

**ПРОТОКОЛ  
ГОДОВОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ  
АО «Альянс Банк» №01/08**

**Место нахождения Правления АО «Альянс Банк»:** РК, г. Алматы, ул. Сатпаева, 80

**Место проведения собрания:** РК, г. Алматы, Фурманова, 50.

**Дата, время проведения собрания:** 28 мая 2008 год, 11 часов 00 минут.

**Общее количество голосующих акций АО «Альянс Банк»:** 9 637 500 штук простых акций.

**Общее количество голосов акционеров (их полномочных представителей), зарегистрировавшихся для участия в Годовом общем собрании акционеров АО «Альянс Банк» - 6 943 774** штук простых акций, что составляет **72,05 %** от общего количества голосующих акций общества.

Кворум Годового общего собрания акционеров АО «Альянс Банк» соблюден.

Настоящее Годовое общее собрание акционеров АО «Альянс Банк» правомочно принимать решения по всем вопросам повестки дня.

Начальник Фондового управления Департамента Казначейства АО «Альянс Банк» Жакупов А.О. открыл собрание.

Регистрация акционеров, прибывших на годовое Общее собрание акционеров АО «Альянс Банк», производилась корпоративным секретарем, утвержденным на очном заседании Совета директоров, проходившим 31 октября 2007 года (Протокол № 41).

Слово для оглашения результатов регистрации и для отчета о наличии или отсутствия кворума настоящего годового Общего собрания акционеров АО «Альянс Банк» предоставляется Сундетову А.С.

Сундетов А.С. - зачитывает протокол регистрации акционеров и их представителей для участия на годовом Общем собрании акционеров АО «Альянс Банк».

**Избрание рабочих органов:**

**Жакупов А.О.** – Для ведения собрания необходимо избрать Председателя годового Общего собрания. В качестве Председателя предлагаю свою кандидатуру.

Согласно пункту 4 статьи 48 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», при голосовании по вопросу избрания председателя общего собрания акционеров каждый акционер имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих.

Предлагаю выбрать открытую форму голосования по данному вопросу.

Прошу голосовать за предложенную кандидатуру и форму голосования. Кто - «за», «против», «воздержался»?

**Общее количество участвующих акционеров: 1**

**Итоги голосования:**

«за» – 1 голос

«против» – нет

«воздержались» – нет

Большинством голосов общее собрание избрало Председателем годового Общего собрания акционеров **Жакупова Аскара Омархановича**.

**Председатель общего собрания:** Необходимо избрать секретаря собрания, ответственного за ведение протокола. Есть предложение избрать секретарем собрания Сундетова Альданияра Сабикатовича.

Согласно пункту 4 статьи 48 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», при голосовании по вопросу избрания секретаря общего собрания акционеров каждый акционер имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих.

Предлагаю выбрать открытую форму голосования по данному вопросу.

Прошу голосовать. Кто «за» данное предложение, «против», «воздержался»?

**Общее количество акционеров: 1**

**Итоги голосования:**

«за» – 1 голос

«против» – нет

«воздержались» – нет

Большинством голосов общее собрание избрало секретарем годового Общего собрания акционеров **Сундетова А.С.**

Также в соответствии с пунктом 1 статьи 46 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» - в обществе, с числом акционеров менее ста, функции счетной комиссии осуществляется секретарем общего собрания акционеров.

В связи с этим прошу секретаря собрания занять свое место и приступить к ведению протокола собрания и осуществлять функции счетной комиссии по подсчету голосов.

Таким образом, рабочие органы собрания избраны. Общее собрание может начать работу.

Слово предоставляется Председателю собрания.

**Председательствующий:** Уважаемые акционеры! Хочу вам сообщить о том, что на сегодняшнем годовом общем собрании акционеров присутствует представитель с АФН – Асем Мынбаева, а также независимый директор – Георгий Селецки.

