АльянсБанк

ПРОТОКОЛ
№01/14 от 29 мая 2014 года
«Годового Общего собрания акционеров АО «Альянс Банк»

Полное наименование исполнительного органа общества	Акционерное Общество «Альянс Банк»
Место нахождения исполнительного органа общества:	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, улица Фурманова, 50
Место проведения собрания:	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, улица Фурманова, 50, 1 конференц-зал, 3 этаж
Дата проведения:	29 мая 2014 года
Начало собрания:	10.00 часов местного времени
Окончание собрания:	10.35 часов местного времени

Общее собрание акционеров было открыто исполняющим обязанности Корпоративного секретаря АО «Альянс Банк» (далее - Банк) Мусульманкуловой Дианой Алибековной, которая сообщила следующее.

Для решения ряда вопросов, указанных в повестке дня, по инициативе Совета директоров Банка было созвано Годовое Общее собрание акционеров.

Акционеры Банка были извещены о созыве настоящего собрания объявлением от 28 апреля 2013 года на веб-сайте Банка.

Согласно статье 45 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – Закон) Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участия в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций общества.

Мусульманкулова Д.А. отметила, что согласно п.1 ст. 39 Закона, дата составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров. Решением Совета директоров № 13 от 25 апреля 2014 года одобрен созыв Годового Общего собрания акционеров АО «Альянс Банк» (далее – ГОСА) на 29 мая 2014 года и определена дата составления списка акционеров, имеющих право участвовать в ГОСА, 28 апреля 2014 года. Однако, после определенной Советом директоров АО «Альянс Банк» даты составления списка акционеров произошли изменения в составе акционеров Банка. На основании справки о крупных акционерах по состоянию на 15.05.2014 год, выданной АО «Единый регистратор ценный бумаг», АО ФНБ «Самрук-Қазына» владеет контрольным пакетом акций АО «Альянс Банк» в размере 51% простых и привилегированных акций, Булат Утемуратов владеет 15,99% простых и привилегированных акций в АО «Альянс Банк». В связи с произошедшими изменениями, подсчет голосов акционеров, имеющих право участвовать в ГОСА будет осуществляться на основании списка акционеров АО «Альянс Банк» по состоянию на 28 мая 2014 года.

Акционеры и представители акционеров Банка, присутствующие на собрании и прошедшие регистрацию: АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», Fidelity Investment Funds – Extra Income Fund, BNY Mellon Investment FND Newton Corporate Bond Fund, BNY Mellon Investment FND Newton Global Dynamic Bond Fund, Pioneer Asset Management S.A., BNY Mellon Investment Funds Newton Global HGH Yield BD FD, UK Corporate Bond Fund, Fidelity Institutional Funds UK Long Corporate Bond Fund, АО Страховая компания «Евразия»; владеющие в совокупности **6 972 106 (шесть миллионов девятьсот семьдесят две тысячи сто шесть)** голосующих акций, что составляет **73,97%** от общего числа голосующих акций Банка.

Годовое Общее собрание акционеров от 29 мая 2014 года является правомочным.

Все присутствующие акционеры зарегистрированы и надлежащим образом приняты полномочия представителей акционеров.

Кворум для проведения общего собрания акционеров Банка имеется».

И.о. Корпоративного секретаря проинформировала о том, что предложений об изменении по-

вестки дня Годового Общего собрания акционеров до начала собрания не поступало. Согласно Закону Республики Казахстан «Об акционерных обществах» акционеры, являющиеся собственниками привилегированных акций, вправе присутствовать на общем собрании акционеров, и участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов. Вместе с тем, привилегированная акция не предоставляет акционеру права на управление обществом, в том числе путем голосования, за исключением случаев предусмотренных пунктом 4 статьи 13 Закона «Об акционерных обществах». Подпунктом 1 указанной статьи установлено, что привилегированная акция предоставляет акционеру право на участие в управлении обществом, если общее собрание рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями. Повестка дня текущего собрания акционеров не содержит вопросы, которые могут ограничить права акционеров, владеющих привилегированными акциями.

И.о. Корпоративного секретаря предложила открыть собрание и принять решение по ряду процедурных вопросов его проведения, включающих определение формы голосования, избрание председателя и секретаря текущего собрания, утверждение повестки дня собрания и регламента работы.

Согласно статьи 48 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» голосование по процедурным вопросам осуществляется по принципу: «**один акционер**» - «**один голос**» и решение принимается простым большинством от числа присутствующих.

