



ПРОТОКОЛ

№01/10 от 28 мая 2010 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:	28 мая 2010 года
Начало собрания:	10.00 часов местного времени
Окончание собрания:	10.45 часов местного времени

Общее собрание акционеров было открыто **Корпоративным секретарем** АО «Альянс Банк» (далее - Банк) **Амиргалиевым Азаматом Халимеденовичем**, который сообщил 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 настоящем собрании объявлением, в газете «Казахстанская Правда» 27 апреля 2010 года.

Согласно статье 45 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» Общее собрание 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.

Акционеры и представители акционеров Банка, присутствующие на собрании и прошедшие регистрацию, представляют **9 160 248 (девять миллионов сто шестьдесят тысяч двести сорок восемь)** голосующих акций, что составляет **67,1692 %** от общего числа голосующих акций Банка, в связи с чем, данное собрание является правомочным.

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

Кворум для проведения общего собрания акционеров Банка есть.

Предложений об изменении повестки дня годового Общего собрания акционеров до начала собрания не поступало.

В этой связи уважаемые участники общего собрания предлагают открыть собрание и принять решение по ряду процедурных вопросов его проведения.

Согласно статья 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: Предложил 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.



В голосовании принимало участие **10** акционеров.
Голосование осуществлено по принципу: «**один акционер**» - «**один голос**».

Результаты голосования:

«**За**» - **10 (десять)**

«**Против**» - **нет**

«**Воздержался**» - **нет**

Решение: Выбрана открытая форма голосования во всем вопросам повестки дня.

Корпоративный секретарь: Предложил акционерам Банка избрать Председателя собрания.

Поступило предложение избрать:

- Председателем собрания - акционера **Ушурова Игоря Арлиевича**

Других предложений не поступило.

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

В голосовании принимало участие **10** акционеров.

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

Результаты голосования:

«**За**» - **10 (десять)**

«**Против**» - **нет**

«**Воздержался**» - **нет**

Решение: Председателем собрания избран **Ушуров Игорь Арлиевич**.

Председатель собрания: Предложил акционерам выбрать Секретаря собрания - **Амиргалиева Азамата Халимеденовича**.

Других предложений не поступило.

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

В голосовании принимало участие **10** акционеров.

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

Результаты голосования:

«**За**» - **10 (десять)**

«**Против**» - **нет**

«**Воздержался**» - **нет**

Решение: Секретарем собрания избран **Амиргалиев Азамат Халимеденович**.

Председатель собрания: Проинформировал 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, **Амиргалиев Азамат Халимеденович** в результате избрания его секретарем собрания наделяется в силу закона также и полномочиями счетной комиссии.



Председатель собрания: Сообщил акционерам Банка и их представителям о том, что на годовом Общем собрании акционеров присутствуют:

- Председатель Правления АО «Альянс Банк» - **Кабашев Максат Рахимжанович**.
- Представитель Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций – **Рысымбетов Бахытбек Ханыбекович**.

Председатель собрания: Предложил 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.

В голосовании принимало участие **10** акционеров.

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

Результаты голосования:

«**За**» - **10 (десять)**

«**Против**» - **нет**

«**Воздержался**» - **нет**

Решение: Утвержден предложенный вариант Регламента.

1 вопрос

Председатель собрания: Предложил акционерам Банка и их представителям перейти к рассмотрению вопросов предусмотренных повесткой дня и предоставил слово для доклада по первому вопросу «Утверждение повестки дня Годового Общего собрания акционеров» Корпоративному секретарю Банка **А.Амиргалиеву**.

А.Амиргалиев сообщил, что согласно статье 43 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» формирование повестки дня Годового общего собрания акционеров осуществляется Советом директоров Банка.

Решением от 23 апреля т.г. № 4/10 Советом директоров было предложено внести на утверждение Годового общего собрания акционеров Банка, следующую Повестку дня:

1. Утверждение Повестки дня Годового Общего собрания акционеров.
2. Утверждение годовой финансовой отчетности Банка за 2009 год.
3. Определение порядка распределения чистого дохода Банка за 2009 год.
4. Рассмотрение вопроса о выплате дивидендов.
5. Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.
6. Рассмотрение вопроса об определении аудиторской организации для осуществления аудита Банка.