**Председательствующий:** приступим к дальнейшему рассмотрению организационных вопросов, и предлагаю утвердить следующий регламент работы собрания:

- общее время обсуждения каждого вопроса не более 20 минут;
- подсчет голосов во время работы собрания;
- оглашение результатов голосования - непосредственно после обсуждения по всем вопросам повестки дня.

Прошу голосовать за предложенный регламент. Голосование открытое. Решение принимается простым большинством голосов из числа присутствующих акционеров. Кто - «за», «против», «воздержался»?

**Общее количество акционеров: 1**

**Итоги голосования:**

«за» – 1 голос

«против» – нет

«воздержались» – нет

Большинством голосов собрание приняло предложенный регламент. Убедительно прошу акционеров придерживаться данного регламента.

Переходим к обсуждению вопросов повестки дня.

**Согласно извещению в газете «Казахстанская правда» и «Егемен Қазақстан» от 26 апреля 2008 года годовое Общее собрание акционеров АО «Альянс Банк» проводится по инициативе Совета директоров АО «Альянс Банк» (в соответствии с решением заочного заседания членов Совета директоров №15 от 23 апреля 2008 года) со следующей повесткой дня:**

**Повестка дня Годового Общего Собрания Акционеров:**

1. Рассмотрение вопроса об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Альянс Банк» за 2007 год;
2. Рассмотрение вопроса об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Альянс Банк» за 2007 год, размер дивиденда в расчете на одну простую акцию общества, а также размера отчислений в резервный капитал АО «Альянс Банк»;
3. Рассмотрение вопроса об утверждении внешнего аудитора АО «Альянс Банк» на 2008 год;
4. Рассмотрение вопроса о внесении изменений и дополнений в Положение о Совете Директоров АО «Альянс Банк».

Прошу проголосовать за утверждение предложенной повестки дня. Голосование открытое. В соответствии с пунктом 3 статьи 43 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» решение принимается большинством голосов от общего числа голосующих акций, представленных на общем собрании акционеров. Кто - «за», «против», «воздержался»?

**Общее количество голосов: 6 943 774**

**Итоги голосования:**

«за» - 6 943 774 голосов

«против» – нет.

«воздержались» – нет.

Большинством голосов предложенная повестка дня утверждена.

**Председательствующий:** По вопросам повестки дня предлагаю избрать открытую форму голосования. Согласно пункту 1 статьи 50 закона РК «Об акционерных обществах» голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция – один голос». Решения принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций общества, участвующих в голосовании.

Прошу проголосовать за предложенную форму голосования.

Кто «за»? «против»? «воздержался»?

**Общее количество голосов: 6 943 774**

**Итоги голосования:**

«за» - 6 943 774 голосов

«против» – нет.

«воздержались» – нет.

Большинством голосов собрание проголосовало за предложенную форму голосования.

### **Обсуждение вопросов повестки дня**

**Председательствующий:** Приступаем к обсуждению первого вопроса повестки дня:

**1. Рассмотрение вопроса об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Альянс Банк» за 2007 год;**

**Председательствующий:** Уважаемые акционеры! По первому вопросу повестки слово предоставляется Заместителю Председателя Правления АО «Альянс Банк» - г-ну Мамырбекову А.Т.

**Мамырбеков А.Т.:** Итоги деятельности АО «Альянс Банк» за 2007 год, согласно аудированной консолидированной финансовой отчетности.

### **АКТИВЫ**

**Активы** Банка в течение 2007 года увеличились на 26,1%, и составили по состоянию на 1 января 2008 года 1 160,9 млрд. тенге против 920,8 млрд. тенге на конец 2006 года. Такие темпы роста активов позволяют Банку входить в группу пяти крупнейших казахстанских банков. На долю Альянс Банка приходится около 10,2% суммарных активов БВУ РК (согласно данным, предоставленным АФН).

**Структура активов** Банка за рассматриваемый период изменилась в сторону увеличения доли Кредитного портфеля на 3,2% до 70,6%, что отразилось на доходности Банка, а также повлияло на снижение доли Ликвидных активов (Денежные средства и счета в НБРК, Ценные бумаги и операции Обратное РЕПО с ценными бумагами) на 6,1% до 21,7%.

