло участие в голосовании – 124 563 817
за – 124 563 817 голосов (**против, воздержавшихся** – нет).

5. Предложено определить открытый способ голосования по всем вопросам Повестки дня собрания.

Голосовали: общее число голосующих акций – 142 929 968
приняло участие в голосовании – 124 563 817
за – 124 563 817 голосов (**против, воздержавшихся** – нет).

6. Предложено – замечания, предложения и вопросы подавать в Президиум в письменном виде через членов Счетной комиссии. Ответы давать в устной форме.

Голосовали: общее число голосующих акций – 142 929 968
приняло участие в голосовании – 124 563 817
за – 124 563 817 голосов (**против, воздержавшихся – нет**).

7. Оглашена Повестка дня Годового общего собрания акционеров Акционерного общества "Банк ЦентрКредит":

1. Определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание членов счетной комиссии АО "Банк ЦентрКредит".
2. Отчет Правления АО "Банк ЦентрКредит" о результатах деятельности за 2008 год.
3. Утверждение годовой финансовой отчетности АО "Банк ЦентрКредит" за 2008 год.
4. Утверждение порядка распределения чистого дохода АО "Банк ЦентрКредит" за 2008 год.
5. О внесении изменений в Устав АО "Банк ЦентрКредит".
6. О внесении изменений в Кодекс корпоративного управления АО "Банк ЦентрКредит".
7. Определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров АО "Банк ЦентрКредит".

Внесено предложение об утверждении Повестки дня Годового общего собрания акционеров Акционерного общества "Банк ЦентрКредит".

Голосовали: общее число голосующих акций – 142 929 968
приняло участие в голосовании – 124 563 817
за – 124 563 817 голосов (**против, воздержавшихся – нет**).

РЕШИЛИ:

1. Утвердить итоги регистрации, подведенные Счетной комиссией.
2. Годовое общее собрание акционеров Акционерного общества "Банк ЦентрКредит" считать открытым.
3. Для ведения Годового общего собрания акционеров избрать рабочий Президиум в количестве 3 человек в следующем составе: Председатель – Байсеитов Б. Р.; члены Президиума: Аманкулов Д.Р., Ли В.С.
4. Для ведения и составления Протокола Годового общего собрания акционеров избрать Секретариат собрания в количестве 2 человек в следующем составе: Иргеулов Н.Ш., Дорожкин С.И.

5. Определить открытый способ голосования по всем вопросам Повестки дня настоящего собрания.

6. Замечания, предложения и вопросы вносить в Президиум в письменном виде через членов Счетной комиссии. Ответы давать в устной форме.

7. Утвердить Повестку дня Годового общего собрания акционеров Акционерного общества "Банк ЦентрКредит".

Президиум, Секретариат и Счетная комиссия Годового общего собрания акционеров Акционерного общества "Банк ЦентрКредит" приступили к работе.

1. По первому вопросу Повестки дня слово предоставлено Савченко В.А. – Исполнительному директору Юридического департамента АО "Банк ЦентрКредит".

Сделано сообщение, что Годовым общим собранием акционеров АО "Банк ЦентрКредит" 26 мая 2006 года был утвержден количественный и персональный состав Счетной комиссии Банка сроком на три года. В связи с истечением срока ее полномочий предложено с 1 мая 2009 года избрать Счетную комиссию в количестве 6 человек в следующем составе:

Председатель Счетной комиссии	- Луценко Галина Васильевна
Члены Счетной комиссии:	Дамулин Дмитрий Александрович
	Идаятова Дильнара Нуркашевна
	Муратов Ерлан Муратович
	Свиридова Ольга Владимировна
	Тимченко Маргарита Валерьяновна

Предложено также определить срок полномочий Счетной комиссии – 3 года. В случае, если срок полномочий Счетной комиссии истечет до даты проведения общего собрания акционеров, то срок полномочий состава Счетной комиссии предлагается автоматически продлить до даты, следующей за датой проведения следующего общего собрания, на котором будет избран новый состав Счетной комиссии.

