

**ПРОТОКОЛ
ГОДОВОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НУРБАНК» (далее ОБЩЕСТВО)**

Место нахождения исполнительного органа (Правления): Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Желтоксан 168 «Б».

Место проведения годового общего собрания акционеров: Республика Казахстан г. Алматы, пр. Достык, 38,

Дата проведения годового общего собрания акционеров: 27 апреля 2009 года

Собрание было открыто в 10 часов 00 минут.

Собрание было закрыто в 10 часов 40 минут.

На Общем собрании акционеров присутствуют следующие зарегистрировавшиеся акционеры:

Акционеры Общества:

1. ТОО «А-Холдинг», в лице директора Сеитова Думана Дархановича, действующего на основании Устава – 152 536 простых акций (4,80217 %), 5 708 привилегированных акций;
2. ТОО «Альянс – К L L P», в лице директора Сеитова Думана Дархановича, действующего на основании Устава – 2 411 простых акций (0,07590 %), 15 028 привилегированных акций;
3. ТОО «Компания Новый Мир Limited», в лице директора Сеитова Думана Дархановича, действующего на основании Устава – 118 643 простых акций (3,73515 %), 33 571 привилегированных акций;
4. АО «Сахарный центр», в лице управляющего Каржаубаевой Клары Молдашевны, действующей на основании Устава - 129 000 простых акций (4,06121 %);
5. Алиев Нурали Рахатович, в лице поверенного Муханова Марлена Савитовича, действующего на основании доверенности №1-5399 от 23 апреля 2009 года – 203 342 простых акций (6,40166 %), 14 279 привилегированных акций;
6. Назарбаева Дарига Нурсултановна, в лице поверенного Балмагамбетовой Любовь Юрьевны, действующей на основании доверенности №1-2482 от 24.04.2009 года – 1 715 309 простых акций (54,00175%), 9 792 привилегированных акций;
7. АО «Накопительный Пенсионный Фонд «Атамекен», в лице поверенного Сейлханова Бауржана Адилбековича, действующего на основании доверенности №49 от 20 апреля 2009 года – 58 987 простых акций (1,85704%), 76 983 привилегированных акций;
8. АО «ДО АО «Нурбанк» Страховая компания «Нурполис», в лице Председателя Правления Левакова Сергея Николаевича, действующего на основании Устава - 2 968 простых акций (0,09344%);
9. ТОО «Сентрас Капитал», в лице поверенного Амирбекова Мухита Бекеткалиевича, действующего на основании доверенности №1516 от 16 апреля 2009 года - 167 простых акций - (0,00526 %);
10. АО «НПФ «Аманат Казахстан», в лице поверенного Дуйсанбаева Александра Тажибековича, действующего на основании доверенности №1/0499 от 24 апреля 2009 года - 21 853 привилегированных акций;
11. ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации МФ РК», в лице поверенного Дмитриева Владимира Дмитриевича, действующего на основании доверенности №КГИП -5/1323 от 14 апреля 2009 года - 25 652 привилегированных акций.

Присутствующие:

Управляющий директор АО «Нурбанк» – Ажбенов Максат Куанышевич;

Управляющий директор АО «Нурбанк» – Эклер Оршоя;
Начальник Управления стратегического и бюджетного планирования АО «Нурбанк» – Иманбердиева Зурия Валихановна.
Корпоративный секретарь АО «Нурбанк» – Сункарланова Алия Айтказыевна.

1. КВОРУМ

Управляющий директор Ажбенов Максат Куанышевич открывает Общее собрание акционеров и предоставляет слово для объявления наличия или отсутствия кворума Корпоративному секретарю Сункарлановой А.А.

Корпоративный секретарь разъяснила вопрос реализации прав акционеров на Общем собрании и объявила, что присутствующие Акционеры представляют 2 383 363 голосующих акций (75,03 %) Общества.