**Ссудный портфель** Банка (за вычетом резервов) по состоянию за 2007 год вырос на 32,2% и составил 819,2 млрд. тенге. Рост кредитного портфеля был главным образом обеспечен ростом розничного сегмента ссудного портфеля Банка, который увеличился на 50,4% по сравнению с началом 2007 года, и составил 405,1 млрд. тенге или 49,4% от кредитного портфеля.

**Резервы на возможные потери по ссудам** Банка увеличились более чем в 2 раза и составили 43,5 млрд. тенге. Уровень резервов в кредитном портфеле увеличился с 3,3% до 5%, что соответствует политике Банка по поддержанию высокого уровня провизий по кредитному портфелю.

**Ликвидные активы** Банка снизились по состоянию на конец 2007 года на 1,6% и составили 252,5 млрд. тенге. Снижение ликвидных активов было вызвано главным образом плановым погашением внешних займов во второй половине года. В целом нормативы по ликвидности Банк перевыполняет. Так, коэффициент К4 и К5, рассчитанные по пруденциальным нормативам Нацбанка РК, по итогам 2007 года составили 3,01 и 2,21 при нормативных значениях 0,3 и 0,5 соответственно.

## **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Обязательства Банка выросли на 19,2% и составили 1 002 млрд. тенге. Основное увеличение обязательств Банка в 2007 году произошло за счет выпусков облигаций Банка в 1 полугодии 2007 года на сумму 750 млн. евро, 250 млн. фунтов стерлингов и 3 млрд. российских рублей. Привлечение долгосрочных ресурсов позволило Банку погасить во втором полугодии 2007 года внешние краткосрочные займы.

Средства на счетах клиентов Банка за 2007 год незначительно снизились – на 1,4% под влиянием оттока средств с клиентских счетов в условиях дефицита ликвидности в банковской системе РК во второй половине 2007 года.

## **КАПИТАЛ**

**Собственный капитал** Банка увеличился за 2007 год на 98,6% и составил 159 млрд. тенге. Рост собственного капитала Банка в 2007 году был обеспечен пополнениями уставного капитала на сумму 36,4 млрд. тенге, а также за счет капитализации текущей прибыли.

В январе 2008 года Банк выплатил дивиденды по привилегированным акциям на сумму 400 млн. тенге согласно условиям выпуска ценных бумаг, что закреплено в Уставе Банка.

Базовая прибыль на акцию банка в 2007 году увеличилась на 13,8% до 4,8 тысяч тенге в сравнении с 4,2 тысяч тенге в 2006 году.

**Коэффициенты достаточности капитала** первого уровня k1 и общего показателя адекватности капитала k2, рассчитанные пруденциальным нормативам Нацбанка РК, на 1 января 2008 года составили 11,3% и 14,3% при нормативных значениях 5% и 10% соответственно.

## **ПРИБЫЛЬ**

**Чистая прибыль** Банка по итогам 2007 года составила 42,7 млрд. тенге, превысив аналогичный показатель предыдущего года на 204,7%. Данная прибыль сложилась из 42,5 млрд. тенге – прибыль Банка и 200 млн. тенге – прибыль дочерних организаций.

В состав полученной за 2007 год прибыли Банка по стандартам МСФО вошли следующие аудиторские корректировки:

- признание дохода в размере 5,7 млрд. тенге по выкупленным облигациям Alliance Finance BV в результате консолидации;
- признание дохода в размере 400 млн. тенге из-за изменения методики переоценки производных по справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 39;
- прочие уточнения доходов и расходов в размере 700 млн. тенге, выявленные после официального закрытия финансовой отчетности банка;
- налоговый эффект от вышеперечисленных корректировок в размере -1,5 млрд. тенге;
- добавление финансового результата дочерних организаций в размере 200 млн. тенге.

