



АльянсБанк

ПРОТОКОЛ

№02/09 от 28 августа 2009 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 августа 2009 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» 28 июля 2009 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 **7 327 487 (семь миллионов триста двадцать семь тысяч четыреста восемьдесят семь)** голосующих акций, что составляет **76,03 %** 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 статье 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.



АльянсБанк

Вопрос поставлен на голосование.

В голосовании принимало участие **5** акционеров.

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

Результаты голосования:

«**За**» - **5 (пять)**

«**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 **5** акционеров.

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

Результаты голосования:

«**За**» - **5 (пять)**

«**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 **5** акционеров.

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

Результаты голосования:

«**За**» - **5 (пять)**

«**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:

- и.о. Председателя Совета директоров Банка – **Сейфуллин Сакен Орынбекович**,
- 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 – 15 минут;
- время обсуждения каждого вопроса не более 10 минут;
- подсчет голосов осуществлять во время работы собрания;
- оглашение результатов голосования – непосредственно после обсуждения по каждому вопросу повестки дня собрания;
- собрание провести без перерыва.

Других предложений не поступило.

Вопрос по предложенному Регламенту поставлен на голосование акционеров.

В голосовании принимало участие **5** акционеров.

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

Результаты голосования:

«**За**» - **5 (пять)**

«**Против**» - **нет**

«**Воздержался**» - **нет**

Решение: Утвержден предложенный вариант Регламента.

Председатель собрания: Предложил утвердить следующую повестку дня годового Общего собрания акционеров АО «Альянс Банк»:

1. Утверждение годовой финансовой отчетности Банка за 2008 год;
2. Определение порядка распределения чистого дохода Банка за 2008 финансовый год.
3. Рассмотрение вопроса о выплате дивидендов;
4. Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
5. Рассмотрение вопроса об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
6. Рассмотрение вопроса о вознаграждениях, выплачиваемых независимым директорам Банка;
7. Внесение изменений в Устав Банка.

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 **7 327 487 (семь миллионов триста двадцать семь тысяч четыреста восемьдесят семь)** голосов.

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



Результаты голосования:

«За» - 7 327 487 (семь миллионов триста двадцать семь тысяч четыреста семьдесят семь);

«Против» - нет;

«Воздержались» - нет.

Решение: Повестка дня годового общего собрания акционеров АО «Альянс Банк» утверждена в предложенной редакции.

1 вопрос

Председатель собрания: Предложил акционерам Банка и их представителям перейти к непосредственному рассмотрению вопросов предусмотренных повесткой дня и предоставил слово для доклада по первому вопросу «Об утверждении финансовой отчетности Банка за 2008 год» финансовому директору (CFO) Банка **Даулетханову Кунболату Каирбековичу**.

Даулетханов К.К. сообщил, что согласно аудированной консолидированной финансовой отчетности банка за 2008 год ключевые финансовые показатели выглядят следующим образом:

- Активы банка по состоянию на 31 декабря 2008 года составили 748,308 млн. тенге;
- Чистый убыток за 2008 год составил 386,210 млн. тенге;
- Дефицит капитала на 31 декабря 2008 года составил 227,180 млн. тенге.
- Денежные средства и средства на счетах в НБРК на 31 декабря 2008 года уменьшились на 48,578 млн. тенге по сравнению с началом года;
- Ссудный нетто-портфель банка по состоянию на 31 декабря 2008 года сократился до 433,475 млн. тенге по сравнению с 819,194 на 31 декабря 2007 года вследствие сокращения gross-портфеля на 159 млрд. тенге и увеличения провизий по сомнительным долгам на 226 млрд. тенге;
- Сократились финансовые обязательства банка перед различными финансовыми институтами: до 173,118 млн. тенге на 31 декабря 2008 года по сравнению с 341,098 млн. тенге на 31 декабря 2007 года;
- Средства клиентов уменьшились на конец года по сравнению с началом на 48,313 млн. тенге.

Убытки, приведшие к дефициту капитала, были вызваны следующими событиями, произошедшими в 2008 году, а также непосредственно по окончании финансового года:

- Существенное ухудшение качества кредитного портфеля клиента в течение 2008 г., и впоследствии;
- Выявление небалансовых гарантий и залогов, которые привели к начислению расходов в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 г., 136,972 млн тенге;
- Выявление существенного объема операций и балансов с возможно связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2008 г. и за год, закончившийся на эту дату, которые привели к созданию резерва на покрытие потерь по кредитам в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 г., на сумму 131,776 млн тенге;
- Нереализованный убыток по производным инструментам по состоянию на 31 декабря 2008 г., в размере 33,663 млн. тенге.

