

ПРОТОКОЛ
годового общего собрания Акционеров
акционерного общества «Казкоммерцбанк»

Полное наименование Банка: Акционерное общество «Казкоммерцбанк» (далее - «Банк»);

Полное наименование исполнительного органа: Правление Банка;

Место нахождения Банка и Правления: город Алматы, проспект Гагарина, 135-ж;

Место проведения собрания: город Алматы, проспект Гагарина, 135-ж;

Дата проведения собрания: 04 мая 2011 года;

Время регистрации акционеров: с 10-30 до 11-00 часов Алматинского времени;

Время проведения собрания: с 11-00 до 11-30 часов Алматинского времени.

На годовом общем собрании Акционеров Банка (далее - «Собрание») присутствуют следующие Акционеры и представители Акционеров:

Ф.И.О.	Акционеры - держатели простых акций	Количество простых акций
Баймуратова Н.	Представитель АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»	185 561 734 штуки (в собственности) 56 324 076 штук (в доверительном управлении с правом голоса)
Айнабаева Ш.	Представитель г-на Субханбердина Н.С.	72 570 672 штуки (в собственности)
Жусупбеков К.	Представитель Европейского Банка Реконструкции и Развития	76 095 329 штук (в собственности)
Попов В.	Представитель АО Alnair Capital Holding (Альнаир Капитал Холдинг)	223 922 790 штук (в собственности)
Айнабаева Ш.	Представитель The Bank of New York, выполняющего инструкции по голосованию 12 держателей депозитарных расписок, базовым активом которых являются простые акции Банка	2 585 954 штук (в собственности)
Прмагамбетов А.	Акционер - физическое лицо	2 950 штук (в собственности)
Итого присутствуют	17 Акционеров	617 063 505 штук

Другие присутствующие:

от АО «Казкоммерцбанк»:

Исполнительный Директор -

Управляющий по контролю за стандартами (комплаенс) -

Корпоративный Секретарь -

Ассистент Корпоративного секретаря -

Приглашенные докладчики по вопросам Повестки дня:

Директор Департамента финансового контроля -

Заместитель Директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности -

Начальник Управления консолидации финансовой отчетности -

Директор Департамента по работе с персоналом -

Шаяхметов А.

Сабурова М.

Мерекеева Э.

Мангазбаева С.

Хмарный Б.

Садвакасов Д.

Шин Г.

от Комитета по контролю и надзору финансового рынка

и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан:

Представитель Комитета -

Аубакирова А.

По состоянию на **04 апреля 2011 года** (дата составления списка акционеров, имеющих право принимать участие на собрании) по информации, предоставленной регистратором Банка АО «Реестр-Сервис», общее количество голосующих простых акций Банка (рассчитанных как общее количество размещенных простых акций за минусом выкупленных Банком простых акций и простых акций, находящихся в номинальном держании и принадлежащих собственнику, сведения о котором отсутствуют в системе учета АО «Центральный депозитарий») **729 514 722 штуки**.

На собрании присутствуют Акционеры и их представители, владеющие **617 063 505 штук простых акций** Банка с правом голоса (**84,585%** от общего количества голосующих простых акций).

Повестка дня собрания:

- (1) Утверждение повестки дня годового общего собрания Акционеров;
- (2) Утверждение отчета Правления об итогах деятельности Банка за 2010 год;
- (3) Утверждение аудированной годовой финансовой отчетности Банка за 2010 год;
- (4) Определение даты выплаты дивидендов по привилегированным акциям;
- (5) Определение порядка распределения чистого дохода Банка за 2010 год:
 - 5.1. решение вопроса о выплате дивидендов по простым акциям Банка;
 - 5.2. определение размера резервного капитала Банка;
 - 5.3. распределение чистого дохода Банка за 2010 год.
- (6) Определение внешнего аудитора Банка на 2011 год;
- (7) Утверждение размера вознаграждения Членам Совета Директоров Банка на 2011 год;
- (8) Информирование акционеров о размере и составе вознаграждения Членов Совета Директоров и Правления Банка за 2010 год;
- (9) Рассмотрение вопроса об обращениях Акционеров на действия Банка и его должностных лиц в 2010 году и итогах их рассмотрения.

