



# Альянс Банк

**ПРОТОКОЛ**  
**№02/13 от 30 мая 2013 года**  
**«Годового Общего собрания акционеров АО «Альянс Банк»**

<b>Полное наименование исполнительного органа общества</b>	Акционерное Общество «Альянс Банк»
<b>Место нахождения исполнительного органа общества:</b>	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, улица Фурманова, 50
<b>Место проведения собрания:</b>	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, улица Фурманова, 50, 1 конференц-зал, 3 этаж
<b>Дата проведения:</b>	30 мая 2013 года
<b>Начало собрания:</b>	10.00 часов местного времени
<b>Окончание собрания:</b>	11.20 часов местного времени

Общее собрание акционеров было открыто Корпоративным секретарем АО «Альянс Банк» (далее - Банк) Байсенкул Гульнаррой Абайкызы, 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 30 апреля 2013 года и о дополнении повестки дня собрания объявлением от 13 мая 2013 года на веб-сайте Банка.

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

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., Pioneer Asset Management SA, Newton Offshore Strategy Fund Ltd, 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», АО «Жилстройсбербанк Казахстана», АО «Накопительный Пенсионный Фонд «Ұлар Үміт», АО «Казахстанский Фонд гарантирования ипотечных займов»; владеющие в совокупности **9 163 018 (девять миллионов сто шестьдесят три тысячи восемнадцать)** голосующих акций, что составляет **97,21%** 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 имеется».

Корпоративный секретарь проинформировала о том, что дополнительных предложений об изменении повестки дня Годового Общего собрания акционеров до начала собрания не поступало. Напоминаю, что 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.

Корпоративный секретарь 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 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





## АльянсБанк

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 14 акционеров.

**Результаты голосования:**

**«За» - 14;**  
**«Против» - нет;**  
**«Воздержался» - нет.**

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

---

Корпоративный секретарь предложила акционерам Банка избрать Председателя собрания. Было предложено избрать Корпоративного секретаря Банка Байсенкул Г.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 **14** акционеров.

**Результаты голосования:**

**«За» - 14;**  
**«Против» - нет;**  
**«Воздержался» - нет.**

**Решение Собранин:** Избрать Байсенкул Гульнару Абайкызы Председателем текущего Годового Общего собрания акционеров.

---

Председатель собрания предложила акционерам выбрать Секретаря собрания.

Было предложено избрать главного специалиста Службы Корпоративного секретаря Банка Мусульманкулову Д.А. 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 **14** акционеров.

**Результаты голосования:**

**«За» - 14;**  
**«Против» - нет;**  
**«Воздержался» - нет.**

**По результатам голосования большинством голосов решили:**

**Решение Собранин:** Избрать **Мусульманкулову Диану Алибековну** 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, Мусульманкулова Д.А. 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 представитель Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан **Ахмеджанова Аймгуль Тлепбергеновна**.

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 **14** акционеров.

**Результаты голосования:**

**«За» - 14;**

**«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 Корпоративному секретарю Байсенкул Г.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.

26 апреля 2013 года Советом директоров АО «Альянс Банк» (далее – Банк) было принято решение о предварительном утверждении Повестки дня Годового общего собрания акционеров Банка, созванного на 30 мая 2013 г. (выписка из Решения Совета директоров №08 от 26.04.2013 года прилагается).

06 мая 2013 года Совет директоров принял решение о дополнении Повестки дня Годового общего собрания акционеров Банка (Выписка из Решения № 09 от 06.05.2013 года прилагается) вопросом «Об утверждении финансовой отчетности АО "Альянс Банк" за 2012 год.».

Вопрос был также предварительно положительно рассмотрен Правлением Банка (выписки из решений №41 от 18.04.2013 года и №46-Z от 02.05.2013 года прилагаются).

Дополненная Повестка дня (прилагается) Годового общего собрания акционеров Банка состоит из следующих девяти вопросов:

№	Повестка
1.	Об утверждении Повестки дня Годового общего собрания акционеров АО «Альянс Банк».
2.	Об утверждении аудированной консолидированной финансовой отчетности АО «Альянс Банк» за 2012 год.
3.	Об утверждении финансовой отчетности АО "Альянс Банк" за 2012 год.
4.	Об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Альянс Банк» за 2013-2015 годы.
5.	Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Альянс Банк» за истекший 2012 финансовый год, формировании минимального резервного капитала АО «Альянс Банк», и невыплате дивидендов за истекший финансовый 2012 год по простым акциям АО «Альянс Банк».