Корпоративный секретарь предложила акционерам Банка решить вопрос касательно формы голосования по вопросам повестки дня, то есть проводить голосование в открытой или тайной форме.

Поступило предложение выбрать открытую форму голосования.

Вопрос поставлен на голосование.

Голосование осуществлялось по принципу: «**один акционер**» - «**один голос**».

В голосовании принимало участие 11 акционеров.

Результаты голосования:
«За» - 11;
«Против» - нет;
«Воздержался» - нет.

Решение Собрания: Выбрать открытую форму голосования по всем вопросам повестки дня.

И.о. Корпоративного секретаря предложила акционерам Банка избрать Председателя собрания.

Было предложено избрать И.о. Корпоративного секретаря Банка Мусульманкулова Д.А. Председателем собрания.

Других предложений не поступило.

Вопрос по предложенной кандидатуре Председателя собрания, поставлен на голосование акционеров.

Голосование осуществлялось по принципу: **«один акционер» - «один голос».**

В голосовании принимало участие **11** акционеров.

Результаты голосования:
«За» - 11;
«Против» - нет;
«Воздержался» - нет.

Решение Собрания: Избрать Мусульманкулову Диану Алибековну Председателем текущего Годового Общего собрания акционеров.

Председатель собрания предложила акционерам выбрать Секретаря собрания.

Было предложено избрать главного специалиста Службы Корпоративного секретаря Банка Садвакасову Малику Маратовну Секретарем собрания.

Других предложений не поступило.

Вопрос по предложенной кандидатуре Секретаря собрания, поставлен на голосование акционеров.

Голосование осуществлялось по принципу: «**один акционер**» - «**один голос**».

В голосовании принимало участие **11** акционеров.

Результаты голосования:
«За» - 11;
«Против» - нет;
«Воздержался» - нет.

По результатам голосования большинством голосов решили:

Решение Собрания: Избрать **Садвакасову Малику Маратовну** Секретарем текущего Годового Общего собрания акционеров.

Председатель собрания проинформировала акционеров Банка и их представителей, что в соответствии с п.1 ст.46 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» в обществе с числом акционеров менее ста, функции счетной комиссии осуществляются секретарем общего собрания. В связи с чем, Садвакасова М.М. в результате избрания ее Секретарем собрания наделяется в силу Закона также и полномочиями счетной комиссии.

Председатель собрания сообщила акционерам Банка и их представителям о том, что на Годовом Общем собрании акционеров присутствует член Совета директоров, представитель АО «ФНБ Самрук-Казына» Бучукина Надежда Ивановна.

Председатель собрания предложила утвердить Регламент работы собрания в следующем формате:

- время для выступлений по вопросам повестки дня – 10 минут;
- время обсуждения каждого вопроса не более 5 минут;
- подсчет голосов осуществлять во время работы собрания;
- оглашение результатов голосования – непосредственно после обсуждения по каждому вопросу повестки дня собрания.

Других предложений не поступило.
Вопрос по предложенному Регламенту поставлен на голосование акционеров.
Голосование осуществлялось по принципу: «**один акционер**» - «**один голос**».
В голосовании принимало участие **11** акционеров.

Результаты голосования:
«За» - 11;
«Против» - нет;
«Воздержался» - нет.

Решение Собрания: Утвердить предложенный формат Регламента Годового Общего собрания акционеров.

---

1 вопрос

Председатель собрания предложила акционерам Банка и их представителям перейти к рассмотрению вопросов предусмотренных Повесткой дня. Слово предоставлено И.о. Корпоративного секретаря Мусульманкуловой Д.А. для доклада по первому вопросу «Об утверждении Повестки дня Годового общего собрания акционеров АО «Альянс Банк».

Докладчик сообщила, что в соответствии со ст. 43 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – «Закон») повестка дня общего собрания акционеров формулируется Советом директоров и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение.

Согласно п.п. 15) п.1 ст.36 Закона к исключительной компетенции общего собрания акционеров отнесено утверждение повестки дня общего собрания акционеров.

25 апреля 2014 года Советом директоров АО «Альянс Банк» (далее – Банк) было принято решение о предварительном утверждении Повестки дня Годового общего собрания акционеров Банка, созванного на 29 мая 2014 г. (выписка из Решения Совета директоров №13 от 25.04.2014 года прилагается).

Вопрос был также предварительно положительно рассмотрен Правлением Банка (выписка из решения №20 от 22.04.2014 года прилагается).