Таким образом, в соответствии со ст. 45 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», имеется в наличии кворум, необходимый для признания Общего собрания акционеров состоявшимся и правомочным для принятия решений по вопросам повестки дня.

2. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ И СЕКРЕТАРЬ

Управляющий директор Ажбенов Максат Куанышевич предложил избрать Председателя и Секретаря Общего собрания. Поступило предложение избрать Председателем Собрания г-на Муханова М.С., Секретарем Общего собрания Сункарланову А.А. с обязательством вести подсчет голосов при голосовании по вопросам повестки дня и в качестве ответственной за подготовку Протокола Общего собрания акционеров. Г-н Ажбенов М.К. поставил данный вопрос на голосование.

«ЗА»:

1. ТОО «А-Холдинг» - 1 голос;
2. ТОО «Альянс – К L L P» - 1 голос;
3. ТОО «Компания Новый Мир Limited» - 1 голос;
4. АО «Сахарный центр» - 1 голос;
5. Алиев Нурали Рахатович – 1 голос;
6. Назарбаева Дарига Нурсултановна - 1 голос;
7. АО «Накопительный Пенсионный Фонд «Атамекен» - 1 голос;
8. АО «ДО АО «Нурбанк» Страховая компания «Нурполис» - 1 голос;
9. ТОО «Сентрас Капитал» - 1 голос;

«ЗА» - 9 голосов

«ПРОТИВ» - нет

«ВОЗДЕРЖАЛОСЬ» - нет

Акционеры единогласно избрали г-на Муханова М.С. Председателем собрания («Председатель») и Сункарланову А.А. Секретарем собрания для ведения подсчета голосов при голосовании по вопросам повестки дня и в качестве ответственной за подготовку Протокола Общего собрания акционеров.

3. ИЗВЕЩЕНИЕ

Извещение о проведении годового Общего собрания акционеров было доведено до сведения каждого акционера посредством направления ему письменного извещения в соответствии с п.2 ст. 41 Закона РК «Об акционерных обществах», а также размещено на официальном WEB-сайте Общества www.nurbank.kz. В названных Извещениях изложены вопросы, которые должны быть рассмотрены на Общем собрании акционеров и по которым должны быть приняты решения на Общем собрании акционеров. Председатель Общего собрания акционеров объявил, что Общее собрание акционеров создано надлежащим образом.

4. ПОРЯДОК ГОЛОСОВАНИЯ

Председатель Общего собрания акционеров предложил выбрать открытую форму голосования, по принципу «одна акция – один голос» на Общем собрании акционеров и поставил этот вопрос на голосование.

«ЗА» - 2 383 363 голосующих акций (75,03 %) Общества, присутствующих на Общем собрании акционеров.

«ПРОТИВ» - *(нет)* акций, или *(нет)* % голосующих акций Общества, присутствующих на Общем собрании акционеров.

«ВОЗДЕРЖАЛОСЬ» - *(нет)* акций, или *(нет)* % голосующих акций Общества, присутствующих на Общем собрании акционеров.

РЕШИЛИ:

Избрать открытую форму голосования, по принципу «одна акция - один голос».

5. ПОВЕСТКА ДНЯ

Председатель Общего собрания акционеров сообщил о том, что предложений по изменению повестки дня не поступало и вынес на рассмотрение следующие вопросы повестки дня:

1. Определение аудиторской организации АО «Нурбанк» для аудита консолидированной годовой финансовой отчетности группы (банковского конгломерата) на 2009 год;
2. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Нурбанк» по итогам 2008 г.
3. Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Нурбанк» за 2008 г., принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Нурбанк» по итогам 2008г.
4. Об обращениях акционеров на действия АО «Нурбанк», его должностных лиц и итогах их рассмотрения.
5. О размере и составе вознаграждения членам Совета директоров и Правления АО «Нурбанк».

Вопрос поставлен на голосование:

ЗА» - 2 383 363 голосующих акций (75,03 %) Общества, присутствующих на Общем собрании акционеров.