	их рассмотрения.
7.	О размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка в 2012 году.
8.	Об отчете Совета директоров АО «Альянс Банк» за истекший финансовый 2012 год.
9.	Об утверждении ВНД «Положение об оценке деятельности Совета директоров и членов Совета директоров АО «Альянс Банк».

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 **9 163 018 (девять миллионов сто шестьдесят три тысячи восемнадцать)** голосующих акций.

**Результаты голосования:**

«За» - **9 163 018;**

«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 консолидированной финансовой отчетности АО «Альянс Банк» за 2012 год».

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.

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовые отчеты АО «Альянс Банк» и его дочерней организации – ООО «Альянс Финанс» по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, окончившийся на указанную дату. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Докладчиком были также предоставлены ключевые финансовые показатели консолидированной финансовой отчетности за 2012 год:

а) Чистый процентный доход в 2012 году уменьшился на KZT 3,959 млн. и составил KZT 6,347 млн. по сравнению с KZT 10,306 млн. в 2011 году. Уменьшение чистого процентного дохода произошло в результате превышения роста процентного расхода на 17% в 2012 году по сравнению с 2011 годом над ростом процентного дохода на 5% в 2012 году по сравнению с 2011 годом в основном за счет роста текущих счетов и депозитов клиентов на 15% по состоянию на 31.12.12 по сравнению с 31.12.11. Процентный расход составил KZT 45,736 млн. в 2012 году и KZT 39,248 млн. в 2011 году. Процентный доход вырос на 5% в 2012 году и составил KZT 52,083 млн. по сравнению с KZT 49,554 млн. в 2011 году.

б) Комиссионный доход увеличился на 31.7% и составил KZT 6,092 млн. в 2012 году против KZT 4,625 млн. в 2011 году. Комиссионные доходы, в основном, увеличились за счет увеличения комиссионных доходов за обналчивание денег с карточных счетов клиентами. В свою очередь данные комиссии выросли в результате увеличения выдач розничных займов. Также, увеличились комиссионные доходы за переводные операции в результате увеличения объемов переводов клиентами.

в) Убыток от пересчета ожидаемых выплат по облигациям, оплачиваемых за счет взысканных сумм, за 2012 год составил 923 млн тенге, против дохода от пересчета за 2011 год в сумме 1,713 млн тенге. Данное уменьшение дохода привело к уменьшению операционного дохода за год на 2,636 млн тенге. Чистая прибыль от выкупа обязательств снизилась на KZT 700 млн. и составила KZT 3,085 млн. в 2012 году по сравнению с KZT 3,785 млн. в 2011 году в результате сокращения объемов по выкупу собственных еврооблигаций. Прочий операционный доход в 2012 году снизился на KZT 6,504 млн. и составил KZT 578 млн. в 2012 году по сравнению с KZT 7,082 млн. в 2011 году. В 2011 году был признан доход в сумме KZT 6,349 млн. в результате решения руководства отменить начисленные ра-





нее дивиденды на основании решения акционеров не объявлять дивиденды в 2011 году. В 2012 году таких операций не было.

г) Сокращение общих административных расходов на 8.3 % с KZT 20,228 млн. в 2011 году до KZT 18,540 млн. в 2012 году произошло, в основном, за счет снижения комиссионных колллекторским агентствам, расходов на рекламу и общих мер, принятых руководством, по сокращению затрат.

д) В 2012 году восстановление от обесценения уменьшилось на KZT 10,800 млн. и составило KZT 2,773 млн. по сравнению с KZT 13,573 млн. в 2011 году. Снижение произошло за счет уменьшения дохода от восстановления провизий по займам, выданным клиентам на KZT 12,303 млн. с KZT 15,389 млн. в 2011 году до KZT 3,086 млн. в 2012 году. В 2011 году Банк признал доход от восстановления провизий на сумму KZT 10,500 млн. в результате продажи потребительских займов колллекторской компании, что является единоразовой сделкой.

е) Чистая прибыль в 2012 году уменьшилась на KZT 39,247 млн. и составила KZT 640 млн. по сравнению с 39,887 млн. в 2011 году. Данное уменьшение произошло в результате следующих повторяющихся операций в 2011 году:

- Продажа потребительских займов колллекторской компании, по которой был признан доход на сумму KZT 10,500 млн.

- Признание отложенного налогового актива на сумму KZT 17,912 млн.

- Признание дохода в сумме KZT 6,349 млн. в результате решения руководства отменить начисленные ранее дивиденды на основании решения акционеров не объявлять дивиденды в 2011 году.