Ход собрания:

Г-н Шаяхметов А. уведомил Акционеров о том, что в соответствии с пунктом 5-1 ст. 17 Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Акционер Банка, принимающий участие на общем собрании Акционеров, должен представлять Заявление, в котором указывает о выполнении требования о том, что ни сам Акционер, ни его аффилированные лица не зарегистрированы в оффшорных зонах (по перечню, утвержденному АФН), в случае, если информация о стране регистрации таких Акционеров (участников) отсутствует в Банке. Акционер Банка, не представивший указанное заявление, не допускается к участию в общем собрании Акционеров. В связи с этим, г-н Шаяхметов А. предложил Акционерам, еще не представившим указанное заявление, для допуска к участию в настоящем собрании заполнить и передать Корпоративному секретарю заявления по форме Банка.

Г-жа Сабурова М. объявила о том, что собрание признается правомочным в соответствии со статьей 45 Закона «Об акционерных обществах» и предложила избрать Председателем собрания - г-на Шаяхметова А. В свою очередь Шаяхметов А. предложил избрать секретарем собрания Корпоративного секретаря Банка Сабурову М., а также, в соответствии с п.1 статьи 46 Закона «Об акционерных обществах», предложил ей осуществлять функции счетной комиссии на собрании. Предложения вынесены на голосование. При голосовании по данному вопросу каждый Акционер имеет один голос.

Проголосовали:

- «За» - 17 голосов;
«Против» - нет;
«Воздержались» - нет.

Решили: избрать Шаяхметова А. - Председателем и Сабурову М. - секретарем собрания.

Председатель собрания сообщил присутствующим о том, что Совет Директоров Банка уведомил всех Акционеров о настоящем собрании, опубликовав объявление в Республиканской газете «Казахстанская Правда» от «01» апреля 2011 года, разослав соответствующие уведомления на Казахстанскую, Лондонскую фондовые биржи и в адрес Банка-депозитария The Bank of New-York, а также разместив объявление на корпоративном веб-сайте Банка www.kkb.kz.

Председатель предложил определить форму голосования - открытую форму.

Проголосовали:

«За» - 617 063 505 голосов (100% от голосующих простых акций, участвующих в голосовании, и 84,585% от общего числа голосующих простых акций);

«Против» - нет;

«Воздержались» - нет.

Решили: определить на собрании открытую форму голосования.

Г-н Шаяхметов А. объявил собрание открытым и предложил перейти к обсуждению вопросов Повестки дня собрания.

По первому вопросу выступил г-н Шаяхметов А., который зачитал Повестку дня и предложил утвердить Повестку дня собрания, предложенную Советом Директоров Банка.

Проголосовали:

«За» - 617 063 505 голосов (100% от голосующих простых акций, участвующих в голосовании, и 84,585% от общего числа голосующих простых акций);

«Против» - нет;

«Воздержались» - нет.

Решили: утвердить Повестку дня собрания, предложенную Советом Директоров Банка.

По второму вопросу выступила г-жа Мангазбаева С. с Отчетом Правления об итогах деятельности Банка за 2010 год.

Проголосовали:

«За» - 617 063 505 голосов (100% от голосующих простых акций, участвующих в голосовании, и 84,585% от общего числа голосующих простых акций);

«Против» - нет;

«Воздержались» - нет.

Решили: утвердить Отчет Правления об итогах деятельности Банка за 2010 год.

По третьему вопросу выступил г-н Хмарный Б., представивший Акционерам аудированную годовую финансовую отчетность Банка за 2010 год, предварительно одобренную Советом Директоров Банка и размещенную на корпоративном сайте Банка по следующему адресу: <http://ru.kkb.kz/page/FinancialReports>.

