



**ПРОТОКОЛ**  
**Годового общего собрания акционеров**  
**Акционерного общества «Банк «Bank RBK»**

Полное наименование юридического лица – Акционерное общество «Банк «Bank RBK» (далее – АО «Bank RBK», Банк, Общество)

**Место нахождения Исполнительного органа:**

050012, Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский р-н, ул. Ади Шарипова, 84.

**Место проведения собрания:**

050012, Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский р-н, ул. Ади Шарипова, 84.

**Дата проведения:** 29 мая 2015 года.

**Время регистрации:** с 10<sup>00</sup> часов до 10<sup>50</sup> часов.

**Время проведения собрания:** с 11<sup>00</sup> часов до 12<sup>00</sup> часов.

Годовое общее собрание акционеров АО «Bank RBK» (далее – Собрание) было созвано по инициативе Совета директоров АО «Bank RBK» от 25 апреля 2015 года.

Извещение о проведении Собрания было направлено акционерам посредством индивидуальных писем Банка от 29 апреля 2015 года.

Список акционеров, имеющих право принимать участие в Собрании, составлен на 00 часов 00 минут 27 апреля 2015 года.

После составления списка акционеров, имеющих право участия на Собрании, Банком было осуществлено дополнительное размещение акций Банка, в связи с чем на момент проведения Собрания состав акционеров Банка изменился. Специализированной некоммерческой организацией, осуществляющей ведение системы реестров держателей ценных бумаг – АО «Единый регистратор ценных бумаг», был составлен новый список акционеров Банка для их участия в Собрании по состоянию на 00 часов 00 минут 26 мая 2015 года в целях соблюдения прав акционеров по участию в управлении Обществом.

На дату составления списка акционеров АО «Bank RBK», общее количество акционеров АО «Bank RBK», владеющих простыми акциями – 23 акционера, владеющих привилегированными акциями – 3 акционера.

Общее количество объявленных акций, в том числе:	7 500 000	штук
общее количество простых акций	7 000 000	штук
общее количество привилегированных акций	500 000	штук
Общее количество размещенных акций		
простых акций	3 373 500	штук
привилегированных акций	450 000	штук
Количество неоплаченных акций		
простых акций	3 626 500	штук
привилегированных акций	50 000	штук

Голосующие акции — размещенные простые акции, а также привилегированные акции, право голоса по которым предоставлено в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах». В число голосующих акций не входят выкупленные обществом акции, а также акции, находящиеся в номинальном держании и принадлежащие собственнику, сведения о котором отсутствуют в системе учета центрального депозитария.

Общее количество размещенных простых акций	3 373 500	штук
Количество выкупленных Банком акций	0	штук
Количество простых акций, лишенных права голоса	0	штук
Количество привилегированных акций с правом голоса	0	штук
<b>Общее количество голосующих акций</b>	<b>3 373 500</b>	<b>штук</b>

Для участия в Собрании прошли регистрацию 5 акционеров и 10 представителей акционеров.

**В соответствии со справкой подсчета голосов общее количество голосов, представленных на Собрании:**

– 3 113 624 голоса или 92,297% от общего количества голосующих на момент проведения Собрания акций.

На момент проведения Собрания имеется кворум в количестве 3 113 624 штук простых акций или 92,279% голосующих акций АО «Bank RBK».

Председатель Совета директоров Люхудзяев Фарид поздоровался с участниками Собрания и предложил открыть Собрание, зачитал итоги регистрации акционеров и предложил акционерам проголосовать **за признание Собрания правомочным и за его открытие.**

**Предложение было вынесено на голосование.**

**Итоги голосования:**

«За» – 15 голосов;

«Против» – нет;

«Воздержался» – нет.

Г-н Люхудзяев Ф. объявил о том, что по результатам голосования единогласно **принято решение: Признать проведение Собрания правомочным, а также открыть Собрание.**

Г-н Люхудзяев Ф. сообщил, что для ведения Собрания необходимо избрать Председателя и Секретаря Собрания, а также напомнил, что Годовым общим собранием акционеров Банка, проведенным 29 мая 2014 года, Председателем Собрания до переизбрания был избран Игильман Асылбек Мұхамедұлы и Секретарем Собрания до переизбрания был избран Андреев Дмитрий Викторович. В связи с чем г-н Люхудзяев Ф. предложил Председателя и Секретаря Собрания оставить без изменения.

**Итоги голосования:**

«За» – 15 голосов;

«Против» – нет;

«Воздержался» – нет.