ж) В 2012 году Банк признал прочий совокупный убыток в размере 8,373 млн тенге от изменения справедливой стоимости бондов 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 4.95% в 2011 году до 5.88% в 2012 году.

з) По состоянию на 31 декабря 2012 года активы и обязательства Банка составили KZT 590,009 млн. и KZT 578,862 млн. соответственно, показав рост на 11,3% в активах и на 9.5% в обязательствах против KZT 529,888 млн. и KZT 528,856 млн. по состоянию на 31 декабря 2011 года.

и) В 2012 году Банк признал дополнительный оплаченный капитал в сумме 17,848 млн тенге, который возник от операций с материнской компанией. В декабре 2012 года АО ФНБ "Самрук-Казына" увеличил ставки купона по своим бондам с 4% до 6%. Данное изменение привело к увеличению справедливой стоимости данных бондов на 17,848 млн тенге, которое Банк признал как дополнительный оплаченный капитал.

к) В 2012 году чистый кредитный портфель увеличился на 18.3% и составил KZT 388,930 млн. Совокупный кредитный портфель до вычета провизий на 31 декабря 2012 года составил KZT 672,236 млн. по сравнению с KZT 622,808 млн. в 2011 году.

л) Доля розничных кредитов в общем кредитном портфеле выросла до 45%, увеличившись на KZT 51,512 млн. по сравнению с 2011 годом, где доля от общего портфеля составляла 40%.

м) Доля провизии от общего ссудного портфеля составила 42% в 2012 году и 47% в 2011 году. В 2012 году сумма провизий уменьшилась на KZT 10,718 млн. и составила KZT 283,306 млн. по сравнению с KZT 294,024 млн. на конец 2011 года в основном в результате списания безнадежных займов на сумму KZT 10,512 млн. тенге.

н) Неработающие кредиты с просрочкой 90 дней и более составили KZT 331,435 млн. или 49% от общего совокупного кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года. В 2011 году аналогичные кредиты составляли KZT 343,176 млн. или 55% от общего совокупного кредитного портфеля.

о) Депозиты на конец 2012 года увеличились на 14,6% и составили KZT 337,238 млн. по сравнению с KZT 294,237 млн. на конец 2011 года. Депозиты выросли в основном за счет более гибких условий, тесного обслуживания клиентов и улучшенного имиджа Банка. Депозиты связанных сторон (включая АО ФНБ «Самрук-Казына») составили 48% от корпоративных депозитов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 49% по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Данный вопрос был рассмотрен Правлением и Советом Директоров Банка. Решениями Правления (Протокол №30 от 20.03.2013г.) и Совета Директоров Банка (Протокол № 6/13от 05.04.2013г.) предварительно утверждена аудированная консолидированная финансовая отчетность АО «Альянс Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Председатель собрания предложила акционерам задать вопросы докладчику. Акционерами и их представителями была обсуждена представленная информация, в частности, касающаяся эффективной ставки ценных бумаг, выпущенных АО «Самрук-Казына».

Председатель собрания попросила акционеров и их представителей голосовать по следующему проекту решения: «Утвердить аудированную консолидированную финансовую отчетность АО «Альянс Банк» за 2012 год». Голосование осуществлялось по принципу: **«одна акция» - «один голос».**





**Секретарь собрания:** В голосовании принимало участие **9 163 018** (девять миллионов сто шестьдесят три тысячи восемнадцать) голосующих акций.

**Результаты голосования:**

«За» - **9 163 018**;

«Против» - **нет**;

«Воздержались» - **нет**.

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

**Председатель собрания огласила решение собрания:**

Утвердить аудированную консолидированную финансовую отчетность АО «Альянс Банк» за 2012 год.

---

### 3 вопрос

Председатель собрания предложила акционерам Банка и их представителям перейти к рассмотрению третьего вопроса. Слово предоставлено Главному бухгалтеру Есбаевой Ш.А., для доклада по второму вопросу «Об утверждении финансовой отчетности АО "Альянс Банк" за 2012 год».

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.

Согласно п. 2 Инструкции о формах, перечне, сроках и порядке представления финансовой отчетности финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», инвестиционными фондами и микрофинансовыми организациями от 25 февраля 2011 года № 11, банки второго уровня обязаны представлять в уполномоченный государственный орган ежегодно в срок до 30 апреля года, следующего за отчетным годом, консолидированную и отдельную годовые финансовые отчетности, составленные в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. При этом, с 1 января 2013 года подтверждение аудиторской организацией требуется как для консолидированной, так и для отдельной годовой финансовой отчетности.