**Чистый процентный доход** Банка (до создания резервов на возможные потери по ссудам) в 2007 году вырос на 123,1% и составил 88,9 млрд. тенге. Это стало возможным благодаря изменению структуры активных операций Банка в пользу кредитования клиентов, в особенности в розничном секторе. Рост стоимости ресурсов Банка под воздействием мирового кризиса ликвидности оказал незначительное влияние на чистую процентную маржу (NIM), которая у Альянс Банка остается одной из наиболее высоких в банковском секторе Казахстана – 9,7% по итогам 2007 года против 7,1% в 2006 году.

**Чистые непроцентные доходы** Банка за 2007 год выросли на 185,9% до 15,6 млрд. тенге. Рост чистых непроцентных доходов обеспечили доходы от операций с финансовыми активами, отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки (14,4 млрд. тенге), а также комиссионные доходы Банка (12,6 млрд. тенге).

**Операционные расходы** Банка выросли за 2007 год почти в 2 раза и составили 22,4 млрд. тенге на конец года. При этом рост операционных расходов Банка был адекватен росту доходов Банка, о чем свидетельствует соотношение операционных расходов к операционным доходам (Cost-to-Income), которое снизилось с 24,9% на конец 2006 года до 21,4% на конец 2007 года. Основной частью операционных расходов Банка (41%) являются расходы на персонал, которые составили 9,3 млрд. тенге, увеличившись с начала 2007 года на 108%, что связано, прежде всего, с увеличением роста служащих до 5 807 сотрудников.

**Коэффициенты рентабельности** капитала (ROAE) и активов (ROAA), рассчитанные по среднегодовым значениям, на 1 января 2008 г. составили 35,7% и 4,1%, в сравнении с 25,9% и 2,2% соответственно по итогам 2006 года.

### Дополнительные сведения о Банке

#### **Международные рейтинги**

Альянс Банк имеет следующие рейтинги от международных рейтинговых агентств:

- Moody's Investors Service: долгосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте – «Ba2», краткосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте – «NP» и рейтинг финансовой устойчивости – «E+»;
- Fitch Ratings: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») «BB-» (BB минус), краткосрочный РДЭ – «B», индивидуальный рейтинг – «D», рейтинг поддержки – «3» и уровень поддержки долгосрочного РДЭ – «BB-» (BB минус);
- Standard & Poor's: долгосрочный рейтинг «B+», краткосрочный «B».

**Председательствующий:** Есть ли по данному отчету какие-либо предложения? Возражения?

**Председательствующий:** Вопрос выносится на голосование. Кто за утверждение годовой финансовой отчетности АО «Альянс Банк» за 2007 год?

**Общее количество голосов: 6 943 774**

**Итоги голосования:**

«за» - 6 943 774 голосов

«против» – нет.

«воздержались» – нет.

**РЕШИЛИ:** Утвердить годовую финансовую отчетность АО «Альянс Банк» за 2007 год.

**Председательствующий:** Переходим к обсуждению второго вопроса повестки дня:

**2. Рассмотрение вопроса об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «Альянс Банк» за 2007 год, размер дивиденда в расчете на одну простую акцию общества, а также размера отчислений в резервный капитал АО «Альянс Банк»;**

**Председательствующий:** По данному вопросу слово также предоставляется Заместителю Председателя Правления – Мамырбекову А.Т.

**Мамырбеков А.Т.:** По итогам 2007 года чистая прибыль Банка по стандартам МСФО составила 42,7 млрд. тенге, которые необходимо Вам (акционерам) распределить. Правления банка предлагает следующий порядок распределения нераспределенного чистого дохода по итогам деятельности банка за 2007 финансовый год.