Г-н Люхудзяев Ф. объявил о том, что по результатам голосования единогласно принято решение: **Председателя и Секретаря Собрания оставить без изменения.**

Далее слово было предоставлено Председателю Собрания Игильман А.М.

Председатель Собрания Игильман А.М. поприветствовал участников и предложил по всем вопросам повестки дня Собрания определить форму голосования – открытое, по принципу «одна акция – один голос», в соответствии с требованиями ст.50 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

Утвердить следующий порядок голосования и подсчета голосов по принимаемым на настоящем Собрании решениям:

- Голосование осуществляется открытым способом, то есть поднятием удостоверения на право голосования на Собрании, выданного при регистрации акционеров, участвующих в Собрании;
- Каждый акционер при голосовании на Собрании имеет число голосов, равное числу принадлежащих ему голосующих акций (количество акций указано в удостоверении на право голосования на Собрании);
- При голосовании по вопросам Повестки дня акционер имеет право проголосовать по принимаемому решению всеми принадлежащими ему голосами только по одному из предлагаемых вариантов голосования: «за», «против» или «воздержался»;
- Секретарь подсчитывает и суммирует голоса, отданные акционерами по вариантам голосования: «против», «воздержался»;
- Голоса, отданные по варианту голосования «за», определяются расчетным способом: от общего количества голосов, зарегистрированных для участия в Собрании, вычитается количество голосов, отданных акционерами по вариантам голосования «против» и «воздержался»;
- Акционер (представитель акционера), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании;
- Голоса, принадлежащие акционерам, зарегистрированным для участия в Собрании, и ушедших по любой из причин до закрытия Собрания исключаются из кворума, при этом Секретарем регистрируется преждевременный уход акционера;
- Итоги голосования сообщаются на Собрании Председателем Собрания после принятия решения по каждому вопросу Повестки дня на основании Справки подсчета голосов.

Председатель Собрания Игильман А.М. вынес вопрос на голосование.

Андреев Д.В. проинформировал о том, что в голосовании приняло участие 15 голосов, и озвучил **результаты голосования:**

«За» – 15 голосов;  
«Против» – нет;  
«Воздержался» – нет.

Председатель Собрания Игильман А.М. объявил о том, что по результатам голосования **единогласно принято решение об утверждении открытого способа голосования, порядка голосования и подсчета голосов, используемых в работе Собрания.**

Далее Председатель Собрания Игильман А.М. предложил утвердить следующий регламент работы Собрания:

- доклад – до 10 минут;
- выступления в прениях – до 5 минут;
- акционеры, желающие выступить в ходе прений, просят дать слово у Председателя поднятием руки.

Председатель Собрания вынес вопрос на голосование.

Андреев Д.В. проинформировал о том, что в голосовании приняло участие 15 голосов, и озвучил **результаты голосования:**

«За» – 15 голосов;  
«Против» – нет;  
«Воздержался» – нет.

Председатель Собрания Игильман А.М. объявил о том, что по результатам голосования решили утвердить предложенный регламент работы Собрания.

Председатель Собрания сообщил, что Собрание проводится в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» по инициативе Совета директоров АО «Bank RBK» в течение пяти месяцев по окончании финансового года. О вопросах повестки дня присутствующие акционеры уведомлены заблаговременно. Повестка дня:

1. Об утверждении годовой финансовой отчетности Банка за 2014 год и Отчета аудиторской организации за 2014 год.
2. Об определении порядка распределения чистого дохода Банка за 2014 финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определении размера дивиденда по итогам 2014 года в расчете на одну простую акцию Банка.
3. Об обращениях акционеров на действия общества и его должностных лиц в 2014 году и итоги их рассмотрения.
4. Об информировании акционеров общества о размере и составе вознаграждения членов совета директоров и исполнительного органа АО «Bank RBK».

В соответствии с пп.15) п.1 ст.36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» утверждение повестки дня общего собрания акционеров относятся к исключительной компетенции общего собрания акционеров. В соответствии с п.3 ст.43 указанного Закона утверждение повестки дня общего собрания акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций общества, представленных на собрании.

Председатель Собрания Игильман А.М. вынес вопрос об утверждении предложенной повестки дня Годового общего собрания акционеров на голосование.

Присутствующие акционеры и представители акционеров приступили к голосованию.

Андреев Д.В. проинформировал о том, что в голосовании приняло участие 3 113 624 голоса, и озвучил **результаты голосования:**

«За» – 3 113 624 голоса;  
«Против» – нет;  
«Воздержался» – нет.

Решение принято единогласно.