Неконсолидированная финансовая отчетность АО «Альянс Банк» за 2012 год незначительно отличается от консолидированной финансовой отчетности на финансовые показатели дочерней организации ООО «Альянс Финанс» (суммы расхождений: активы – 4 млн. тенге, обязательства – 4 млн. тенге, прочие операционные доходы – 4 млн. тенге, общие административные расходы – 4 млн. тенге).

30 апреля 2013 года АО «Альянс Банк» предоставил копию неконсолидированной финансовой отчетности за 2012 год в Национальный Банк РК согласно п.1-1 ст.57 Закона РК «О банках и банковской деятельности».

Данный вопрос был рассмотрен Правлением и Советом директоров Банка (выписки прилагаются).

Председатель собрания предложила акционерам задать вопросы докладчику. Вопросов не поступило. Председатель собрания попросила акционеров и их представителей голосовать по следующему проекту решения: «Утвердить аудированную неконсолидированную финансовую отчетность АО «Альянс Банк» за 2012 год». Голосование осуществлялось по принципу: **«одна акция» - «один голос»**.

**Секретарь собрания:** В голосовании принимало участие **9 163 018** (девять миллионов сто шестьдесят три тысячи восемнадцать) голосующих акций.

**Результаты голосования:**

«За» - **9 163 018**;

«Против» - **нет**;

«Воздержались» - **нет**.

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

**Председатель собрания огласила решение собрания:**

Утвердить аудированную неконсолидированную финансовую отчетность АО «Альянс Банк» за 2012 год.





Председатель собрания предложила акционерам Банка и их представителям перейти к рассмотрению четвертого вопроса. Слово предоставлено Главному бухгалтеру Есбаевой Ш.А., для доклада по вопросу «Об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Альянс Банк» за 2013-2015 годы».

Докладчик сообщила, что в соответствии с п.п.6) п.1 ст. 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» к исключительной компетенции общего собрания акционеров относится рассмотрение вопроса об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Альянс Банк» (далее – Банк).

Начиная с 2013 года АО «Самрук-Казына» (далее – СК) обязал Банк выбирать внешнего аудитора согласно утвержденному «Порядку по выбору аудиторской организации для Фонда и организаций, более 50% голосующих акций (долей участия) которых прямо или косвенно принадлежат Фонду на праве собственности или доверительного управления». Согласно данному порядку Единая комиссия Фонда по выбору аудиторской организации (далее - Единая Комиссия Фонда) уполномочена осуществлять выбор аудитора для рекомендации Банку.

Согласно протоколу заседания Единой комиссии Фонда №8 от 24.01.2013г. были рассмотрены ценовые предложения трех аудиторских организаций, таких как ТОО «КПМГ Аудит», ТОО «Эрнст энд Янг» и ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» (протокол №8 от 24.01.2013г. прилагается).

№	Наименование поставщика	Цена за год (тг.)	Сумма
1	ТОО «КПМГ Аудит»	2013г. – 44,000,000 тнг 2014г. – 44,000,000 тнг 2015г. – 44,000,000 тнг	<b>132 000 000тнг</b> Без учета НДС
2	ТОО «Эрнст энд Янг»	2013г. – 39,000,000 тнг 2014г. – 39,000,000 тнг 2015г. – 39,000,000 тнг	<b>117 000 000тнг</b> Без учета НДС
3	ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»	2013г. – 35,750,000 тнг 2014г. – 34,320,000 тнг 2015г. – 33,290,000 тнг	<b>103 360 000тнг</b> Без учета НДС

Данные ценовые предложения включают суммы за следующие услуги:

- Аудит консолидированной и неконсолидированной годовой финансовой отчетности Банка за 2013 - 2015 годы.

- Обзор консолидированной полугодовой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка за 2013 - 2015 годы.

- Аудит годовой и обзор полугодовой финансовой отчетности Банка за 2013 - 2015 годы по формам консолидации АО «Самрук-Казына» и правильности внесения данных в программу консолидации финансовой отчетности АО «Самрук-Казына».

По результатам процедуры выбора аудиторской организации Единая комиссия Фонда определила следующие аудиторские организации для рекомендации в порядке убывания:

- 1) ТОО «КПМГ Аудит»
- 2) ТОО «Эрнст энд Янг»
- 3) ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

Единая Комиссия рекомендовала Уполномоченному органу Банка определить внешним аудитором ТОО «КПМГ Аудит» (протокол об итогах очного заседания Единой комиссии Фонда №8 от 24.01.2013г.).