АльянсБанк

Повестка дня Годового общего собрания акционеров Банка состоит из следующих семи вопросов:

№	Повестка дня
1.	Об утверждении Повестки дня Годового общего собрания акционеров АО «Альянс Банк».
2.	Об утверждении аудированной финансовой отчетности АО «Альянс Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.
3.	Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Альянс Банк» за истекший 2013 финансовый год и невыплате дивидендов за истекший финансовый 2013 год по простым акциям АО «Альянс Банк».
4.	Об обращениях акционеров на действия АО «Альянс Банк» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.
5.	О размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка в 2013 году.
6.	Об отчете Совета директоров АО «Альянс Банк» за истекший финансовый 2013 год.
7.	Об утверждении ВНД «Политика вознаграждения членов Совета директоров АО «Альянс Банк» и возмещения их расходов».

Председатель собрания предложила акционерам задать вопросы докладчику. Вопросов не поступило.

Председатель собрания попросила акционеров и их представителей голосовать по следующему проекту решения: «Утвердить прилагаемую Повестку дня Годового общего собрания акционеров АО «Альянс Банк».

Голосование осуществлялось по принципу: «**одна акция**» - «**один голос**».

Секретарь собрания: В голосовании принимало участие совокупности **6 972 106 (шесть миллионов девятьсот семьдесят две тысячи сто шесть)** голосующих акций.

Результаты голосования:

«За» - **6 972 106**;

«Против» - **нет;**

«Воздержались» - **нет**.

По результатам подсчета итогов голосования, акционеры единогласно проголосовали «За» предложенный проект решения.

Председатель собрания огласила решение собрания:

Утвердить прилагаемую Повестку дня Годового общего собрания акционеров АО «Альянс Банк».

---

2 вопрос

Председатель собрания предложила акционерам Банка и их представителям перейти к рассмотрению второго вопроса. Слово предоставлено Главному бухгалтеру Есбаевой Ш.А., для доклада по второму вопросу «Об утверждении аудированной финансовой отчетности АО «Альянс Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года».

Докладчик сообщила, что в соответствии с п.п.7) п.1 ст. 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» к исключительной компетенции общего собрания акционеров относится вопрос об утверждении годовой финансовой отчетности.

Финансовая отчетность (консолидированная и неконсолидированная) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовые отчеты АО «Альянс Банк» (далее – Банк) и его дочерних организаций – ООО «Альянс Финанс» и ТОО «ОУСА Альянс» по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год, окончившийся на указанную дату.

Неконсолидированная финансовая отчетность незначительно отличается от консолидированной финансовой отчетности на финансовые показатели дочерних организаций ООО «Альянс Финанс» и ТОО «ОУСА Альянс» (суммы расхождений: активы и обязательства меньше на 1 млн. тенге).

Докладчиком были также предоставлены ключевые финансовые показатели консолидированной финансовой отчетности за 2013 год:

Убыток за 2013 год составил 84,848 млн. тенге против прибыли 640 млн. тенге в 2012 году. Прочий совокупный доход в 2013 году составил (-1,384) млн. тенге против (-8,373) млн. тенге в 2012 году. Общий совокупный убыток за 2013 год составил 86,232 млн. тенге против убытка 7,733 млн. тенге за 2012 год.

Чистый процентный доход в 2013 году увеличился на 5,993 млн. тенге (94.4%) и составил 12,340 млн. тенге по сравнению с 6,347 млн. тенге в 2012 году. Процентный доход вырос на 25% в 2013 году и составил 65,104 млн. тенге по сравнению с 52,083 млн. тенге в 2012 году. Данное увеличение связано, в основном, с начислением процентов по эффективной ставке по обесцененным займам (с просрочкой более 90/120 дней) начиная с 2013 года и выдачей розничных кредитов с более высокой ставкой доходности. Процентный расход увеличился на 15.4% и составил 52,764 млн. тенге в 2013 году и 45,736 млн. тенге в 2012 году. Данное увеличение произошло в результате списания неамортизированного дисконта по собственным выпущенным ценным бумагам на сумму 6,580 млн. тенге для приведения их стоимости к номиналу в связи с планируемой реструктуризацией.

Комиссионный доход увеличился на 75.2% и составил 10,676 млн. тенге в 2013 году против 6,092 млн. тенге в 2012 году. Комиссионные доходы в основном увеличились за счет увеличения комиссионных доходов за обналичивание денег с карточных счетов клиентами. В свою очередь данные комиссии выросли в результате увеличения выдач розничных займов и введения нового кредитного продукта «Альянс Кредит Бонус».