#### **Р Е Ш И Л И :**

**Утвердить следующую повестку дня Годового общего собрания акционеров АО «Bank RBK»:**

1. Об утверждении годовой финансовой отчетности Банка за 2014 год и Отчета аудиторской организации за 2014 год.
2. Об определении порядка распределения чистого дохода Банка за 2014 финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и

определении размера дивиденда по итогам 2014 года в расчете на одну простую акцию Банка.

3. Об обращениях акционеров на действия общества и его должностных лиц в 2014 году и итоги их рассмотрения.
4. Об информировании акционеров общества о размере и составе вознаграждения членов совета директоров и исполнительного органа АО «Bank RBK».

Далее участники Собрания приступили к заслушиванию докладов по вопросам повестки дня Годового общего собрания акционеров АО «Bank RBK».

По первому вопросу повестки дня Собрания «Об утверждении годовой финансовой отчетности Банка за 2014 год и Отчета аудиторской организации за 2014 год» Председатель Собрания Игильман А.М. предоставил слово Первому Заместителю Председателя Правления АО «Bank RBK» Жакубаевой М.К.

Докладчик г-жа Жакубаева М.К. проинформировала участников Собрания о том, что аудит финансовой отчетности Банка за 2014 год проводился аудиторской организацией ТОО «BDO «Казахстанаудит» в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Годовая финансовая отчетность Банка представлена:

- Отчетом о финансовом положении;
- Отчетом о совокупном доходе;
- Отчетом об изменениях в составе собственных средств;
- Отчетом о движении денег;
- Примечаниями к финансовой отчетности.

По итогам 2014 года активы АО «Bank RBK» достигли 518,6 млрд. тенге, увеличившись с начала отчетного года на 132,8%, план по данному показателю выполнен на 136%.

Рентабельность активов (ROA) составила 0,7%. Кредиты и авансы клиентам выросли на 154,9% до 365,1 млрд. тенге, план по данному показателю выполнен на 127,2%.

Обязательства за отчетный год увеличились на 123,9% до 462,3 млрд. тенге, план выполнен на 137,3%. Средства клиентов составили 370,2 млрд. тенге, увеличившись на 90,9%, план по данному показателю выполнен на 119,0%.

В 2014 году собственный капитал Банка увеличился до 56,3 млрд. тенге, план по данному показателю выполнен на 126,5%. Рентабельность собственного капитала (ROE) составила 6,8%.

За отчетный год Банком была получена чистая прибыль в размере 2 486,3 млн. тенге, что на 63,5% больше показателя за 2013 год. Чистый процентный доход до создания резерва под обесценение кредитного портфеля составил 14 696,0 млн. тенге, что практически в 2 раза превышает аналогичный показатель за 2013 год (чистый % доход после создания резерва по кредитам составил 8 216,4 млн.тг.). Чистый непроцентный доход за отчетный период вырос на 62,9% и составил 3 534,8 млн. тенге.

Банк выполняет все пруденциальные нормативы. Показатели достаточности капитала составили: K1-1 – 6,9%, K1-2 – 8,4%, K2 – 15%. Показатель уровня ликвидности (K4) – 77,7%.

Таким образом, истекший финансовый 2014 год Банк завершил с положительными показателями. Г-жа Жакубаева М.К. предложила утвердить Отчет независимых аудиторов и финансовую отчетность за 2014 год.

Председатель Собрания Игильман А.М. предложил акционерам и представителям акционеров задать вопросы к докладчику по первому вопросу повестки дня.

Вопросов к докладчику из зала не последовало.

Далее Председатель Собрания вынес на голосование утверждение Отчета независимых аудиторов и финансовую отчетность за 2014 год.

Присутствующие акционеры и представители акционеров приступили к голосованию.

Андреев Д.В. проинформировал о том, что в голосовании приняло участие 3 113 624 голоса, и озвучил **результаты голосования:**

- «За» – 3 113 624 голоса;
- «Против» – нет;
- «Воздержался» – нет.

Решение принято единогласно.

### РЕШИЛИ:

**Утвердить Отчет независимых аудиторов и финансовую отчетность АО «Bank RBK» за 2014 год, в том числе:**

- **Отчет о финансовом положении;**
- **Отчет о совокупном доходе;**
- **Отчет об изменениях в составе собственных средств;**
- **Отчет о движении денег;**
- **Примечания к финансовой отчетности.**

По второму вопросу повестки дня Собрания **«Об определении порядка распределения чистого дохода Банка за 2014 финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определении размера дивиденда по итогам 2014 года в расчете на одну простую акцию Банка».**

Председатель Собрания Игильман А.М. предоставил слово Первому Заместителю Председателя Правления АО «Bank RBK» Жакубаевой М.К.