Также Единая Комиссия поручила руководству Банка провести переговоры по возможному снижению аудиторского гонорара. В результате проведения данных переговоров, ТОО «КПМГ Аудит» снизил стоимость предоставляемых аудиторских услуг на 13%. Стоимость услуг составила 114,000,000 тенге (без учета НДС).

№	Наименование поставщика	Цена за год (тг.)	Сумма
1	ТОО «КПМГ Аудит»	2013г. – 40,000,000 тнг 2014г. – 38,000,000 тнг 2015г. – 36,000,000 тнг	<b>114 000 000тнг</b> Без учета НДС





В соответствии с внутренними нормативными документами Банка вопрос об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка за 2013-2015гг. был рассмотрен на заседании Рабочей группы по вопросам осуществления закупок (далее - Рабочая группа, выписка из протокола заседания Рабочей группы №24 от 12.04.2013г. прилагается). На основании рекомендаций Единой Комиссии Фонда членами Рабочей группы было принято решение одобрить осуществление закупки работ по проведению вышеуказанных услуг у поставщик ТОО «КПМГ Аудит» при условии утверждения указанной компании в качестве аудитора Банка на 2013-2015гг. Годовым Общим собранием акционеров (протокол заседания Рабочей группы прилагается)

Также данный вопрос был рассмотрен Правлением и Советом Директоров Банка. Решениями Правления (Протокол №41 от 18.04.2013г.) и Совета Директоров Банка (Протокол № 8/13от 25.04.2013г.) предварительно одобрено определение ТОО «КПМГ Аудит» в качестве аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка за 2013-2015 годы.

Председатель собрания предложила акционерам задать вопросы докладчику. Акционерами и их представителями была обсуждена представленная информация.

Председатель собрания попросила акционеров и их представителей голосовать по следующему проекту решения: «Определить ТОО «КПМГ Аудит» в качестве аудиторской организацией, осуществляющей аудит АО «Альянс Банк» за 2013 – 2015 годы». Голосование осуществлялось по принципу: **«одна акция» - «один голос».**

**Секретарь собрания:** В голосовании принимало участие **9 163 018 (девять миллионов сто шестьдесят три тысячи восемнадцать)** голосующих акций.

**Результаты голосования:**

«За» - **9 163 018;**

«Против» - **нет;**

«Воздержались» - **нет.**

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

**Председатель собрания огласила решение собрания:**

Определить ТОО «КПМГ Аудит» в качестве аудиторской организацией, осуществляющей аудит АО «Альянс Банк» за 2013 – 2015 годы.

---

## 5 вопрос

Председатель собрания предложила перейти к рассмотрению пятого вопроса повестки дня. Слово предоставлено Директору Департамента финансового анализа и планирования Рахманкулову С.Т. и Начальнику отдела Департамента рисков Ластовской И. для доклада по вопросу «Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Альянс Банк» за истекший 2012 финансовый год, формировании минимального резервного капитала АО «Альянс Банк», и невыплате дивидендов за истекший финансовый 2012 год по простым акциям АО «Альянс Банк»».

Докладчики сообщили, что согласно статьи 43 Закона о банках, как в старой, так и действующей с 01.01.2013г. редакции, устанавливалось(-ется), что банки обязаны формировать обязательный резерв для покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности (в старой редакции – он именуется резервным капиталом, в новой редакции – динамическим резервом), который создаётся до выплаты дивидендов по простым акциям.

Вместе с тем, старая редакция статьи 43 Закона о банках закрепляла, что резервный капитал создаётся за счёт чистого дохода банков, порядок распределения которого за истекший финансовый год определяется на ежегодном общем собрании акционеров, согласно статье 35 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

Новая же редакция статьи 43 Закона о банках определяет, что динамический резерв банки обязаны формировать в порядке и на условиях, устанавливаемых уполномоченным органом по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет, которые на сегодняшний день ещё не вступили в силу, о чём было сообщено в письме Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан от 08.02.2013г. исх.№661/241/386.

На основании вышеизложенного, АО «Альянс Банк» (далее – Банк) инициировал письмо в Национальный Банк Республики Казахстан (далее – НБ РК) исх. №14-2/3058 от 04.04.2013г. с просьбой выражения мнения относительно того, в каком порядке и на каких условиях Банком должен фор-





мироваться обязательный резерв для покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности за истекший 2012 год.