1. С учетом принятого Советом директоров банка индикативного плана на ближайшие 5 лет, согласно которому выплату дивидендов по простым акциям банка необходимо начать с 2009 года по итогам деятельности банка за 2008 финансовый год – предлагаем не выплачивать дивиденды по простым акциям банка.
2. В настоящее время в условиях глобального экономического спада и ухудшения ситуации на финансовом рынке Правление банка, поддерживая Постановление правления агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 ноября 2007 года № 256 об увеличении минимального размера резервного капитала для банков второго уровня, который в сумме должен составлять не менее 2% от ссудного портфеля банка. Предлагаем направить 7 160 000 000,00 тенге на увеличение размера резервного капитала банка. Таким образом размер резервного капитала составит 17 160 000 000,00 тенге и полностью соответствует требованиям к минимальному размеру резервного капитала. Данные средства будут служить резервом на случай ухудшения качества ссудного портфеля – общие провизии.
3. Оставшуюся часть чистого дохода не распределять и направить на нераспределенный чистый доход прошлых лет.

Правление банка считает данное распределение адекватным в нынешних условиях на финансовых рынках и направлены на укрепление финансовой устойчивости банка в связи с чем, предлагаем Вам утвердить данное распределение доходов по итогам деятельности банка за 2007 год.

Справочно.

Согласно Постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 ноября 2007 года № 256 «Об увеличении минимального размера резервного капитала для банков второго уровня», подлежащего классификации в соответствии с законодательством РК. Фактический размер резервного капитала банка на 01.04.2008 года составил 10 000 000 000,00 тенге. С учетом размера ссудного портфеля банка, подлежащего классификаций, а также с учетом волатильности статьей включаемых в расчет ссудного портфеля предполагаемый минимальный размер резервного капитала составляет 17 160 000 000,00 тенге.

**Председательствующий:** Есть ли другие предложения? Возражения?

**Председательствующий:** Вопрос выносится на голосование. Кто за утверждение порядка распределения чистого дохода АО «Альянс Банк» за 2007 год, размера дивиденда в расчете на одну простую акцию общества, а также размера отчислений в резервный капитал АО «Альянс Банк».

**Общее количество голосов: 6 943 774**

**Итоги голосования:**

«за» - 6 943 774 голосов

«против» – нет.

«воздержались» – нет.

**РЕШИЛИ:** Утвердить порядок распределения чистого дохода АО «Альянс Банк» за 2007 год, размер дивиденда в расчете на одну простую акцию общества, а также размер отчислений в резервный капитал АО «Альянс Банк».

**Председательствующий:** Переходим к обсуждению третьего вопроса повестки дня:

### **3. Рассмотрение вопроса об утверждении внешнего аудитора АО «Альянс Банк» на 2008 год.**

**Председательствующий:** Слово предоставляется Заместителю Председателя Правления - г-ну Мамырбекову А.Т.

**Мамырбеков А.Т.:** 07 апреля 2008 года прошло заседание Комитетом Совета директоров по аудиту Акционерного общества «Альянс Банк», на котором рекомендовано в качестве внешнего аудитора утвердить компанию ТОО «Делойт». Указанная рекомендация продиктовано и требованием пункта

1-1 статьи 57 Закона РК «О банках и банковской деятельности» аудит участников банковского конгломерата осуществляется одной и той же аудиторской организацией.

Исходя из этого, предлагаем.

Утвердить в качестве внешнего аудитора АО «Альянс Банк» на 2008 год ТОО «Делойт».

**Председательствующий:** Есть ли другие предложения? Возражения?

**Председательствующий:** Вопрос выносится на голосование. Кто за утверждение в качестве внешнего аудитора Банка на 2008 год ТОО «Делойт»?

**Общее количество голосов: 6 943 774**

**Итоги голосования:**

**«за» - 6 943 774 голосов**

**«против» – нет.**

**«воздержались» – нет.**

**РЕШИЛИ:** Утвердить ТОО «Делойт» в качестве внешнего аудитора Банка на 2008 год.

**Председательствующий:** Переходим к обсуждению четвертого вопроса повестки дня:

**4. Рассмотрение вопроса о внесении изменений и дополнений в Положение о Совете Директоров АО «Альянс Банк».**

**Председательствующий:** По данному вопросу повестки слово предоставляется Представителю крупного акционера Банка – Компании SAFC - Конурбаеву Эрмеку.