Председателем Собрания на голосование ставится предложение:

Избрать с 1 мая 2009 года Счетную комиссию АО "Банк ЦентрКредит" в количестве 6 человек в следующем составе:

Председатель Счетной комиссии	- Луценко Галина Васильевна
Члены Счетной комиссии:	Дамулин Дмитрий Александрович
	Идаятова Дильнара Нуркашевна
	Муратов Ерлан Муратович

Свиридова Ольга Владимировна

Тимченко Маргарита Валерьяновна

Определить срок полномочий Счетной комиссии – 3 года. В случае, если срок полномочий Счетной комиссии истечет до даты проведения общего собрания акционеров, то срок полномочий состава Счетной комиссии предлагается автоматически продлить до даты, следующей за датой проведения следующего общего собрания, на котором будет избран новый состав Счетной комиссии.

Голосовали: общее число голосующих акций – 142 929 968
приняло участие в голосовании – 124 563 817
за – 124 563 817 голосов (против, воздержавшихся – нет).

РЕШИЛИ:

1.1. Избрать с 1 мая 2009 года Счетную комиссию АО "Банк ЦентрКредит" в количестве 6 человек в следующем составе:

Председатель Счетной комиссии Луценко Галина Васильевна
Члены Счетной комиссии: Дамулин Дмитрий Александрович
Идаятова Дильнара Нуркашевна
Муратов Ерлан Муратович
Свиридова Ольга Владимировна
Тимченко Маргарита Валерьяновна

Определить срок полномочий Счетной комиссии – 3 года. В случае, если срок полномочий Счетной комиссии истечет до даты проведения общего собрания акционеров, то срок полномочий состава Счетной комиссии предлагается автоматически продлить до даты, следующей за датой проведения следующего общего собрания, на котором будет избран новый состав Счетной комиссии.

2. По второму вопросу Повестки дня слово предоставлено Ли В.С. - Председателю Правления АО "Банк ЦентрКредит" (Отчет прилагается).

Председателем Собрания на голосование ставится предложение:

Утвердить отчет Правления АО "Банк ЦентрКредит" о результатах деятельности за 2008 год.

Голосовали: общее число голосующих акций – 142 929 968
приняло участие в голосовании – 124 563 817
за – 124 563 817 голосов (против, воздержавшихся – нет).

РЕШИЛИ:

2.1. Утвердить отчет Правления АО "Банк ЦентрКредит" о результатах деятельности за 2008 год.

3. По третьему вопросу Повестки дня слово предоставлено Кайнарбековой Г.К. – Исполнительному директору Департамента бухгалтерского учета и отчетности – Главному бухгалтеру АО "Банк ЦентрКредит" (доклад прилагается).

Предложено утвердить консолидированную финансовую отчетность АО "Банк ЦентрКредит" за 2008 год, подтвержденную Международной аудиторской компанией "Deloitte".

На голосование ставится предложение:

Утвердить консолидированную финансовую отчетность АО "Банк ЦентрКредит" за 2008 год, подтвержденную Международной аудиторской компанией "Deloitte".

Голосовали: общее число голосующих акций – 142 929 968
приняло участие в голосовании – 124 563 817
за – 124 563 817 голосов (**против, воздержавшихся – нет**).

РЕШИЛИ:

3.1. Утвердить консолидированную финансовую отчетность АО "Банк ЦентрКредит" за 2008 год, подтвержденную Международной аудиторской компанией "Deloitte".

4. По четвертому вопросу Повестки дня слово предоставлено Ли В.С. - Председателю Правления АО "Банк ЦентрКредит" (доклад прилагается).