При этом, г-н Хмарный Б. сообщил, что консолидированная финансовая отчетность за 2010 финансовый год Банка и его дочерних организаций («Группа») составлена в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и аудирована аудиторской компанией «Deloitte». Чистая прибыль банка в 2010 году увеличилась на 15,6% до 22 млрд. тенге с 19 млрд. тенге в 2009 году. Активы Банка увеличились на 3,9%. Объем ссуд, предоставленных клиентам (брутто), увеличился на 3% до 2 747 млрд. тенге с 2 666 млрд. тенге на начало года. Объем ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резервов на обесценение, увеличился на 0,6%

до 2 175 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2010 года с 2 161 млрд. тенге на начало года. Объем средств на счетах клиентов, без учета средств, полученных по государственным программам, увеличился на 23,2% с начала года. Объем розничных депозитов увеличился на 37,8%. Скорректированная чистая процентная маржа за 12 месяцев 2010 года составила 3,8%. Показатель «операционные расходы к операционным доходам до начисления провизий» составил 22,4%, по сравнению с 11,9% (с учетом пересчета) за 2009 год. Коэффициент адекватности капитала 1-го уровня вырос до 16,2% (с 15,9% на конец 2009 года). Коэффициент адекватности собственного капитала банка не изменился с конца 2009 года и составил 20,1%. Ставка резервирования по ссудам клиентам увеличилась до 20,8%. Недействующие займы составили 25,4% от общего объема ссуд.

Проголосовали:

«За» - 617 063 505 голосов (100% от голосующих простых акций, участвующих в голосовании, и 84,585% от общего числа голосующих простых акций);

«Против» - нет;

«Воздержались» - нет.

Решили: утвердить аудированную годовую финансовую отчетность Банка за 2010 год.

По четвертому вопросу: выступил г-н Шаяхметов А., который сообщил, что ежегодно общее собрание акционеров Банка определяет дату фактической выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка. Размер дивиденда по привилегированной акции Банка является фиксированным и указан в Проспекте выпуска акций Банка (0,04 доллара на акцию). Акционерам предлагается определить датой начала выплаты дивидендов **12 декабря 2011 года**; датой составления списка Акционеров, имеющих право на получение дивидендов по привилегированным акциям Банка, - **12 ноября 2011 года**.

следующее:

Проголосовали:

«За» - 617 063 505 голосов (100% от голосующих простых акций, участвующих в голосовании, и 84,585% от общего числа голосующих простых акций);

«Против» - нет;

«Воздержались» - нет.

Решили: определить датой начала выплаты дивидендов по привилегированным акциям в фиксированном размере, указанном в Проспекте выпуска акций Банка (0,04 доллара на акцию), **12 декабря 2011 года**; датой составления списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов по привилегированным акциям Банка, - **12 ноября 2011 года**.

По пятому вопросу: выступил г-н Шаяхметов А., который сообщил следующее:

5.1. Совет Директоров рекомендует Акционерам Банка дивиденды по простым акциям по итогам 2010 года не выплачивать.

5.2. Минимальный размер резервного капитала для банков второго уровня определяется в соответствии с Постановлением Правления АФН от 28 августа 2009 года № 196 «Об утверждении минимального размера резервного капитала банков второго уровня».

По состоянию на 01.03.2011 г. резервный капитал Банка составляет **50 007 000 тыс. тенге**. В соответствии с требованиями АФН существует необходимость в доформировании резервного капитала Банка на сумму **10 448 тыс. тенге**. Согласно законодательству резервный капитал банков создается за счет чистого дохода банков, при этом направление вышеуказанной суммы в счет доформирования резервного капитала Банка не повлияет на размер собственного капитала Банка,

поскольку как нераспределенный чистый доход прошлых лет, так и резервы, сформированные за счет чистого дохода, включаются в собственный капитал Банка. Принимая во внимание вышеизложенное, акционерам предлагается увеличить резервный капитал Банка на **10 448 тыс. тенге** за счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет и установить резервный капитал в размере **50 017 448 тыс. тенге**.

5.3. За 2010 год сумма прибыли Банковской Группы составила **21,988 млн. тенге** (Двадцать один миллиард девятьсот восемьдесят восемь миллионов тенге). Для поддержания адекватности капитала Банка и банковского конгломерата акционерам предлагается чистый доход за 2010 год капитализировать, направив на нераспределенный чистый доход прошлых лет.

Проголосовали:

По первому пункту:

«За» - 617 063 505 голосов (100% от голосующих простых акций, участвующих в голосовании, и 84,585% от общего числа голосующих простых акций);
«Против» - нет;
«Воздержались» - нет.