«ПРОТИВ» - *(нет)* акций, или *(нет)* % голосующих акций Общества, присутствующих на Общем Собрании.

«ВОЗДЕРЖАЛОСЬ» - *(нет)* акций, или *(нет)* % голосующих акций Общества, присутствующих на Общем Собрании.

РЕШИЛИ:

Утвердить следующую повестку дня:

1. Определение аудиторской организации АО «Нурбанк» для аудита консолидированной годовой финансовой отчетности группы (банковского конгломерата) на 2009 год;
2. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Нурбанк» по итогам 2008 г.
3. Утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Нурбанк» за 2008 г., принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Нурбанк» по итогам 2008г.
4. Об обращениях акционеров на действия АО «Нурбанк», его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

5. О размере и составе вознаграждения членам Совета директоров и Правления АО «Нурбанк».

5.1. По первому вопросу Повестки дня Общего собрания акционеров Председатель предоставил слово Управляющему директору Эклер Оршоя, которая выступила со следующим предложением: согласно Закону Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставу Общества определение аудиторской организации для осуществления аудита Общества относится к компетенции Общего собрания акционеров.

Банком были направлены письма нескольким аудиторским компаниям, в том числе членам «Большой четверки», с просьбой представить коммерческие предложения на аудит группы АО «Нурбанк» в 2009 г. Положительный ответ получен от компаний AlmirConsulting и KPMG. Также представила свое предложение на 2009 год аудирующая Банк в настоящее время компания Ernst&Young.

AlmirConsulting в своем предложении отразили только стоимость аудита годовой финансовой отчетности группы, которая составляет 28.987.500 тенге с учетом НДС (около \$172 500 без учета НДС).

Предложение KPMG - стоимость аудита группы и дочерних компаний \$395 000 (без учета НДС), в том числе:

- полугодовой обзор группы - \$60 000,
- годовой аудит группы – \$125 000,
- годовой аудит дочерних организаций – \$210 000.

Предложение Ernst&Young – стоимость аудита группы и дочерних компаний \$365 000 (без учета НДС), в том числе:

- полугодовой обзор группы – \$50 000,
- годовой аудит группы - \$125 000 \$,
- годовой аудит дочерних организаций – \$190 000.

В 2008 году компания Ernst&Young проводила аудит только банковской группы (без аудита дочерних компаний банка). Общая стоимость полугодового обзора и годового аудита группы в 2008 году составила 23 600 000 тенге (без учета НДС).

Из представленной информации видно, что расценки компании AlmirConsulting, не являющейся членом «Большой четверки», превышают расценки международных аудиторских компаний KPMG и Ernst&Young (в части годового аудита банковской группы). В связи с чем их предложение не рассматривалось.

Банк уже 5 лет аудирруется одной компанией Ernst&Young, на заседании Правления АО «Нурбанк» были рассмотрены все предложения и было принято решение предложить общему собранию акционеров оставить компанию Ernst&Young в качестве независимого аудитора Банка на 2009 г.

Председатель Общего собрания акционеров поставил на голосование вопрос о назначении в качестве аудиторской организации АО «Нурбанк» для аудита консолидированной годовой финансовой отчетности группы (банковского конгломерата) на 2009 год ТОО «Ernst&Young».

Общее количество голосов акционеров по поставленному на голосование вопросу - 2 383 363 акций, 75,03 % голосующих акций.

ЗА» - 2 383 363 голосующих акций (75,03 %) Общества, присутствующих на Общем собрании акционеров.

«ПРОТИВ» - (*нет*) акций, или (*нет*) % голосующих акций Общества, присутствующих на Общем Собрании.

«ВОЗДЕРЖАЛОСЬ» - (*нет*) акций, или (*нет*) % голосующих акций Общества, присутствующих на Общем Собрании.