22.04.2013г. исх. № 11105/167/927-юл/к. от НБ РК пришло письмо, в котором сообщается о том, что устанавливающие требования по формированию динамического резерва вводятся в действие с 1 января 2013г. Таким образом, банку чистый доход за 2012 год следует распределять с учетом требований законодательства, действовавшего до 1 января 2013г.

В соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.08.2009 года №196 «Об утверждении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» (далее – Постановление №196), Банк *должен установить минимальный резервный капитал*. Принятое Постановление Правления НБ РК №384 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», в соответствии с которым Постановление №196 признается утратившим силу, в настоящее время еще не зарегистрировано в Министерстве юстиции РК.

В связи с этим расчеты минимальной суммы резервного капитала производятся, согласно требованиям Постановления №196:

- фактического резервного капитала, сформированного за предыдущий период;
- части нераспределенного чистого дохода банка, до выплаты дивидендов по простым акциям, равной произведению нераспределенного чистого дохода банка до выплаты дивидендов по простым акциям на отношение прироста активов и условных обязательств, подлежащих классификации, по состоянию на начало предыдущего года, но не менее 0,1 и не более 1.

Прирост активов и условных обязательств по итогам 2012 года имеет отрицательное значение (Расчет прилагается). Фактический резервный капитал составляет 71 489 млн. тенге.

Сумма Чистого дохода Банка в соответствии с отчетностью МСФО за 2012 год составляет 640 млн.тенге.

С учетом вышеизложенного необходимо доформировать минимальный резервный капитал Банка по итогам 2012г. на сумму 64 млн. тенге, исходя из следующего расчета:

млн. тенге

Сумма прибыли за 2012г. согласно отчетности МСФО, млн. тенге	Коэффициент	Минимальная сумма резервного капитала, млн. тенге
640	не менее 0,1 от НЧД, и не более 1	64

Фактический резервный капитал увеличится на сумму 64 млн.тенге, в результате чего, резервный капитал Банка составит 71 553 млн.тенге.

В случае доформирования резервного капитала, изменений, как регуляторного собственного капитала Банка, так и собственного капитала по стандартам МСФО не будет. В отношении регуляторной отчетности: будут увеличены нераспределенные убытки прошлых лет и увеличен резервный капитал.

Сумма Чистого дохода Банка за 2012 год после доформирования Резервного Капитала в размере 64 млн. тенге составит 576 млн. тенге.

Объем расходов, связанные с выплатой дивидендов по привилегированным акциям за 2012 год составил 261 962 600 тенге (выплата была произведена 17 января 2013 года).

Значение собственного капитала Банка за 2012 год по стандартам МСФО составляет 11 147 млн. тенге.

Расчет дивидендов по простым акциям за 2012 год:

Количество размещенных простых акций, шт (по состоянию на 01.04.2013г.)	Расчетный размер дивидендов на 1 простую акцию, тенге	Расчетный объем выплаты по простым акциям тенге.	Расчетный размер собственного капитала Банка после начисления дивидендов по простым акциям, тенге
13 637 442	42	576 000 000	10 571 000 000

С учетом вышеизложенного, начисление и выплата дивидендов по простым акциям уменьшит значение собственного капитала Банка.

Принимая во внимание тот факт, что только второй финансовый год подряд после реструктуризации у АО «Альянс Банк» сложился положительный собственный капитал по МСФО, для укрепления позиций Банка на рынке, предлагаем сумму чистого дохода равную 576 млн. тенге (после доформирования резервного капитала) оставить в распоряжении АО «Альянс Банк», не утверждать размер дивиденда за 2012 год в расчете на одну простую акцию Банка, не начислять и не выплачивать дивиденды за 2012 год по простым акциям Банка.

Данный вопрос был предварительно рассмотрен Правлением и Советом Директоров Банка (выписки прилагаются).





Председатель собрания предложила акционерам задать вопросы докладчику. Акционерами и их представителями была обсуждена представленная информация.

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

*«Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Альянс Банк» за 2012 год, составляющий 640 млн. тенге:*

*- увеличить резервный капитал АО «Альянс Банк» на 64 млн. тенге из нераспределенного чистого дохода АО «Альянс Банк» за истекший 2012 финансовый год;*

*- не выплачивать дивиденды за 2012 год по простым акциям АО «Альянс Банк»;*

*- оставшуюся часть чистого дохода в размере 576 млн. тенге оставить в распоряжении АО «Альянс Банк».*

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

**Секретарь собрания:** В голосовании принимало участие **9 163 018 (девять миллионов сто шестьдесят три тысячи восемнадцать)** голосующих акций.