По второму пункту:

«За» - 617 063 505 голосов (100% от голосующих простых акций, участвующих в голосовании, и 84,585% от общего числа голосующих простых акций);
«Против» - нет;
«Воздержались» - нет.

По третьему пункту:

«За» - 617 063 505 голосов (100% от голосующих простых акций, участвующих в голосовании, и 84,585% от общего числа голосующих простых акций);
«Против» - нет;
«Воздержались» - нет.

Решили:

1. дивиденды по простым акциям Банка по итогам 2010 года **не выплачивать**;
2. увеличить резервный капитал Банка на **10 448 тыс. тенге** за счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет и установить резервный капитал в размере **50 017 448 тыс. тенге**.
3. чистый доход Банка за 2010 год **капитализировать**, направив на нераспределенный чистый доход прошлых лет.

По шестому вопросу выступил г-н Хмарный Б., который предложил внешним аудитором Банка и банковского конгломерата на 2011 год оставить аудиторскую компанию «Deloitte».

Также выступил представитель ЕБРР, который сообщил, что ЕБРР воздерживается по данному вопросу, в связи с тем, что периодическая замена внешних аудиторов является общепринятой международной практикой. Учитывая тот факт, что компания «Deloitte» является аудитором Банка с 1997 года, ЕБРР рекомендует Совету Директоров рассмотреть и представить Акционерам альтернативные варианты в 2012 году.

Проголосовали:

«За» - 540 968 176 голосов (87,67% от голосующих простых акций, участвующих в голосовании, и 74,155 % от общего числа голосующих простых акций);
«Против» - нет;

«Воздержались» - 76 095 329 голосов (ЕБРР) (12,33% от голосующих простых акций, участвующих в голосовании, и 10,43% от общего числа голосующих простых акций);

Решили: внешним аудитором Банка и банковского конгломерата на 2011 год определить аудиторскую компанию «Deloitte».

По седьмому вопросу: выступила г-жа Шин Г. и предложила вознаграждение Членам Совета Директоров Банка на 2011 год оставить без изменений на уровне 2010 года.

Проголосовали:

«За» - 617 063 505 голосов (100% от голосующих простых акций, участвующих в голосовании, и 84,585% от общего числа голосующих простых акций);

«Против» - нет;

«Воздержались» - нет.

Решили: вознаграждение Членам Совета Директоров Банка на 2011 год оставить без изменений на уровне 2010 года.

По восьмому вопросу выступила г-жа Шин Г. и от имени Председателя Совета Директоров Банка информировала Акционеров о размере и составе вознаграждения Членов Совета Директоров и Правления Банка за 2010 год.

Проголосовали:

«За» - 617 063 505 голосов (100% от голосующих простых акций, участвующих в голосовании, и 84,585% от общего числа голосующих простых акций);

«Против» - нет;

«Воздержались» - нет.

Решили: принять к сведению информацию о размере и составе вознаграждения Членов Совета Директоров и Правления Банка за 2010 год.

По девятому вопросу выступил г-н Шаяхметов А. и сообщил, что обращений со стороны Акционеров Банка на действия Банка и должностных лиц Банка в течение 2010 года не поступало.

Проголосовали:

«За» - 617 063 505 голосов (100% от голосующих простых акций, участвующих в голосовании, и 84,585% от общего числа голосующих простых акций);

«Против» - нет;

«Воздержались» - нет.

Решили: принять к сведению информацию о том, что обращений со стороны Акционеров Банка на действия Банка и должностных лиц Банка в течение 2010 года не поступало.

Вопросы Повестки дня полностью рассмотрены, решения по ним приняты. Председатель подвел итоги голосования по принятым на собрании решениям, поблагодарил Акционеров за активное участие и голосование на собрании и объявил собрание закрытым.

Председатель Общего собрания



Шаяхметов А.

Секретарь Общего собрания

Сабурова М.

Представители акционеров,
владеющих 10% и более процентами голосующих акций:

От АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»

Баймуратова Н.

От Европейского Банка Реконструкции и Развития

Жусупбеков К.

От г-на Субханбердина Н.С.

Айнабаева Ш.

От АО «Alnair Capital Holding»

Попов В.