Прибыль от пересчета ожидаемых выплат по облигациям, оплачиваемых за счет взысканных сумм, увеличилась на 8,019 млн. тенге и составила 7,096 млн. тенге за 2013 год против убытка от пересчета в сумме 923 млн. тенге за 2012 год. Чистая прибыль от выкупа собственных ценных бумаг уменьшилась на 2,831 млн. тенге и составила 254 млн. тенге против 3,085 млн. тенге за 2012 год в результате уменьшения объема выкупа Банком собственных ценных бумаг в 2013 году.

В 2013 году убытки от обесценения активов увеличились на 81,178 млн. тенге и составили 78,405 млн. тенге по сравнению с восстановлением убытков от обесценения 2,773 млн. тенге в 2012 году. Увеличение произошло в основном по кредитам, выданным клиентам, вследствие более медленного, чем ожидалось, восстановления рынков недвижимости, снижения способности заемщиков обслуживать долг и растущего количества случаев неисполнения обязательств корпоративными клиентами.

Сокращение общих административных расходов на 6.2 % с 18,540 млн. тенге в 2012 году до 17,397 млн. тенге в 2013 году произошло в результате снижения расходов по юридическим, расходов по заработной плате, расходов по амортизации ОС и НМА, расходов по рекламе и маркетингу.

Расходы по подоходному налогу увеличились на 18,232 млн. тенге и составили 18,190 млн. тенге в 2013 году по сравнению с экономией по подоходному налогу 42 млн. тенге в 2012 году. Данное увеличение произошло в результате прекращения признания отложенного налогового актива вследствие неопределенности, связанной с получением будущих налоговых льгот, которые могут быть получены только в случае, если Банк получит прибыль.

В 2013 году Банк признал прочий совокупный убыток в размере 1,787 млн тенге от изменения справедливой стоимости по облигациям АО ФНБ "Самрук-Казына", классифицируемых Банком как активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данный убыток возник в результате роста рыночных ставок по похожим инструментам, используемых Банком как ставка дисконтирования при определении справедливой стоимости данных активов, с 5.88% в 2012 году до 6.10% в 2013 году.

По состоянию на 31 декабря 2013 года активы и обязательства Банка составили 475,768 млн. тенге и 550,853 млн. тенге соответственно, показав уменьшение на 19.4% в активах и на 4.8% в обязательствах против 590,009 млн. тенге и 578,862 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2012 года. На конец 2013 года дефицит составил 75,085 млн. тенге против капитала 11,147 млн. тенге на конец 2012 года. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка уменьшились на 9,995 млн. тенге и составили 4,700 млн. тенге на конец 2013 года по сравнению с 14,695 млн. тенге на конец 2012 года. Данное уменьшение связано с погашением государственных ценных бумаг.

В 2013 году чистый кредитный портфель уменьшился на 20.9% и составил 307,818 млн. тенге Совокупный кредитный портфель до вычета провизий на конец 2013 года составил 671,570 млн. тенге по сравнению с 672,236 млн. тенге на конец 2012 года.

Доля розничных кредитов в общем кредитном портфеле до вычета провизий выросла до 49%, увеличившись на 27,199 млн. тенге по сравнению с 2012 годом, где доля от общего портфеля составляла 45%.

Доля провизии от общего ссудного портфеля составила 54% в 2013 году и 42% в 2012 году. В 2013 году сумма провизий увеличилась на 80,446 млн. тенге и составила 363,752 млн. тенге по сравнению с 283,306 млн. тенге на конец 2012 года в основном в результате ухудшения кредитного

качества портфеля и изменений некоторых ключевых оценок, используемых при определении размера резервов.

Неработающие кредиты с просрочкой 90 дней и более составили 360,372 млн. тенге или 54% от общего кредитного портфеля до вычета провизий по состоянию на конец 2013 года. На конец 2012 года аналогичные кредиты составляли 331,435 млн. тенге или 49% от общего кредитного портфеля до вычета провизий.

Банк списал отложенный налоговый актив на сумму 17,954 млн. тенге вследствие неопределенности в отношении его реализации в результате ухудшения результатов деятельности.

Текущие счета и депозиты клиентов уменьшились на 8,8% и составили 307,544 млн. тенге на конец 2013 года по сравнению с 337,238 млн. тенге на конец 2012 года. Уменьшение текущих счетов и депозитов, в основном, произошло за счет оттока средств юридических лиц (-25,5 млрд. тенге) и депозитов АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» (-7,9 млрд. тенге). Депозиты связанных сторон (включая АО ФНБ «Самрук-Казына») составили 32% от текущих счетов и депозитов клиентов на конец 2013 года и 26% на конец 2012 года.