Докладчик г-жа Жакубаева М.К. сообщила, что по итогам 2014 финансового года чистая прибыль Банка, подтвержденная отчетом независимых аудиторов, составила 2 486 285 тыс. тенге. Принимая во внимание, что в 2012 году Банком были размещены привилегированные акции, а также руководствуясь нормами Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» Банк должен выплатить дивиденды по привилегированным акциям Банка. В соответствии с Уставом Банка гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию выплачивается один раз в год и установлен в размере 0,01 тенге. В случае, если по итогам финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов чистая прибыль  $\leq 0$ , то выплачивается гарантированный дивиденд.

Если  $0 < \text{ЧП} < N * 10\,000 * (i + 2\%)$ , где N - кол-во привилегированных акций, i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (снижение индекса в % минус 100%), публикуемая Агентством Республики Казахстан по статистике за декабрь финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, к соответствующему месяцу предыдущего года,

то  $D_{\text{пр/а}} = \text{ЧП} / N$ , где  $D_{\text{пр/а}}$  – дивиденд на одну привилегированную акцию. Если  $\text{ЧП} > N * 10\,000 * (i + 2\%)$ , то  $D_{\text{пр/а}} = 10\,000 * (i + 2\%)$ .

При расчете дивиденда по привилегированным акциям установлено значение: нижнего предела инфляции на уровне 4%, верхнего предела инфляции на уровне 9%.

Таким образом,

Чистая прибыль по итогам 2014 года (ЧП) – 2 486 285 000 тенге.

Количество привилегированных акций (N) – 450 000 шт.

Инфляция за 2014 год составила (i) – 7,4%.

Расчет:

$$2\,486\,285\,000 > 450\,000 * 10\,000 * (7,4\% + 2\%)$$

$$2\,486\,285\,000 > 423\,000\,000$$

$$D_{пр/а} = 10\,000 * (7,4\% + 2\%)$$

Размер дивиденда на одну привилегированную акцию по итогам 2014 года составил 940 тенге.

В связи с этим г-жа Жакубаева М.К. предложила утвердить следующий порядок распределения чистого дохода Банка, полученного по результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2014 год:

1. Выплатить дивиденды по привилегированным акциям по итогам 2014 года на следующих условиях:
  - Направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям 423 000 000 (четыреста двадцать три миллиона) тенге;
  - Размер дивиденда на одну привилегированную акцию – 940 (девятьсот сорок) тенге;
  - Период, за который выплачиваются дивиденды – за завершённый 2014 финансовый год.
  - Дата начала выплаты дивидендов – с 15 июня 2015 года;
  - Порядок и форма выплаты дивидендов – безналичным платежом на банковские счета акционеров;
  - Список акционеров, имеющих право на получение дивидендов, будет составлен по состоянию на 00 часов 00 минут 12 июня 2015 года;
  - Полное наименование, место нахождения, банковские реквизиты:  
Акционерное общество «Банк «Bank RBK»,  
Адрес: 050012, Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Ади Шарипова, 84,  
Банковский счет: ИИК KZ57125KZT1002300244 в ГУ НБ РК, БИК NBRKKZKX, Кбе 14.
2. Дивиденды по простым акциям не начислять и не выплачивать;
3. Чистый доход Банка за 2014 год в размере 2 063 285 тыс. тенге оставить в составе нераспределенной прибыли Банка.

Председатель Собрания Игильман А.М. предложил акционерам и представителям акционеров задать вопросы к докладчику по второму вопросу повестки дня.

Вопросов к докладчику из зала не последовало.

Председатель Собрания вынес на голосование вопрос о распределении чистого дохода Банка.

Присутствующие акционеры и представители акционеров приступили к голосованию.

Андреев Д.В. проинформировал о том, что в голосовании приняло участие 3 113 624 голоса, и озвучил **результаты голосования:**

- «За» – 3 113 624 голоса;
- «Против» – нет;
- «Воздержался» – нет.

Решение принято единогласно.