#### **Результаты голосования:**

«За» - **9 157 858;**

«Против» - **5 160;**

«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:**

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Альянс Банк» за 2012 год, составляющий 640 млн. тенге:

- увеличить резервный капитал АО «Альянс Банк» на 64 млн. тенге из нераспределенного чистого дохода АО «Альянс Банк» за истекший 2012 финансовый год;

- не выплачивать дивиденды за 2012 год по простым акциям АО «Альянс Банк»;

- оставшуюся часть чистого дохода в размере 576 млн. тенге оставить в распоряжении АО «Альянс Банк».

---

## 6 вопрос

Председатель собрания предложила перейти к рассмотрению шестого вопроса повестки дня. Слово предоставлено Корпоративному секретарю Байсенкул Г.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 2012 год, согласно информации полученной от Канцелярии Банка, обращений акционеров на действия Банка и его должностных лиц не поступало.

Вместе с тем, в 2012 было получено 82 обращения, которые не являются обращениями на действия Банка и его должностных лиц, в том числе от АО «ФНБ «Самрук-Казына» (52 обращения), АО «Казкоммерцбанк» (7 обращений), АО БТА Банк (5 обращений), АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов» (4 обращения), АО «Темірбанк» (3 обращения), АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (3 обращения), АО "Банк ЦентрКредит" (3 обращения), АО «HSBC» (3 обращения), АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (1 обращение), АО «ОНПФ «Отан» (1 обращение) которые были своевременно исполнены. Отчет по перечисленным обращениям прилагается.

Предварительно данный вопрос был рассмотрен Правлением Банка (выписка из Решения №41 от 18 апреля 2013 г. прилагается) и Советом директоров Банка (выписка из Решения №08 от 26 апреля 2012г. 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 представленному проекту решения. Голосование осуществлялось по принципу: **«одна акция» - «один голос»**.

**Секретарь собрания:** В голосовании принимало участие **9 163 018** (девять миллионов сто шестьдесят три тысячи восемнадцать) голосующих акций.

**Результаты голосования:**

«За» - **9 163 018**;

«Против» - **нет**;

«Воздержались» - **нет**.

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

**Председатель собрания огласила решение собрания:**

Принять к сведению информацию об обращениях акционеров АО «Альянс Банк» на действия Банка и его должностных лиц за 2012 год и итогах их рассмотрения.

---

## 7 вопрос

Председатель собрания предложила перейти к рассмотрению седьмого вопроса повестки дня. Слово предоставлено Корпоративному секретарю Байсенкул Г.А. для доклада по вопросу «О размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка в 2012 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 представлено письмо за подписью Председателя Совета директоров АО «Альянс Банк» с информацией о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка в 2012 году.

Предварительно данный вопрос был рассмотрен Правлением Банка (выписка из Решения №41 от 18 апреля 2013 г. прилагается) и Советом директоров Банка (выписка из Решения №08 от 26 апреля 2012г. 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 членов Правления АО «Альянс Банк» в 2012 году

Докладчик представила предлагаемое решение по вопросу: «Принять к сведению информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и членов Правления АО «Альянс Банк» в 2012 году».

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

Председатель собрания попросила акционеров и их представителей голосовать по представленному проекту решения. Голосование осуществлялось по принципу: **«одна акция» - «один голос»**.

**Секретарь собрания:** В голосовании принимало участие **9 163 018** (девять миллионов сто шестьдесят три тысячи восемнадцать) голосующих акций.

**Результаты голосования:**

«За» - **9 163 018**;

«Против» - **нет**;

«Воздержались» - **нет**.

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

**Председатель собрания огласила решение собрания:**

Принять к сведению информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и членов Правления АО «Альянс Банк» в 2012 году.

---

## 8 вопрос

Председатель собрания предложила перейти к рассмотрению восьмого вопроса повестки дня. Слово предоставлено Корпоративному секретарю Байсенкул Г.А. для доклада по вопросу «Об отчете Совета директоров АО «Альянс Банк» за истекший финансовый 2012 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 2012 год подлежит рассмотрению на Годовом общем собрании акционеров Банка.

В целом, работу Совета директоров Банка в 2012 году можно охарактеризовать как активную и плодотворную. Отчет о деятельности Совета директоров АО «Альянс Банк» и его комитетов за 2012 год прилагается. Регулярно проводились очные и заочные заседания Совета директоров. Все члены Совета директоров активно участвовали на данных заседаниях. За 2012 год проведено итого 42 заседания, из которых очных заседаний – 21 и заочных заседаний – 21. К примеру, за 2011 год проведено итого 38 заседаний, из которых очных заседаний – 12 и заочных заседаний – 26.