От имени Совета Директоров и Правления внесены следующие предложения:

– дивиденды по простым акциям АО "Банк ЦентрКредит" за 2008 финансовый год не выплачивать;

– чистый доход, полученный по результатам 2008 финансового года в размере 1 581 млн. тенге направить на формирование резервного капитала банка;

– дополнительную прибыль за 2007 год, образовавшуюся в результате корректировок финансовой отчетности, проведенной компанией Deloitte в сумме 1 638 млн. тенге и оставшуюся прибыль за 2008 год в сумме 5 324 млн. тенге оставить в составе нераспределенного дохода;

– Правлению Банка в течение 2009 года обеспечивать размер резервного капитала в соответствии с требованиями действующего законодательства, при необходимости

сти направлять часть нераспределенного чистого дохода прошлых лет на его пополнение.

На голосование ставятся предложения:

1. Дивиденды по простым акциям АО "Банк ЦентрКредит" за 2008 финансовый год не выплачивать.

2. Чистый доход, полученный по результатам 2008 финансового года в размере 1 581 млн. тенге направить на формирование резервного капитала банка.

3. Дополнительную прибыль за 2007 год, образовавшуюся в результате корректировок финансовой отчетности, проведенной компанией "Deloitte" в сумме 1 638 млн. тенге и оставшуюся прибыль за 2008 год в сумме 5 324 млн. тенге оставить в составе нераспределенного дохода.

4. Правлению Банка в течение 2009 года обеспечивать размер резервного капитала в соответствии с требованиями действующего законодательства, при необходимости направлять часть нераспределенного чистого дохода прошлых лет на его пополнение.

Голосовали: общее число голосующих акций – 142 929 968
приняло участие в голосовании – 124 563 817
за – 124 563 817 голосов (против, воздержавшихся – нет).

РЕШИЛИ:

4.1. Дивиденды по простым акциям АО "Банк ЦентрКредит" за 2008 финансовый год не выплачивать.

4.2. Чистый доход, полученный по результатам 2008 финансового года в размере 1 581 млн. тенге направить на формирование резервного капитала банка.

4.3. Дополнительную прибыль за 2007 год, образовавшуюся в результате корректировок финансовой отчетности, проведенной компанией "Deloitte" в сумме 1 638 млн. тенге и оставшуюся прибыль за 2008 год в сумме 5 324 млн. тенге оставить в составе нераспределенного дохода.

4.4. Правлению Банка в течение 2009 года обеспечивать размер резервного капитала в соответствии с требованиями действующего законодательства, при необходимости направлять часть нераспределенного чистого дохода прошлых лет на его пополнение.

5. По пятому вопросу Повестки дня слово предоставлено Савченко В.А. – Исполнительному директору Юридического департамента АО "Банк ЦентрКредит".

Сделано сообщение, что в законодательные акты Республики Казахстан внесено большое количество изменений, в связи с чем возникла необходимость приведения Устава Банка в соответствие с требованиями законодательства.

Собранию представлен текст изменений и дополнений в Устав АО "Банк ЦентрКредит" и даны разъяснения (текст изменений и дополнений прилагается).

Внесено предложение утвердить изменения и дополнения в Устав АО "Банк ЦентрКредит" и предоставить Председателю Правления АО "Банк ЦентрКредит" Ли Владиславу Сединовичу право подписать текст изменений и дополнений в Устав.

На голосование ставится предложение:

Утвердить изменения и дополнения в Устав АО "Банк ЦентрКредит" и предоставить Председателю Правления АО "Банк ЦентрКредит" Ли Владиславу Сединовичу право подписать текст изменений и дополнений в Устав.

Голосовали: общее число голосующих акций – 142 929 968
приняло участие в голосовании – 124 563 817
за – 124 563 817 голосов (**против, воздержавшихся – нет**).

РЕШИЛИ:

5.1. Утвердить изменения и дополнения в Устав АО "Банк ЦентрКредит" и предоставить Председателю Правления АО "Банк ЦентрКредит" Ли Владиславу Сединовичу право подписать текст изменений и дополнений в Устав.

6. По шестому вопросу Повестки дня слово предоставлено Иркегулову Н.Ш. – Корпоративному секретарю АО "Банк ЦентрКредит".