### **Р Е Ш И Л И :**

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода Банка за 2014 год:

1. Выплатить дивиденды по привилегированным акциям по итогам 2014 года на следующих условиях:
  - Направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям 423 000 000 (четыреста двадцать три миллиона) тенге;
  - Размер дивиденда на одну привилегированную акцию – 940 (девятьсот сорок) тенге;
  - Период, за который выплачиваются дивиденды – за завершённый 2014 финансовый год.
  - Дата начала выплаты дивидендов – с 15 июня 2015 года;
  - Порядок и форма выплаты дивидендов – безналичным платежом на банковские счета акционеров;
  - Список акционеров, имеющих право на получение дивидендов, будет составлен по состоянию на 00 часов 00 минут 12 июня 2015 года;
  - Полное наименование, место нахождения, банковские реквизиты:  
Акционерное общество «Банк «Bank RBK»,  
Адрес: 050012, Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Ади Шарипова, 84,  
Банковский счет: ИИК KZ57125KZT1002300244 в ГУ НБ РК, БИК NBRKKZKX, Кбе 14.
2. Дивиденды по простым акциям не начислять и не выплачивать;
3. Чистый доход Банка за 2014 год в размере 2 063 285 тыс. тенге оставить в составе нераспределённой прибыли Банка.

По третьему вопросу повестки дня Собрания «Об обращениях акционеров на действия общества и его должностных лиц в 2014 году и итоги их рассмотрения» Председатель Собрания Игильман А.М. предоставил слово Первому Заместителю Председателя Правления АО «Bank RBK» Жакубаевой М.К.

Докладчик г-жа Жакубаева М.К. сообщила, что в 2014 году в АО «Bank RBK» поступило 48 обращений акционеров на действия Банка и его должностных лиц:

- 1) на 19 запросов акционеров была предоставлена запрашиваемая информация;
- 2) информация по 29 обращениям акционеров не была предоставлена в виду ограничений, установленных внутренними нормативными документами АО «Bank RBK», в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Председатель Собрания Игильман А.М. предложил акционерам и представителям акционеров задать вопросы к докладчику по третьему вопросу повестки дня.

Вопросов к докладчику из зала не последовало.



Председатель Собрания вынес вопрос на голосование с предложением принять к сведению информацию об обращениях акционеров на действия общества и его должностных лиц в 2014 году и итоги их рассмотрения.

Присутствующие акционеры и представители акционеров приступили к голосованию.

Андреев Д.В. проинформировал о том, что в голосовании приняло участие 3 113 624 голоса, и озвучил **результаты голосования:**

«За» – 3 113 624 голоса;

«Против» – нет;

«Воздержался» – нет.

Решение принято единогласно.

### **РЕШИЛИ:**

**Принять к сведению информацию об обращениях акционеров на действия общества и его должностных лиц в 2014 году и итоги их рассмотрения.**

По четвертому вопросу повестки дня Собрания **«Об информировании акционеров общества о размере и составе вознаграждения членов совета директоров и исполнительного органа АО «Bank RBK»** Председатель Собрания Игильман А.М. предоставил слово Председателю Совета директоров Люхудзяеву Фариду, который проинформировал акционеров общества о размере и составе вознаграждения членов совета директоров и исполнительного органа АО «Bank RBK» по итогам 2014 года.

Председатель Собрания Игильман А.М. предложил акционерам и представителям акционеров задать вопросы по четвертому вопросу повестки дня.

Вопросов к докладчику из зала не последовало.

Председатель Собрания предложил участникам Собрания принять к сведению представленную информацию и приступить к голосованию по четвертому вопросу повестки дня.

Присутствующие акционеры и представители акционеров приступили к голосованию.

Андреев Д.В. проинформировал о том, что в голосовании приняло участие 3 113 624 голоса, и озвучил **результаты голосования:**

«За» – 3 113 624 голоса;

«Против» – нет;

«Воздержался» – нет.

Решение принято единогласно.

### **РЕШИЛИ:**

Принять к сведению информацию о размере и составе вознаграждения членов совета директоров и исполнительного органа АО «Bank RBK» по итогам 2014 года.

Председатель Собрания объявил о том, что Повестка дня Годового общего собрания акционеров АО «Bank RBK» исчерпана, предложил закрыть Собрание, и вынес данное предложение на голосование.

Андреев Д.В. проинформировал о том, что в голосовании приняло участие 15 голосов и озвучил **результаты голосования:**

«За» – 15 голосов;  
«Против» – нет;  
«Воздержался» – нет.

Решение о закрытии Собрания принято единогласно.

Председатель Собрания

Секретарь Собрания



А.М. Игильман

Д.В. Андреев

Акционеры, владеющие десятью или более процентами голосующих акций общества и участвовавшие в Общем собрании акционеров:

ТОО Дирекция по управлению имуществом «Фонд-Инвест»  
(18,675%)

Люхудзяев Фарид (12,109%)