Счета и депозиты банков составили 8,742 млн. тенге на конец 2013 года, показав рост на 7,508 млн. тенге по сравнению с 1,234 млн. тенге на конец 2012 года. Данное увеличение произошло в результате привлечения депозита в январе 2013 года от Банка Развития Казахстана на сумму 50 млн. долларов США или 7,5 млрд. тенге по ставке 6,8% на срок 380 дней.

Субординированный долг составил 27,806 млн. тенге на конец 2013 года, показав рост на 6,006 млн. тенге по сравнению с 21,800 млн. тенге на конец 2012 года. Данное увеличение произошло в результате списания неамортизированного дисконта на сумму 4,585 млн. тенге и капитализации процентов на сумму 1,224 млн. тенге.

Сумма кредитов Правительства Республики Казахстан составила 15,600 млн. тенге и 19,001 млн. тенге на конец 2013 года и 2012 года соответственно. Уменьшение произошло в результате погашения займа, полученного от ФРП "ДАМУ" на 3,300 млн. тенге. Объем привлеченных средств по операциям РЕПО с ценными бумагами на конец 2013 года снизился на 5,746 млн. тенге и составил 80,084 млн. тенге по сравнению с 85,830 млн. тенге на конец 2012 года.

Неконсолидированная финансовая отчетность незначительно отличается от консолидированной финансовой отчетности на финансовые показатели дочерних организаций ООО «Альянс Финанс» и ТОО «ОУСА Альянс» (суммы расхождений: активы и обязательства меньше на 1 млн. тенге)

Данный вопрос был рассмотрен Правлением и Советом Директоров Банка. Решениями Правления Банка (Протокол №11 от 14.03.2014г. и Протокол №14 от 31.03.2014г.) и Совета Директоров Банка (Протокол № 05/14 от 23.04.2013г.) предварительно утверждена аудированная консолидированная и аудированная неконсолидированная финансовая отчетность АО «Альянс Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Председатель собрания предложила акционерам задать вопросы докладчику.

Вопросов не поступало.

Председатель собрания попросила акционеров и их представителей голосовать по следующему проекту решения:

1. Утвердить аудированную консолидированную финансовую отчетность АО «Альянс Банк» за 2013 год;

2. Утвердить аудированную неконсолидированную финансовую отчетность АО «Альянс Банк» за 2013 год».

Голосование осуществлялось по принципу: **«одна акция» - «один голос».**

Секретарь собрания: В голосовании принимало участие **6 972 106 (шесть миллионов девятьсот семьдесят две тысячи сто шесть)** голосующих акций.

Результаты голосования:

«За» - **6 966 917**;

«Против» - **5 189;**

«Воздержались» - **нет**.

По результатам подсчета голосования, большинством голосов от общего числа голосующих акций представленных на собрании проголосовали «За» предложенный проект решения.

Председатель собрания огласила решение собрания:

1. Утвердить аудированную консолидированную финансовую отчетность АО «Альянс Банк» за 2013 год;

2. Утвердить аудированную неконсолидированную финансовую отчетность АО «Альянс Банк» за 2013 год».

---

3 вопрос

Председатель собрания предложила перейти к рассмотрению третьего вопроса повестки дня. Слово предоставлено Директору Департамента финансового анализа и планирования Каменевой О. для доклада по вопросу «Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Альянс Банк» за истекший 2013 финансовый год и невыплате дивидендов за истекший финансовый 2013 год по простым акциям АО «Альянс Банк»».

Каменева О. сообщила, что согласно п. 3 ст. 44 Закона об АО материалы по вопросам повестки дня Годового общего собрания акционеров должны включать предложения Совета директоров о порядке распределения чистого дохода общества за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию общества.

Сумма чистого дохода АО «Альянс Банк» за 2013 год в соответствии с МСФО составила (-84 848) млн. тенге.

Размер Собственного капитала Банка за 2013 год в соответствии с МСФО составил (-75 085) млн. тенге.

Вместе с тем, согласно подпункту 1) п. 5 ст. 22 Закона об АО не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям общества при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала общества станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям.

С учетом вышеизложенного, предлагается не начислять и не выплачивать дивиденды за 2013 год по простым акциям Банка.

Данный вопрос был предварительно рассмотрен Правлением и Советом Директоров Банка

Председатель собрания предложила акционерам задать вопросы докладчику. Вопросов не поступало.