Следует отметить, что все вопросы, предложенные в повестку дня должны быть рассмотрены в обязательном порядке на Годовом общем собрании акционеров, в соответствии со статьей 35 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».



Докладчик проинформировал, что предложений по дополнению и изменению Повестки дня не поступало.

В этой связи, учитывая, что согласно пункту 1 статьи 36 Закона «Об акционерных обществах» утверждение Повестки дня является исключительной компетенцией Общего собрания акционеров, было предложено утвердить ее в предложенной Советом директоров, редакции.

Других предложений не поступило.

Вопрос по предложенной повестке дня годового Общего собрания акционеров поставлен на голосование. Одновременно разъяснен принцип голосования по данному вопросу регламентированный Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

В голосовании принимало участие **9 160 248 (девять миллионов сто шестьдесят тысяч двести сорок восемь)** голосов.

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

Результаты голосования:

«За» - **9 160 248;**

«Против» - **нет;**

«Воздержались» - **нет.**

Решение: Утвердить Повестку дня Годового общего собрания акционеров АО «Альянс Банк» в предложенной редакции.

2 вопрос

Председатель собрания: Предложил акционерам Банка и их представителям перейти к рассмотрению второго вопроса и предоставил слово для доклада «Об утверждении годовой финансовой отчетности Банка за 2009 год» финансовому директору (СФО) Банка **Оршое Эклер** и Главному бухгалтеру **Калиевой Зурахан Ганиевне**.

Докладчики сообщили, что согласно требованиям банковского законодательства акционерное общество должно раскрывать информацию о себе и своей деятельности, в том числе публиковать аудированную финансовую отчетность по итогам года.

В соответствии с требованиями закона РК «Об акционерных обществах» годовое общее собрание акционеров должно утверждать годовую финансовую отчетность.

Аудит консолидированной финансовой отчетности АО «АльянсБанк» и его дочерних предприятий за 2009 год был проведен аудиторской компанией ТОО «КПМГ аудит».

Данная отчетность включает финансовую отчетность АО «Альянс Банк» и его дочерних предприятий «ALB Finans B.V.» и ООО «Альянс финанс» (далее – группа).

По состоянию на 31 декабря 2009 года единственным акционером Группы является АО «ФНБ Самрук-Казына».

Аудированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО и в соответствии с Уставом Банка была утверждена Советом директоров от 23 апреля 2010 года в предварительном порядке для представления на утверждение Общего собрания акционеров.

По итогам деятельности Группы за 2009 год основные показатели финансовой отчетности составили:

Активы – 419 094 млн.тенге

обязательства - 944 865 млн.тенге

дефицит капитала банка в сумме 525 771 млн.тенге

доходы банка 96 948 млн.тенге

расходы – 395 539 млн.тенге



соответственно совокупный убыток за вычетом налога на прибыль составил 298 591 млн.тенге.

Таким образом, по итогам 2009 года Группа понесла чистый убыток в размере 298 440 млн.тенге и по состоянию на 31 декабря 2009 года имеет дефицит капитала в размере 525 771 млн.тенге.

Предлагается утвердить консолидированную финансовую отчетность АО «Альянс Банк» за 2009 год.

Председатель собрания: Предложил акционерам задать имеющиеся у них вопросы к докладчику.

Других вопросов и предложений не поступило.

Вопрос об утверждении годовой финансовой отчетности Банка за 2010 год поставлен на голосование.

В голосовании принимало участие **9 160 248 (девять миллионов сто шестьдесят тысяч двести сорок восемь)** голосов.

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

Результаты голосования:

«За» - 9 160 248;

«Против» - нет;

«Воздержались» - нет.

Решение: Утвердить годовую финансовую отчетность Банка за 2009 год.

3 вопрос

Председатель собрания: Предложил перейти к рассмотрению третьего вопроса повестки дня «Определение порядка распределения чистого дохода Банка за 2009 год» и предоставил слово для доклада финансовому директору (CFO) Банка **Оршое Эклер**.

О.Эклер сообщила, что по итогам 2009 года чистый убыток Банка по стандартам МСФО составил 298 440 млн. тенге, что привело к отрицательному капиталу в размере 525 771 млн. тенге.