Прошу акционеров Банка утвердить финансовую отчетность Банка за 2008 год.



АльянсБанк

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

и.о. Председателя Совета директоров Банка Сейфуллиным С.О. были заданы вопросы по тематике доклада, на которые финансовым директором (CFO) Банка Даулетхановым К.К. были даны соответствующие пояснения.

Других вопросов и предложений не поступило.

Вопрос об утверждении финансовой отчетности Банка за 2008 год поставлен на голосование.

В голосовании принимало участие 7 327 487 (семь миллионов триста двадцать семь тысяч четыреста восемьдесят семь) голосов.

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

Результаты голосования:

«За» - 7 327 487 (семь миллионов триста двадцать семь тысяч четыреста восемьдесят семь);

«Против» - нет;

«Воздержались» - нет.

Решение: Утвердить годовую финансовую отчетность Банка за 2008 год.

2 вопрос

Председатель собрания: Предложил перейти к рассмотрению второго вопроса повестки дня «Определение порядка распределения чистого дохода Банка за 2008 финансовый год» и предоставил слово для доклада финансовому директору (CFO) Банка Даулетханову Кунболату Каирбековичу.

Даулетханов К.К. сообщил, что по итогам 2008 года чистый убыток Банка по стандартам МСФО составил 386,21 млрд. тенге, что привело к отрицательному капиталу в размере 227,18 млрд. тенге. В силу недостаточности капитала и из-за отсутствия чистого дохода за 2008 год предлагается не определять порядок распределения чистого дохода АО «Альянс Банк» по итогам деятельности Банка за 2008 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 7 327 487 (семь миллионов триста двадцать семь тысяч четыреста восемьдесят семь) голосов.

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

Результаты голосования:

«За» - 7 327 487 (семь миллионов триста двадцать семь тысяч четыреста восемьдесят семь);

«Против» - нет;

«Воздержались» - нет.

Решение: В силу отсутствия чистого дохода за 2008 год не определять порядок распределения чистого дохода АО «Альянс Банк» по итогам деятельности Банка за 2008 финансовый год.



3 вопрос

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

Даулетханов К.К. сообщил, что по итогам деятельности за 2008 года чистый убыток Банка по стандартам МСФО составил 386 210 млн. тенге, размер отрицательного собственного капитала 227 180 млн. тенге.

Согласно пункту 5 статьи 22 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» 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;

Исходя из сложившейся ситуаций, предлагается не распределять дивиденды по простым акциям Банка по итогам деятельности банка за 2008 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 выплате дивидендов поставлен на голосование.

В голосовании принимало участие **7 327 487 (семь миллионов триста двадцать семь тысяч четыреста восемьдесят семь)** голосов.

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

Результаты голосования:

«За» - **7 327 487 (семь миллионов триста двадцать семь тысяч четыреста восемьдесят семь)**;

«Против» - *нет*;

«Воздержались» - *нет*.

Решение: В силу отрицательного капитала АО «Альянс Банк» по итогам 2008 года, не выплачивать дивиденды по простым акциям Банка.

4 вопрос

Председатель собрания: Предложил перейти к рассмотрению четвертого 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 за 2008 год обращений акционеров на действия Банка и его должностных лиц не поступало.

В этой связи, прошу предоставленную информацию принять к сведению.

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



АльянсБанк

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 **7 327 487 (семь миллионов триста двадцать семь тысяч четыреста восемьдесят семь)** голосов.

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

Результаты голосования:

«За» - 7 327 487 (семь миллионов триста двадцать семь тысяч четыреста восемьдесят семь);

«Против» - нет;

«Воздержались» - нет.

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

5 вопрос

Председатель собрания: Предложил перейти к пятому вопросу повестки дня «Рассмотрение вопроса об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка» и предоставил слово для доклада финансовому директору (CFO) Банка **Даулетханову Кунболату Каирбековичу**.

Даулетханов К.К. сообщил, что в процессе выбора аудитора был сделан запрос компаниям «KPMG Audit LLC», «Эрнст энд Янг Казахстан», «ПрайсуотерхаусКуперс» с просьбой выслать свои Предложения по предоставлению услуг по годовому аудиту.

(обсуждение вопроса)

В результате, мы получили два предложения:

Наименование компании	Готовность выдерживать необходимые нам сроки	Цена за аудит 2009	Опыт работы в банковском секторе Казахстана
«KPMG Audit LLC»	готовы	29,700,000 тенге без учета налогов	АО «АТФ Банк», АО «Евразийский Банк», АО «БРК», НБРК и др.
«Эрнст энд Янг Казахстан»	готовы	29,900,000 тенге включая НДС и накладные расходы	АО «БТА», АО «Народный Банк Казахстана», АО «Темирбанк», Национальный Фонд Казахстана и др.