Председатель собрания попросила акционеров и их представителей голосовать по следующему проекту решения:

1. Не утверждать порядок распределения чистого дохода АО "Альянс Банк" за истекший 2013 год в связи с его отсутствием;
2. Не утверждать размер дивиденда за 2013 год в расчете на одну простую акцию АО «Альянс Банк»;
3. Не начислять и не выплачивать дивиденды за 2013 год по простым акциям АО «Альянс Банк» в связи с отрицательным размером собственного капитала Банка согласно аудированной финансовой отчетности Банка за 2013 год.

Голосование осуществлялось по принципу: **«одна акция» - «один голос».**

Секретарь собрания: В голосовании принимало участие **6 972 106 (шесть миллионов девятьсот семьдесят две тысячи сто шесть)** голосующих акций.

Результаты голосования:

«За» - **6 972 106**;
«Против» - **нет;**
«Воздержались» - **нет**.

По результатам подсчета голосования, большинством голосов от общего числа голосующих акций представленных на собрании проголосовали «За» предложенный проект решения.

Председатель собрания огласила решение собрания:

1. Не утверждать порядок распределения чистого дохода АО "Альянс Банк" за истекший 2013 год в связи с его отсутствием;
2. Не утверждать размер дивиденда за 2013 год в расчете на одну простую акцию АО «Альянс Банк»;
3. Не начислять и не выплачивать дивиденды за 2013 год по простым акциям АО «Альянс Банк» в связи с отрицательным размером собственного капитала Банка согласно аудированной финансовой отчетности Банка за 2013 год.

---

4 вопрос

Председатель собрания предложила перейти к рассмотрению четвертого вопроса повестки дня. Слово предоставлено И.о.Корпоративного секретаря Мусульманкуловой Д.А. для доклада по вопросу «Об обращениях акционеров на действия АО «Альянс Банк» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения».

Докладчик сообщила, что согласно пункту 2 статьи 35 Закона РК «Об акционерных обществах» вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения, подлежит рассмотрению на ежегодном Общем собрании акционеров.

За 2013 год, согласно информации полученной от Канцелярии Банка, обращений акционеров на действия Банка и его должностных лиц не поступало.

Вместе с тем, в 2013 было получено 632 обращения, в том числе от АО «Казкоммерцбанк» (203 обращения), АО БТА Банк (158 обращений), АО "Банк ЦентрКредит" (92 обращений), АО «ФНБ «Самрук-Казына» (86 обращений), АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (24 обращений), АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов» (19 обращений), АО «Темірбанк» (15 обращений), АО "Банк Развития Казахстана" (7 обращений), АО «Дочерняя Компания БТА Банка «БТА Страхование»» (6 обращений), АО «Страховая Компания Евразия» (4 обращения), АО « Центральный депозитарий ценных бумаг» (4 обращения), «BNY Mellon Investment FND Newton Corporate Bond Fund» (3 обращения), АО «HSBC» (3 обращения), АО «Накопительный Пенсионный Фонд «ҰларҮміт»» (2 обращения), АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» (2 обращения), АО «Накопительный пенсионный фонд Грантум» (1 обращение), АО «Накопительный Пенсионный Фонд «Астана»» (1 обращение) и от Сейфуллина Сакена Орынбековича (2 обращения).

Предварительно данный вопрос был рассмотрен Правлением Банка (выписка из Решения №20 от 22.04.2014 г. прилагается) и Советом директоров Банка (выписка из Решения №13 от 25 апреля 2014г. прилагается).

Совет директоров Банка рекомендует Годовому общему собранию акционеров АО «Альянс Банк» принять к сведению информацию об обращениях акционеров АО «Альянс Банк» на действия Банка и его должностных лиц за 2012 год и итогах их рассмотрения.

Докладчик представила предлагаемое решение по вопросу: «Принять к сведению информацию об обращениях акционеров АО «Альянс Банк» на действия Банка и его должностных лиц за 2012 год и итогах их рассмотрения».

Председатель собрания предложила акционерам задать вопросы докладчику. Вопросов не поступило.

Председатель собрания попросила акционеров и их представителей голосовать по следующему проекту решения:

1. Принять к сведению информацию об обращениях акционеров АО «Альянс Банк» на действия Банка и его должностных лиц за 2013 год и итогах их рассмотрения.

Голосование осуществлялось по принципу: «одна акция» - «один голос».

Секретарь собрания: В голосовании принимало участие **6 972 106 (шесть миллионов девятьсот семьдесят две тысячи сто шесть)** голосующих акций.