В силу недостаточности капитала и из-за отсутствия чистого дохода за 2009 год предлагается не определять порядок распределения чистого дохода АО «Альянс Банк» по итогам деятельности Банка за 2009 финансовый год.

Прошу поддержать данное решение.

Председатель собрания: Предложил акционерам задать имеющиеся у них вопросы к докладчику.

Вопросов и других предложений не поступило.

Вопрос о порядке распределения чистого дохода АО «Альянс Банк» поставлен на голосование.

В голосовании принимало участие **9 160 248 (девять миллионов сто шестьдесят тысяч двести сорок восемь)** голосов.

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

Результаты голосования:

«За» - 9 160 248;



«Против» - нет;
«Воздержались» - нет.

Решение: В силу отсутствия чистого дохода за 2009 год не определять порядок распределения чистого дохода АО «Альянс Банк» по итогам деятельности Банка за 2009 год.

4 вопрос

Председатель собрания: Предложил перейти к четвертому вопросу повестки дня «Рассмотрение вопроса о выплате дивидендов» и предоставил слово для доклада финансовому директору (CFO) Банка **Оршое Эклер**.

О.Эклер сообщила, что по итогам деятельности за 2009 года чистый убыток Банка по стандартам МСФО составил 298 440 млн. тенге, размер отрицательного собственного капитала 525 771 млн. тенге.

Докладчик сделал ссылку на следующие документы.

Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

Статья 22. Дивиденды по акциям общества

5. Не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям общества:

1) при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала общества станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;

2) если общество отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у общества в результате начисления дивидендов по его акциям;

Информационный меморандум, подготовленный для сведения держателей определенных долговых инструментов, выпущенных АО «Альянс Банк» и его дочерними компаниями в связи с Планом Реструктуризации.

ПРИЛОЖЕНИЕ 8 – ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (COVENANTS) БАНКА

1. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (COVENANTS) БАНКА

Указанные обязательства заключаются в следующем:

Пока Облигации являются непогашенными, Банк будет:

(ff) **Ограничение выплаты дивидендов:** Не выплачивать никакие дивиденды по простым акциям наличными средствами или иным образом или производить любые другие распределения прибыли (будь-то посредством выкупа, погашения или иным образом) в отношении его акционерного капитала (i) в отношении финансовых периодов, завершающихся 31 декабря 2009 года до 31 декабря 2011 года (включительно), если только сумма, равная 50 процентам совокупной суммы основного долга по Дисконтным облигациям, Облигациям, погашаемых по номиналу, и Субординированным Облигациям и совокупная исходная сумма Облигаций, оплачиваемых за счет Взысканных сумм, выпущенных в Дату выпуска, погашена в установленном порядке, и (ii) после этого, если такая выплата сократит коэффициенты достаточности капитала (включая K1 406 и K2) (в соответствии с правилами АФН, которые применяются в Дату выпуска) до величины меньшей, чем один процент сверх нормативного минимума в отношении K1 и двух процентов сверх нормативного минимума в отношении K2.

Исходя из сложившейся ситуаций, предлагается не распределять дивиденды по простым акциям Банка по итогам деятельности банка за 2009 год.

Прошу поддержать данное решение.

Председатель собрания: Предложил акционерам задать имеющиеся у них вопросы к докладчику.



Вопросов и других предложений не поступило.

Вопрос о выплате дивидендов поставлен на голосование.

В голосовании принимало участие **9 160 248** (девять миллионов сто шестьдесят тысяч двести сорок восемь) голосов.

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

Результаты голосования:

«За» - **9 160 248**;

«Против» - *нет*;

«Воздержались» - *нет*.

Решение: В силу отрицательного капитала АО «Альянс Банк» по итогам 2009 года, не выплачивать дивиденды по простым акциям Банка.

5 вопрос

Председатель собрания: Предложил перейти к рассмотрению пятого вопроса повестки дня «Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения» и предоставил слово для доклада Корпоративному секретарю Банка **Амиргалиеву Азамату Халимиденовичу**.

Амиргалиев А.Х. сообщил, что согласно пункту 2 статьи 35 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» вопрос об обращениях акционеров на действия общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения, в обязательном порядке рассматривается на Годовом общем собрании акционеров.