Сделано сообщение, что в связи с внесением значительного количества изменений в Закон Республики Казахстан "Об акционерных обществах", возникла необходимость приведения положений Кодекса корпоративного управления АО "Банк ЦентрКредит" в соответствие с требованиями законодательства.

Собранию представлен и прокомментирован текст изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО "Банк ЦентрКредит" (прилагается).

Внесено предложение утвердить изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления АО "Банк ЦентрКредит".

На голосование ставится предложение:

Утвердить изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления АО "Банк ЦентрКредит".

Голосовали: общее число голосующих акций – 142 929 968
приняло участие в голосовании – 124 563 817
за – 124 563 817 голосов (**против, воздержавшихся – нет**).

РЕШИЛИ:

6.1. Утвердить изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления АО "Банк ЦентрКредит".

7. По седьмому вопросу Повестки дня слово взял Байсеитов Б.Р. – Председатель Совета Директоров АО "Банк ЦентрКредит".

Собранию прокомментированы причины пересмотра порядка вознаграждения членов Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит», утвержденного на Годовом общем собрании акционеров в 2006 году, и предложено рассмотреть следующий порядок выплаты вознаграждения членам Совета Директоров:

1. Вознаграждение в виде оклада и индивидуальной надбавки к окладу выплачивать членам Совета директоров, основным местом работы которых является Банк.

2. Вознаграждение независимым директорам в сумме, эквивалентной 4 167 (четыре тысячи сто шестьдесят семь) долларов США осуществлять ежемесячно.

3. Вознаграждение в виде материальной помощи или выплаты по итогам года Банк вправе выплачивать членам Совета директоров независимо от места их основной работы.

4. Установить, что максимальный размер вознаграждения членам Совета директоров за один финансовый год не должен превышать 5 % от фонда заработной платы Банка, определяемого в соответствии с утвержденным бюджетом Банка за текущий финансовый год.

5. Установить, что оплата расходов членов Совета Директоров на авиабилеты, визы, проживание в гостинице и прочие, связанные с участием в очных заседаниях Совета Директоров и выполнением заданий Совета Директоров, подлежат оплате Банком. В случае оплаты данных расходов за счет личных средств, Банк компенсирует члену Совета Директоров соответствующую сумму указанных расходов.

Предложено утвердить указанные размер и условия выплаты вознаграждения членам Совета Директоров АО "Банк ЦентрКредит".

На голосование ставится предложение:

Утвердить следующий порядок выплаты вознаграждения членам Совета Директоров АО "Банк ЦентрКредит":

1. Вознаграждение в виде оклада и индивидуальной надбавки к окладу выплачивать членам Совета директоров, основным местом работы которых является Банк.
2. Вознаграждение независимым директорам в сумме, эквивалентной 4 167 (четыре тысячи сто шестьдесят семь) долларов США осуществлять ежемесячно.
3. Вознаграждение в виде материальной помощи или выплаты по итогам года Банк вправе выплачивать членам Совета директоров независимо от места их основной работы.
4. Установить, что максимальный размер вознаграждения членам Совета директоров за один финансовый год не должен превышать 5 % от фонда заработной платы Банка, определяемого в соответствии с утвержденным бюджетом Банка за текущий финансовый год.
5. Установить, что оплата расходов членов Совета Директоров на авиабилеты, визы, проживание в гостинице и прочие, связанные с участием в очных заседаниях Совета Директоров и выполнением заданий Совета Директоров, подлежат оплате Банком. В случае оплаты данных расходов за счет личных средств, Банк компенсирует члену Совета Директоров соответствующую сумму указанных расходов.

Голосовали: общее число голосующих акций – 142 929 968
 приняло участие в голосовании – 124 563 817
 за – 124 563 817 голосов (**против, воздержавшихся – нет**).

РЕШИЛИ:

7.1. Утвердить следующий порядок выплаты вознаграждения членам Совета Директоров АО "Банк ЦентрКредит":

7.1.1. Вознаграждение в виде оклада и индивидуальной надбавки к окладу выплачивать членам Совета директоров, основным местом работы которых является Банк.