Результаты голосования:

«За» - **6 972 106**;
«Против» - **нет;**
«Воздержались» - **нет**.

По результатам подсчета голосования, акционеры единогласно проголосовали «За» предложенный проект решения.

Председатель собрания огласила решение собрания:

1. Принять к сведению информацию об обращениях акционеров АО «Альянс Банк» на действия Банка и его должностных лиц за 2013 год и итогах их рассмотрения.

---

5 вопрос

Председатель собрания предложила перейти к рассмотрению пятого вопроса повестки дня. Слово предоставлено И.о. Корпоративного секретаря Мусульманкуловой Д.А. для доклада по вопросу «О размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка в 2013 году».

Докладчик сообщила, что согласно пункту 2 статьи 35 Закона РК «Об акционерных обществах» председатель совета директоров информирует акционеров общества о размере и составе вознаграждения членов совета директоров и исполнительного органа общества.

Докладчиком было прокомментировано письмо за подписью Председателя Совета директоров АО «Альянс Банк» с информацией о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка в 2013 году.

Предварительно данный вопрос был рассмотрен Правлением Банка (выписка из Решения №20 от 22 апреля 2014 г. прилагается) и Советом директоров Банка (выписка из Решения №13 от 25 апреля 2014 г. прилагается).

Совет директоров Банка рекомендует Годовому общему собранию акционеров АО «Альянс Банк» принять к сведению информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Альянс Банк» в 2013 году

Председатель собрания предложила акционерам задать вопросы докладчику. Вопросов не поступило.

Председатель собрания попросила акционеров и их представителей голосовать по следующему проекту решения:

1. Принять к сведению информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и членов Правления АО «Альянс Банк» в 2013 году.

Голосование осуществлялось по принципу: **«одна акция» - «один голос».**

Секретарь собрания: В голосовании принимало участие **6 972 106 (шесть миллионов девятьсот семьдесят две тысячи сто шесть)** голосующих акций.

Результаты голосования:

«За» - **6 966 881**;

«Против» - **5 225;**

«Воздержались» - **нет**.

По результатам подсчета голосования, большинством голосов от общего числа голосующих акций представленных на собрании проголосовали «За» предложенный проект решения.

Председатель собрания огласила решение собрания:

1. Принять к сведению информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и членов Правления АО «Альянс Банк» в 2013 году.

---

6 вопрос

Председатель собрания предложила перейти к рассмотрению шестого вопроса повестки дня. Слово предоставлено И.о. Корпоративного секретаря Мусульманкуловой Д.А. для доклада по вопросу «Об отчете Совета директоров АО «Альянс Банк» за истекший финансовый 2013 год».

Докладчик сообщила, что в соответствии с пп.3-2 п.3 ст.44 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» вопрос об отчете Совета директоров АО «Альянс Банк» за истекший финансовый 2013 год подлежит рассмотрению на Годовом общем собрании акционеров Банка.

В целом, работу Совета директоров Банка в 2013 году можно охарактеризовать как активную и плодотворную. Регулярно проводились очные и заочные заседания Совета директоров. Все члены Совета директоров активно участвовали на данных заседаниях. За 2013 год проведено итого 49 заседаний, рассмотрено 394 вопроса.

При Совете директоров созданы и действуют следующие комитеты Совета директоров: (1) Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам (далее – ККВСВ), (2) Комитет по стратегическому планированию и корпоративному управлению (далее – КСПКУ), (3) Комитет по аудиту, рискам и проблемным долгам (далее – КАРПД), (4) Кредитный комитет.

Все Комитеты на протяжении 2013 года активно проводили свою работу, и предоставляли рекомендации Совету директоров. Практически все вопросы, рассмотренные Советом директоров в ходе 2013 года, предварительно рассматривались комитетами Совета директоров.

Представленный Отчет о деятельности Совета директоров Банка и его комитетов за 2013 год был предварительно рассмотрен и принят к сведению Советом директоров (выписка из Протокола №04/14 от 11.04.2014 года прилагается).

Совет директоров рекомендует Годовому Общему собранию акционеров Банка принять к сведению Отчет о деятельности Совета директоров АО «Альянс Банк» и его комитетов за 2013 год.

Докладчик представила предлагаемое решение по вопросу: «Принять к сведению прилагаемый Отчет о деятельности Совета директоров АО «Альянс Банк» и его комитетов за 2012 год».

Председатель собрания предложила акционерам задать вопросы докладчику. Вопросов не поступило.