За 2009 год такие обращения в Банк не поступали.

Дополнительно докладчик проинформировал о том, что в 2009 году Банком было получено **136** обращений, в том числе поручений от АО «ФНБ «Самрук-Казына», а также **9** телефонограмм, которые не были связаны с действиями Банка и его должностных лиц. Все эти обращения были своевременно исполнены.

Прошу Вас – уважаемые акционеры принять данную информацию к сведению.

Председатель собрания: Предложил акционерам задать имеющиеся у них вопросы к докладчику.

Вопросов и других предложений не поступило.

Вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения поставлен на голосование.

В голосовании принимало участие **9 160 248** (девять миллионов сто шестьдесят тысяч двести сорок восемь) голосов.

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

Результаты голосования:

«За» - **9 149 420**;

«Против» - *нет*;

«Воздержались» - **10 828**.

Решение: Информацию об отсутствии обращений акционеров на действия Банка и его должностных лиц принять к сведению.



6 вопрос

Председатель собрания: Предложил перейти к шестому вопросу повестки дня «Рассмотрение вопроса об определении аудиторской организации для осуществления аудита Банка» и предоставил слово для доклада финансовому директору (CFO) Банка **Оршое Эклер**.

О.Эклер сообщила, что согласно "Закону об акционерных обществах" выбор аудитора входит в компетенцию Общего собрания акционеров. В настоящее время в Казахстане услуги по аудиту, которые признаются на международном уровне, предоставляются четырьмя компаниями: «Делойт», «КПМГ Аудит», «Эрнст энд Янг Казахстан», «ПрайсуотерхаусКуперс».

В процессе выбора аудитора был сделан запрос, по заключению Департамента закупок, трем компаниям "Большой Четверки" с просьбой выслать нам свои Предложения по предоставлению услуг по годовому аудиту. В результате, мы получили одно ценовое предложение:

Наименование компании	Готовность выдержать необходимые нам сроки	Цена за аудит 2009	Опыт работы в банковском секторе Казахстана
ТОО «КПМГ Аудит»	готовы	Стоимость услуг за аудит финансовой отчетности за 2010 год составит 25,000,000 тенге, не включая НДС.	АО «АТФ Банк», АО «НБРК», АО «Евразийский Банк», АО «Цесна Банк», Национальный Фонд РК, АО «Банк Развития Казахстана» и т.д

В Информационном меморандуме, подготовленном для сведения держателей определенных долговых инструментов, выпущенных АО «Альянс Банк» и его дочерними компаниями в связи с Планом Реструктуризации установлены ограничения по выборам аудитора.

ПРИЛОЖЕНИЕ 9 – ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ВСТУПЛЕНИЯ ПЛАНА РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ В СИЛУ

Ниже приводятся предварительные условия Реструктуризации.

Подтверждение назначения одной из фирм «Большой четверки» в качестве аудитора Банка.

Услуги ТОО «КПМГ Аудит» приемлемы для Банка, по цене, по качеству предоставляемых услуг, а также смена одной аудиторской компании на другую может отрицательно отразиться на имидже компании.

Таким образом, единственным претендентом на услуги по аудиту банка в 2010 году Правление и Совет директоров видит компанию ТОО "КПМГ Аудит".

Просим утвердить компанию ТОО «КПМГ Аудит» аудиторской организацией, осуществляющей аудит банка на 2010 год.

Председатель собрания: Предложил акционерам задать имеющиеся у них вопросы к докладчику.

Вопросов и других предложений не поступило.

Вопрос об аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка, поставлен на голосование.

В голосовании принимало участие **9 160 248 (девять миллионов сто шестьдесят тысяч двести сорок восемь)** голосов.



АльянсБанк

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

Результаты голосования:

«За» - 9 160 248;

«Против» - нет;

«Воздержались» - нет.

Решение: Определить «KPMG Audit LLC» аудиторской организацией, осуществляющей аудит Банка 2010 года.

Председатель собрания: Ввиду того, что повестка дня исчерпана, объявил годовое Общее собрание акционеров закрытым.

Председатель собрания

И. Ушуров

Секретарь собрания

А. Амиргалиев

За и от имени
АО «ФНБ «Самрук-Казына»
по доверенности

Е. Шардарбеков