(обсуждение вопроса)

Просим определить компанию «KPMG Audit LLC» аудиторской организацией, осуществляющей аудит Банка.

Прошу принять данное решение.



АльянсБанк

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 **7 327 487** (семь миллионов триста двадцать семь тысяч четыреста восемьдесят семь) голосов.

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

Результаты голосования:

«За» - **7 327 487** (семь миллионов триста двадцать семь тысяч четыреста восемьдесят семь);

«Против» - нет;

«Воздержались» - нет.

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

6 вопрос

Председатель собрания: Предложил перейти к шестому вопросу повестки дня «Рассмотрение вопроса о вознаграждениях, выплачиваемых независимым директорам Банка» и предоставил слово для доклада и.о. Председателя Совета директоров Банка Сейфуллину Сакену Орынбековичу.

Сейфуллин С.О. сообщил что, на основании поручения Премьер - Министра Республики Казахстан № 20-1/007-135 от 10.04.2009 г., Правлением Банка в адрес Председателя Совета директоров Сейсембаева М.К. было направлено письмо (№ 12-1/4269 от 29.04.2009 г.) о согласовании с независимыми директорами Банка Р.Мэйем и Г.Селецким сокращения их вознаграждений в размере 30 % - 50 %.

В свою очередь Председателем Совета директоров было направлено письмо (№ 628-00 от 13.05.2009 г.) в адрес независимых директоров Р.Мэя и Г.Селецкого о сокращении их вознаграждений.

Ввиду сложившейся ситуации на финансовом рынке Казахстана независимые директора не возражают против сокращения вознаграждений (письма независимых директоров Р.Мэя от 29.05.2009 г. и Г.Селецкого от 22.05.2009 г.).

Таким образом, прошу принять решение о сокращении вознаграждений, оплачиваемых независимым директорам Банка Р.Мэйю и Г.Селецкому на 30 %.

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

Вопросов и других предложений не поступило.

Вопрос о вознаграждениях, выплачиваемых независимым директорам Банка, поставлен на голосование.

В голосовании принимало участие **7 327 487** (семь миллионов триста двадцать семь тысяч четыреста восемьдесят семь) голосов.

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

Результаты голосования:

«За» - **7 327 487** (семь миллионов триста двадцать семь тысяч четыреста восемьдесят семь);

«Против» - нет;

«Воздержались» - нет.



АльянсБанк

Решение: 1) Сократить вознаграждения, оплачиваемые независимым директорам Банка Р.Мэйю и Г.Селецкому на 30 %.

2) Уполномочить и.о. Председателя Совета директоров Банка Сейфуллина С.О. подписать Дополнительные соглашения к Соглашениям о назначениях, заключенным ранее с независимыми директорами Банка.

7 вопрос

Председатель собрания: Предложил перейти к рассмотрению седьмого вопроса повестки дня «Внесение изменений в Устав Банка» и предоставил слово для доклада Директору юридического департамента Братусю Евгению Александровичу.

Братусь Е.А. сообщил, что в Банк поступило письмо Управления архитектуры и градостроения города Алматы № 03-02-5554 от 01.07.2009 г., где было определено, что в связи с изменениями границ города Алматы, здание по ул. Фурманова 50 включено в территорию границ Медеуского района.

Ранее оно относилось к Жетысускому району.

В этой связи, прошу утвердить изменение в Устав АО «Альянс Банк».

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

Вопросов и других предложений не поступило.

Вопрос об изменении Устава Банка поставлен на голосование.

В голосовании принимало участие **7 327 487** (семь миллионов триста двадцать семь тысяч четыреста восемьдесят семь) голосов.

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

Результаты голосования:

«За» - **7 327 487** (семь миллионов триста двадцать семь тысяч четыреста восемьдесят семь);

«Против» - нет;

«Воздержались» - нет.

Решение: 1) Утвердить изменение в Устав АО «Альянс Банк».

2) Уполномочить Председателя Правления Банка Кабашева М.Р. подписать изменение в Устав АО «Альянс Банк», в установленном законодательством Республики Казахстан порядке согласовать с Агентством по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и зарегистрировать в органах юстиции.

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



АльянсБанк

Председатель собрания

И. Ушуров

Секретарь собрания

А. Амиргалиев

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

А.Мухаметжанов

Пропиновано и проименовано
стр. *10 стр*