РЕШИЛИ:

Назначить в качестве аудиторской организации АО «Нурбанк» для аудита консолидированной годовой финансовой отчетности группы (банковского конгломерата) на 2009 год ТОО «Ernst&Young».

5.2. По второму вопросу Повестки дня Общего Собрания выступила начальник Управления стратегического и бюджетного планирования Иманбердиева З.В., которая осветила основные финансовые показатели АО «Нурбанк» за истекший год:

«Консолидированная годовая финансовая отчетность была составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Годовая финансовая отчетность была подтверждена международной аудиторской компанией «Ernst & Young».

Состав банковского конгломерата:

- АО «Нурбанк».
- АО «ООИУПА "Нур-Траст" ДОО АО «Нурбанк».
- АО "ДОО АО «Нурбанк» СК "Нурполис".
- АО "ДОО АО «Нурбанк» Money Experts".
- АО "НПФ "Атамекен" ДОО АО «Нурбанк».
- ТОО "ДОО АО «Нурбанк» лизинговая компания "Нур Лизинг"
- NurFinance BV.

В течение 2008 г. увеличили доли Банка в уставном капитале: АО «ДОО АО «Нурбанк» Страховая Компания «Нурполис» с 81,5% до 100%; АО «НПФ Атамекен» ДОО АО «Нурбанк» с 52,95% до 61,84%.

Активы банковского конгломерата АО «Нурбанк» составили 298 759 млн. тенге, из них активы дочерних компаний занимают 7,9% от консолидированных активов банковского конгломерата АО «Нурбанк».

Увеличение активов банковского конгломерата АО «Нурбанк» за 2008 г. составило 100 064 млн. тенге или 50%.

Кредитный портфель (без учета провизий) составляет 256 880 млн.тенге. Увеличение кредитного портфеля за 2008г. на 95 106 млн.тенге (или на 59%). При этом увеличение кредитного портфеля произошло только с сентября 2008г. на 73 580 млн.тенге, из них за счет собственных средств Банка – 68 580 млн.тенге.

Провизии на 01.01.09 составляют 14 914 млн. тенге. Объем созданных провизий в 2008г. увеличился на 7 043 млн.тенге (или на 89%)

В 2008 году в целях кредитования проектов малого и среднего бизнеса Банком было подписано Генеральное соглашение с ФРП «Даму» о совместном выделении средств в сумме 10 млрд. тенге для финансирования субъектов МСБ (50% Банк/ 50% ФРП). Финансирование со стороны ФРП «Даму» по первому траншу по итогам 2008 г. на сумму 10 млрд. тенге по ставке 12,5% полностью освоены.

Обязательства банковского конгломерата составили 256 853 млн.тенге. По сравнению с аналогичным периодом 2007 года обязательства увеличились на 95 309 млн. тенге, за счет увеличения статьи «Средства клиентов».

Средства клиентов по состоянию на 01.01.2009г. составили – 185 449 млн. тенге, что на 126 666 млн.тенге (или на 215%) больше чем в 2007году.

Выпущенные ценные бумаги составили 33 496 млн.тг., по сравнению с 2007г. уменьшение составило 21 830 млн.тенге (или 39%). За 2008 г. погашены все крупные внешние займы, должные к погашению в 2008 г. (1 синдицированный займ на сумму 133 млн. USD-2/06/08 и дебютные евробонды на сумму 150 млн. USD - 28/04/08).

В сентябре 2008г. Банком выпущены в обращение 6 эмиссия купонных облигаций на сумму 5 млрд.тенге, с плавающей ставкой вознаграждения, с полным размещением на рынке.

В ноябре 2008 г. Банком выпущены в обращение 7 эмиссия купонных облигаций на сумму 10 млрд.тенге. Итогам 2008 г. их размещение составило 3 млрд.тенге.

А так же 30 декабря 2008 г. было осуществлено погашение 4 эмиссии купонных облигаций 10 млрд.тенге.