**Конурбаев Э.:** В соответствии с замечаниями внешнего аудитора ТОО "Делойт и Туш", подготовленными по итогам аудита систем риск-менеджмента и внутреннего контроля, необходимо внести следующие изменения в Положение о Совете Директоров АО "Альянс Банк":

Раздел 5.3 "Обязанности", Пункт 5.3.1 "Функциональными обязанностями Совета Директоров являются":

Подпункт 10 разбить на два подпункта 10-ый и 11-ый.

**Подпункт 10 изложить в следующей редакции:**

Ежемесячный анализ отчетов:

сводный баланс и отчет о доходах и расходах Банка в сравнении с тем же периодом за прошлый год и запланированными показателями деятельности;

отчеты об инвестициях с группировкой финансовых инструментов по их видам с указанием балансовой стоимости, рыночной стоимости, доходности и общей суммы покупок и продаж;

отчеты о динамике классифицированных займов, соответствие объемам сформированных против них провизий;

отчет о новых займах, полученных лицами, связанными с Банком особыми отношениями.

**Подпункт 11 изложить в следующей редакции:**

Ежеквартальный анализ отчетов:

отчетов по кредитному риску;

краткий анализ позиции Банка по процентному риску;

краткий анализ подверженности Банка риску колебаний обменных курсов валют;

краткий анализ текущих и прогнозируемых потребностей Банка в собственном капитале.

Также изменить нумерацию всех последующих подпунктов.

В соответствии с предложением крупного акционера АО «Альянс Банк» - АО «Финансовая корпорация «Сеймар Альянс» подпункты 5.17.3.1, 5.17.3.2, 5.17.3.3. и 5.17.3.4. пункта 5.17.3. раздела 5.17. «Структура и руководство Совета директоров» изложить в следующих редакциях:

5.17.3.1.«Комитеты Совета директоров являются консультативно-совещательными органами и создаются для проработки вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработки рекомендаций».

5.17.3.2.«Советом директоров могут быть созданы: Комитет по аудиту, Комитет по рискам, Комитет по назначениям и вознаграждениям, но не ограничиваясь».

5.17.3.3.«Комитеты Совета директоров формируются и действуют на основании положений, утверждаемых Советом директоров».

5.17.3.4. «Членами Комитетов Совета директоров могут быть члены Совета директоров, сотрудники Банка, так и лица, таковыми не являющиеся, обладающие необходимыми профессиональными навыками для работы в конкретном комитете».

**Председательствующий:** Если нет вопросов, возражений или пожеланий, прошу проголосовать по данному вопросу. Кто за внесение предложенных изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Альянс Банк»?

**Общее количество голосов: 6 943 774**

**Итоги голосования:**

«за» - 6 943 774 голосов

«против» – нет.

«воздержались» – нет.

**РЕШИЛИ:** Утвердить предложенные изменения и дополнения в Положение о Совете директоров АО «Альянс Банк».

**Председательствующий:** Поскольку все вопросы повестки обсуждены, хотелось бы уточнить, есть ли у кого какие-либо вопросы или пожелания?

**Представитель крупного акционера Банка - АО «Финансовая корпорация Сеймар Альянс» - Д. Сауранбеков:** Хотелось бы знать, поступали ли от акционеров Банка какие – либо жалобы на действия членов Совета директоров и/или Правления.

**Мамырбеков А.Т.:** Никаких жалоб на действия членов Совета директоров, а также исполнительного органа от акционеров не поступало.

**Председательствующий:** Повестка дня исчерпана. Объявляю заседание закрытым.

Протокол Годового общего собрания акционеров будет подготовлен в течение трех рабочих дней и предоставлен акционерам, владеющим 10 и более процентами акций для подписания.

Благодарю всех за участие в собрании!

**Председатель**

**А. Жакупов**

**Секретарь**

**А. Сундетов**

**Акционеры, владеющие 10 и более процентами акций: представитель АО «Финансовая корпорация Сеймар Альянс»**

**Д. Сауранбеков**