Председатель собрания попросила акционеров и их представителей голосовать по следующему проекту решения:

1. Принять к сведению прилагаемый Отчет о деятельности Совета директоров АО «Альянс Банк» и его комитетов за 2013 год.

Голосование осуществлялось по принципу: **«одна акция» - «один голос».**

Секретарь собрания: В голосовании принимало участие **6 972 106 (шесть миллионов девятьсот семьдесят две тысячи сто шесть)** голосующих акций.

Результаты голосования:
«За» - **6 972 106**;
«Против» - **нет;**
«Воздержались» - **нет**.

По результатам подсчета голосования, акционеры единогласно проголосовали «За» предложенный проект решения.

Председатель собрания огласила решение собрания:

1. Принять к сведению прилагаемый Отчет о деятельности Совета директоров АО «Альянс Банк» и его комитетов за 2013 год.

---

7 вопрос

Председатель собрания предложила перейти к рассмотрению седьмого вопроса повестки дня. Слово предоставлено И.о. Корпоративного секретаря Мусульманкуловой Д.А. для доклада по вопросу «Об утверждении ВНД «Политика вознаграждения членов Совета директоров АО «Альянс Банк» и возмещения их расходов».

Докладчик сообщила, что в соответствии с пп.5) п.1 ст.36 Закона РК «Об акционерных обществах» в компетенцию Общего собрания акционеров входит определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам совета директоров за исполнение ими своих обязанностей.

К рассмотрению предоставлен проект ВНД «Политика вознаграждения членов Совета директоров АО «Альянс Банк» и возмещения их расходов».

Постановлением НБ РК от 24 февраля 2012 года №74 были установлены требования к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников БВУ, НПФ, и других организаций.

Проект Политики разработан в соответствии с требованиями Постановления, направлен на урегулирование порядка вознаграждения членов Совета Директоров, и не регламентирует вопросы выплаты вознаграждений иным руководящим работникам Банка.

Предварительно данный вопрос был рассмотрен Правлением Банка (выписка из Решения №10 от 13 марта 2014 г. прилагается) и Советом директоров Банка (выписка из Решения №04/14 от 11 апреля 2014 г. прилагается).

Совет директоров Банка рекомендует Годовому общему собранию акционеров АО «Альянс Банк» одобрить проект ВНД «Политика вознаграждения членов Совета директоров АО «Альянс Банк» и возмещения их расходов» и признать утратившим силу ВНД "Положение по мотивации членов Совета директоров АО «Альянс Банк», утвержденное Общим собранием акционеров Банка 30 октября 2006 г.

Докладчик представила предлагаемое решение по вопросу: «Принять к сведению прилагаемый Отчет о деятельности Совета директоров АО «Альянс Банк» и его комитетов за 2012 год».

Председатель собрания предложила акционерам задать вопросы докладчику. Вопросов не поступило.

Председатель собрания попросила акционеров и их представителей голосовать по следующему проекту решения:

1. Утвердить прилагаемое ВНД «Политика вознаграждения членов Совета директоров АО «Альянс Банк» и возмещения их расходов»;
2. Признать утратившим силу ВНД "Положение по мотивации членов Совета директоров АО «Альянс Банк», утвержденное Общим собранием акционеров Банка 30 октября 2006 г.».

Голосование осуществлялось по принципу: **«одна акция» - «один голос».**

Секретарь собрания: В голосовании принимало участие **6 972 106 (шесть миллионов девятьсот семьдесят две тысячи сто шесть)** голосующих акций.

Результаты голосования:
«За» - **6 966 881**;
«Против» - **5 225;**
«Воздержались» - **нет**.

По результатам подсчета голосования, большинством голосов от общего числа голосующих акций представленных на собрании проголосовали «За» предложенный проект решения.

Председатель собрания огласила решение собрания:

АльянсБанк

1. Утвердить прилагаемое ВНД «Политика вознаграждения членов Совета директоров АО «Альянс Банк» и возмещения их расходов».

2. Признать утратившим силу ВНД "Положение по мотивации членов Совета директоров АО «Альянс Банк», утвержденное Общим собранием акционеров Банка 30 октября 2006 г.

Председатель собрания ввиду того, что повестка дня исчерпана, объявила Годовое Общее собрание акционеров закрытым, и поблагодарила акционеров и их представителей за принятое участие в собрании.

Председатель собрания **Д.Мусульманкулова**

Секретарь собрания **М.Садвакасова**

За и от имени АО «ФНБ «Самрук-Казына»
по доверенности **Н.Бучукина**