7.1.2. Вознаграждение независимым директорам в сумме, эквивалентной 4 167 (четыре тысячи сто шестьдесят семь) долларов США осуществлять ежемесячно.

7.1.3. Вознаграждение в виде материальной помощи или выплаты по итогам года Банк вправе выплачивать членам Совета директоров независимо от места их основной работы.

7.1.4. Установить, что максимальный размер вознаграждения членам Совета директоров за один финансовый год не должен превышать 5 % от фонда заработной платы Банка, определяемого в соответствии с утвержденным бюджетом

Банка за текущий финансовый год.

7.1.5. Установить, что оплата расходов членов Совета Директоров на авиабилеты, визы, проживание в гостинице и прочие, связанные с участием в очных заседаниях Совета Директоров и выполнением заданий Совета Директоров, подлежат оплате Банком. В случае оплаты данных расходов за счет личных средств, Банк компенсирует члену Совета Директоров соответствующую сумму указанных расходов.

Повестка дня объявлена исчерпанной.

В соответствии со статьей 35 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах", Председатель Совета Директоров АО "Банк ЦентрКредит" проинформировал акционеров общества о размере и составе вознаграждения членов Совета Директоров и Исполнительного органа общества за 2008 год.

1. Размер вознаграждения членов Совета Директоров Банка за 2008 финансовый год не превышает 5% от планового размера чистого дохода Банка за данный период и составил 175,5 млн. тенге или 1,12% от чистого дохода Банка из которого:

- вознаграждение в виде должностного оклада членам Совета Директоров, основным местом работы которых является Банк (Байсеитов Б.Р., Ли В.С., Аманкулов Д.Р., Choe Dong Soo) – 77,7 млн. тенге;

- вознаграждение в виде материальной помощи или выплат по итогам года членам Совета Директоров, независимо от места их основной работы (включая независимых директоров Терещенко С.А, Кунаев М.С., Чукубаев С.С.) – 97,8 млн. тенге.

Вознаграждение членам Совета Директоров, участвовавшим в очном заседании Совета в 2008 году не выплачивалось.

2. Размер вознаграждения членов Правления Банка за 2008 финансовый год составил 137,2 млн. тенге из них:

- вознаграждение в виде должностного оклада (Альжанов М.К., Адилханов Б.А., Ердесов М.Н., Рахимбаев М.И., Lee Woo Sik, Jung Yoon Sik) – 57,9 млн. тенге;

- вознаграждение в виде материальной помощи или выплат по итогам индивидуальной работы, в том числе по итогам года – 79,3 млн. тенге.

Также отмечено, что ко дню проведения общего собрания акционеров Банка, обращения акционеров на действия общества и его должностных лиц не поступали. Соответственно, итоги их рассмотрения, согласно п.п. 3) п. 1 статьи 35 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах", не вносились в Повестку дня собрания.

Участникам Годового общего собрания акционеров предложено высказать замечания по ходу ведения собрания.

Замечаний и вопросов не поступило.

Годовое общее собрание акционеров Акционерного общества "Банк ЦентрКредит" объявлено закрытым.

Председатель собрания – акционер, владеющий
десятью и более процентами
голосующих акций общества



Б.Р. Байсеитов

Члены Президиума собрания



Д.Р. Аманкулов



В.С. Ли

Секретариат собрания

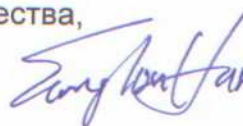


Н.Ш. Иркегулов



С.И. Дорожкин

Представитель акционера, владеющего десятью
и более процентами голосующих акций общества,
Представитель Kookmin Bank –
банковского холдинга



Sang Don Han

Счетная комиссия:



Г.В. Луценко



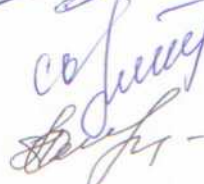
А.Т. Балькебаев



Д.Н. Идаятова



Е.М. Муратов



О.В. Свиридова



М.В. Тимченко