

**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:

<b>Ф.И.О.</b>	<b>Акционеры - держатели простых акций</b>	<b>Количество простых акций</b>
<b>Баймуратова Н.</b>	Представитель АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»	185 561 734 штуки (в собственности) 56 324 076 штук (в доверительном управлении с правом голоса)
<b>Айнабаева Ш.</b>	Представитель г-на Субханбердина Н.С.	72 570 672 штуки (в собственности)
<b>Жусупбеков К.</b>	Представитель Европейского Банка Реконструкции и Развития	76 095 329 штук (в собственности)
<b>Попов В.</b>	Представитель АО Alnair Capital Holding (Альнаир Капитал Холдинг)	223 922 790 штук (в собственности)
<b>Айнабаева Ш.</b>	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)
<b>Прмагамбетов А.</b>	Акционер - физическое лицо	2 950 штук (в собственности)
<b>Итого присутствуют</b>	<b>17 Акционеров</b>	<b>617 063 505 штук</b>

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](http://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»

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Н. Баймуратова".

Баймуратова Н.

От Европейского Банка Реконструкции и Развития

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "К. Жусупбеков".

Жусупбеков К.

От г-на Субханбердина Н.С.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Ш. Айнабаева".

Айнабаева Ш.

От АО «Alnair Capital Holding»

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "В. Попов".

Попов В.