Собственный капитал составляет 41 906 млн.тенге, что выше показателя за 2007 год на 4 756 млн.тенге (или на 13%). В июне 2008 г. было осуществлено пополнение собственного капитала Банка на сумму 5 297,6 млн. тенге.

Чистый доход/(убыток) после налогообложения банковского конгломерата АО «Нурбанк» составил (1 404) млн. тенге. Для сравнения чистая прибыль 2007 г. – 2 989 млн.тенге.

Основными причинами убытка в 2008г. являются:

- снижение чистой процентной маржи в связи с ситуацией по ликвидности на рынке в целом, что повлекло за собой удорожание депозитов, т.е. увеличение процентных расходов по вкладам клиентов на 5 561 млн.тенге (или на 165%);
- увеличение отчислений в резервы на обесценение на 4 176 млн.тенге (или на 131%) в связи с реструктуризацией некоторых займов, предоставлением льготного периода;
- увеличение статей расходов, не связанных с выплатой вознаграждения на 1 952 млн.тенге (или на 30%) в связи с увеличением численности персонала, открытием нового филиала в г. Семей, реорганизацией дополнительного помещения в г. Жаркент в филиал, а также открытием 18 дополнительных помещений, проведением рестайлинга Банка.

Численность сотрудников Банковского конгломерата по состоянию 01.01.2009г. составляет 2 228 человек, их них Банк – 1 780 человек. Для сравнения численность сотрудников Банковского конгломерата по состоянию 01.01.2008г. составляет 1 940 человек, их них Банк – 1 581 человек. За 2008г. численность сотрудников увеличилась на 288 человек, из них по Банку – 199.

Была пересмотрена и оптимизирована организационно-штатная структура Банка в 2008 году, изменен подход по структуре построения бизнеса, с зонами ответственности, т.е. разделения бизнеса на блоки и курирование филиалов с матричной ответственностью.

Консолидированная финансовая отчетность Общества с отчетом независимых аудиторов за 2008 год прилагается к протоколу.

Председатель Общего собрания акционеров поставил вопрос об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Нурбанк» по итогам 2008 года на голосование.

Общее количество голосов акционеров по поставленному на голосование вопросу – 2 383 363 - акций, 75,03 % голосующих акций.

«ЗА» - 2 383 363 голосующих акций (75,03%) Общества, присутствующих на Общем Собрании.

«ПРОТИВ» - (*нет*) акций, или (*нет*) % голосующих акций Общества, присутствующих на Общем Собрании.

«ВОЗДЕРЖАЛОСЬ» - (*нет*) акций, или (*нет*) % голосующих акций Общества, присутствующих на Общем Собрании.

РЕШИЛИ:

Утвердить годовую финансовую отчетность АО «Нурбанк» по итогам 2008 года.

5.3. По третьему вопросу Повестки дня Общего собрания акционеров выступил Муханов М.С. и озвучил, что на заседании Совета директоров, состоявшемся 24 марта 2009 года было принято решение предложить акционерам утвердить следующий порядок распределения чистого дохода:

- 1) по простым акциям дивиденды не выплачивать.

Данное предложение поставлено на голосование.

Общее количество голосов акционеров по поставленному на голосование вопросу - 2 383 363 акций, 75,03 % голосующих акций.

«ЗА» - 2 383 363 голосующих акций (75,03 %) Общества, присутствующих на Общем Собрании.

«ПРОТИВ» - (*нет*) акций, или (*нет*) % голосующих акций Общества, присутствующих на Общем Собрании.

«ВОЗДЕРЖАЛОСЬ» - (*нет*) акций, или (*нет*) % голосующих акций Общества, присутствующих на Общем Собрании.

РЕШИЛИ:

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Нурбанк»:

1) по простым акциям дивиденды не выплачивать.