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. Положения о комитетах утверждены решениями Совета директоров.

Отмечаем, что ввиду создания Кредитного комитета Совета директоров решением Совета директоров 10 декабря 2012 года, заседания указанного Комитета в 2012 году не проводились. В связи с чем, предоставляемый отчет содержит информацию о деятельности всех комитетов Совета директоров, за исключением Кредитного комитета.

Все три Комитета на протяжении 2012 года активно проводили свою работу, и предоставляли рекомендации Совету директоров. Практически все вопросы, рассмотренные Советом директоров в ходе 2012 года, предварительно рассматривались комитетами Совета директоров.

За 2012 год комитетами Совета директоров было рассмотрено 389 вопросов. Информация в разрезе каждого комитета, касающаяся количества вопросов, рассмотренных на очных и заочных заседаниях, приведена в Таблице 1 ниже. В представленной ниже Таблице также приведены данные о процентном соотношении количества рассмотренных вопросов, рассмотренных каждым из комитетов к общему количеству вопросов, рассмотренных комитетами в 2012 году.

Представленный к рассмотрению Годового Общего собрания акционеров Банка Отчет о деятельности Совета директоров Банка и его комитетов за 2012 год был предварительно рассмотрен и принят к сведению Советом директоров (выписка из Протокола №06/13 от 05.04.2013 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 2012 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 представленному проекту решения. Голосование осуществлялось по принципу: **«одна акция» - «один голос»**.

**Секретарь собрания:** В голосовании принимало участие **9 163 018 (девять миллионов сто шестьдесят три тысячи восемнадцать)** голосующих акций.

#### **Результаты голосования:**

«За» - **9 163 018;**

«Против» - **нет;**

«Воздержались» - **нет.**

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

#### **Председатель собрания огласила решение собрания:**

Принять к сведению прилагаемый Отчет о деятельности Совета директоров АО «Альянс Банк» и его комитетов за 2012 год.

---

#### 9 вопрос

Председатель собрания предложила перейти к рассмотрению девятого вопроса повестки дня. Слово предоставлено Корпоративному секретарю Байсенкул Г.А. для доклада по вопросу «Об утверждении ВНД «Положение об оценке деятельности Совета директоров и членов Совета директоров АО «Альянс Банк»».

Докладчик сообщила, что Кодексом корпоративного управления АО «Альянс Банк» (далее – Банк), утвержденного решением Единственного акционера Банка №15/10 от 09.03.2010 года, предусмотрено, что *«Результаты деятельности членов Совета директоров должны оцениваться общим собранием акционеров Банка. Совет директоров должен проводить формализованную и*





**АльянсБанк**

директоров и отдельных членов Совета директоров».

В связи с вышеизложенным, был разработан представленный вашему вниманию проект ВНД «Положение об оценке деятельности Совета директоров и членов Совета директоров АО «Альянс Банк» (далее – Положение), который был одобрен решением (далее – Решение) Совета директоров Банка (выписка из Протокола №02/13 от 22.02.2013 года прилагается).

Положение регламентирует порядок проведения оценки деятельности Совета директоров и его членов. Положение также содержит в себе два приложения, которые представляют собой анкеты (1) для оценки деятельности Совета директоров АО «Альянс Банк» и (2) для оценки деятельности членов Совета директоров АО «Альянс Банк».

Докладчик представила предлагаемое решение по вопросу: «Утвердить прилагаемое «Положение об оценке деятельности Совета директоров и членов Совета директоров АО «Альянс Банк».

Председатель собрания предложила акционерам задать вопросы докладчику. Акционерами и их представителями была обсуждена представленная информация.

Председатель собрания попросила акционеров и их представителей голосовать по представленному проекту решения. Голосование осуществлялось по принципу: **«одна акция» - «один голос».**

**Секретарь собрания:** В голосовании принимало участие **9 163 018 (девять миллионов сто шестьдесят три тысячи восемнадцать)** голосующих акций.

**Результаты голосования:**

«За» - **9 157 858;**

«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:**

Утвердить прилагаемое «Положение об оценке деятельности Совета директоров и членов Совета директоров АО «Альянс Банк».

---

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

Г.Байсенкул

Секретарь собрания

Д.Мусульманкулова

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

Н.Бучукина