5.4. По четвертому вопросу Повестки дня выступил корпоративный секретарь Сункарланова А.А., которая сообщила, что обращений акционеров на действия Общества и его должностных лиц в 2008 году не поступало. По итогам выступления внесено предложение принять к сведению данную информацию. Данное предложение поставлено на голосование.

Общее количество голосов акционеров по поставленному на голосование вопросу - 2 383 363 акций, 75,03 % голосующих акций.

«ЗА» - 2 383 363 голосующих акций (75,03 %) Общества, присутствующих на Общем Собрании.

«ПРОТИВ» - (*нет*) акций, или (*нет*) % голосующих акций Общества, присутствующих на Общем Собрании.

«ВОЗДЕРЖАЛОСЬ» - (*нет*) акций, или (*нет*) % голосующих акций Общества, присутствующих на Общем Собрании.

РЕШИЛИ:

Принять к сведению информацию об отсутствии обращений акционеров на действия АО «Нурбанк» и его должностных лиц.

5.5. По пятому вопросу Повестки дня Общего Собрания выступила Эклер О., которая довела до сведения акционеров, что общая сумма начисленного вознаграждения членам Совета директоров в 2008 г. составила 58 704 841 тенге. Размеры должностных окладов и условий премирования Председателя и членов Правления Общества утверждены Советом директоров в соответствии с сеткой окладов АО «Нурбанк». В соответствии с п.2 ст.35 Закона РК «Об акционерных обществах» данная информация должна быть доведена до сведения акционеров на годовом Общем собрании акционеров.

По итогам выступления внесено предложение принять к сведению данную информацию. Данное предложение поставлено на голосование.

Общее количество голосов акционеров по поставленному на голосование вопросу - 2 383 363 акций, 75,03 % голосующих акций.

«ЗА» - 2 383 363 голосующих акций (75,03%) Общества, присутствующих на Общем Собрании.

«ПРОТИВ» - (*нет*) акций, или (*нет*) % голосующих акций Общества, присутствующих на Общем Собрании.

«ВОЗДЕРЖАЛОСЬ» - (*нет*) акций, или (*нет*) % голосующих акций Общества, присутствующих на Общем Собрании.

РЕШИЛИ:

Принять к сведению информацию о размере и составе вознаграждения членам Совета директоров и Правления АО «Нурбанк».

6. РЕШЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ

Таким образом, Общее собрание Акционеров приняло следующие решения:

6.1. По первому вопросу Повестки дня Общего собрания акционеров принято решение назначить в качестве аудиторской организации АО «Нурбанк» для аудита консолидированной годовой финансовой отчетности группы (банковского конгломерата) на 2009 год ТОО «Ernst&Young».

6.2. По второму вопросу Повестки дня Общего собрания акционеров принято решение утвердить годовую финансовую отчетность АО «Нурбанк» по итогам 2008 года.

6.3. По третьему вопросу Повестки дня Общего собрания акционеров принято решение об утверждении следующего порядка распределения чистого дохода АО «Нурбанк»:
1) по простым акциям дивиденды не выплачивать.

6.4. По четвертому вопросу Повестки дня Общего собрания акционеров принято решение принять к сведению информацию об отсутствии обращений акционеров на действия АО «Нурбанк» и его должностных лиц.

6.5. По пятому вопросу Повестки дня Общего собрания акционеров принято решение принять к сведению информацию о размере и составе вознаграждения членам Совета директоров и Правления АО «Нурбанк».

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

7.1. Председатель собрания: Все вопросы повестки дня рассмотрены и обсуждены, по ним приняты соответствующие решения. Объявляю годовое Общее собрание акционеров закрытым.

Председатель Общего собрания акционеров _____ (Муханов М.С.)

Секретарь заседания _____ (Сункарланова А.А.)

Акционер, владеющий десятью и более процентами голосующих акций общества и участвовавший в Общем собрании акционеров:

От имени акционера Назарбаевой Даригы Нурсултановны
поверенный Балмагамбетова Любовь Юрьевна _____