

ПРОТОКОЛ №20
Годового общего собрания акционеров
Дочерней организации акционерного общества "БТА Банк" – Акционерное общество
"Темірбанк" (далее – АО «Темірбанк», «Общество», «Банк»)
находящегося по адресу: г. Алматы, пр. Абая, 68/74

г. Алматы

10 июня 2009 года

Место проведения Годового общего собрания акционеров: 050008, г. Алматы, пр. Абая, 68/74.

Время регистрации участников: с 9⁰⁰ до 10⁰⁰

Начало собрания: 10⁰⁰

Дата и время проведения Годового общего собрания акционеров: 10 июня 2009 года, 10¹⁵.

Местонахождение исполнительного органа Общества: 050008, г. Алматы, пр. Абая, 68/74.

Председатель Счетной комиссии Султанова Н.:

Здравствуйте уважаемые акционеры,

На момент окончания регистрации участников собрания для участия на Годовом общем собрании акционеров АО "Темірбанк" зарегистрировано всего 8 акционеров и их представителей, которые владеют в совокупности 13 892 472 голосующими простыми акциями АО "Темірбанк" и 52 995 привилегированными акциями. Общее количество голосующих акций АО "Темірбанк" по состоянию на 01 июня 2009 года составляет 19 067 000 акций. Таким образом, в соответствии со статьей 45 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" Годовое общее собрание акционеров АО "Темірбанк" вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, так как на собрании представлено 72,86 % голосующих акций Банка...

Годовое общее собрание акционеров АО "Темірбанк" объявляется открытым!

Председатель Счетной комиссии Султанова Н.:

Для проведения Годового общего собрания акционеров необходимо избрать председателя и секретаря общего собрания. При голосовании по вопросу об избрании председателя и секретаря общего собрания акционеров каждый акционер имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих.

1. Предлагаю избрать Председателем общего собрания акционеров – Директора Юридического Департамента АО "Темірбанк" Братусь Александра Васильевича.

Есть ли другие предложения? Прошу проголосовать за предложенную кандидатуру.

Принято единогласно.

2. Предлагаю избрать секретарем общего собрания акционеров Начальника управления по работе с капиталом АО "Темірбанк" Дуйсембекова А.К.

Есть другие предложения? Прошу проголосовать за предложенную кандидатуру.

Принято единогласно.

Для подписания протокола Годового общего собрания акционеров АО "Темірбанк" предлагаю включить представителей акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Банка и участвующих по доверенности в общем собрании акционеров:

1. от АО «БТА Банка» - представителя Орумбаева Ардак Сиязбековича;

Есть ли другие предложения?

Прошу проголосовать, за предложенную кандидатуру.

Принято единогласно.

Председатель собрания:

Уважаемые акционеры, предварительная повестка дня Годового общего собрания акционеров АО "Темірбанк" была опубликована в средствах массовой информации 8 мая 2009 года, которая включала следующие вопросы:

- 1. Утверждение годовой финансовой отчетности за 2008 год;*
- 2. Утверждение порядка распределения чистого дохода общества за 2008 год;*
- 3. Принятие решения о выплате дивидендов по акциям Банка и утверждение размера дивиденда по итогам 2008 года в расчете на одну простую акцию общества;*
- 4. Одобрение сделок, в которых у Банка имеется заинтересованность;*
- 5. О переизбрании членов Совета директоров Банка;*
- 6. О внесении изменений в проспект выпуска акций и в Устав Банка в части размера и выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка;*
- 7. Об отмене решения внеочередного собрания акционеров Банка от 30 января 2009 года об увеличении количества объявленных акций общества.*

И так как эта повестка собрания акционеров была изменена со стороны Совета директоров, Банк 21 мая 2009 года опубликовал следующее объявление с учетом дополнения Совета директоров Банка:

- 1. Утверждение годовой финансовой отчетности за 2008 год;*
- 2. Утверждение порядка распределения чистого дохода общества за 2008 год;*
- 3. Принятие решения о выплате дивидендов по акциям Банка и утверждение размера дивиденда по итогам 2008 года в расчете на одну простую акцию общества;*
- 4. О переизбрании членов Совета директоров Банка;*
- 5. О внесении изменений в проспект выпуска акций и в Устав Банка в части размера и выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка;*
- 6. Об отмене решения внеочередного собрания акционеров Банка от 30 января 2009 года об увеличении количества объявленных акций общества.*

Прошу утвердить повестку дня Годового общего собрания акционеров АО "Темірбанк", опубликованную в средствах массовой информации 21 мая 2009 года (с учетом дополнения).

- 1. Утверждение годовой финансовой отчетности за 2008 год;*
- 2. Утверждение порядка распределения чистого дохода общества за 2008 год;*
- 3. Принятие решения о выплате дивидендов по акциям Банка и утверждение размера дивиденда по итогам 2008 года в расчете на одну простую акцию общества;*
- 4. О переизбрании членов Совета директоров Банка;*
- 5. О внесении изменений в проспект выпуска акций и в Устав Банка в части размера и выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка;*
- 6. Об отмене решения внеочередного собрания акционеров Банка от 30 января 2009 года об увеличении количества объявленных акций общества.*

Председатель собрания: Уважаемые акционеры, предлагаю одобрить повестку дня Годового общего собрания акционеров АО "Темірбанк".

Есть ли другие предложения?

Предлагаю проголосовать по данному вопросу.

За

Против:

Принято единогласно.

Председатель собрания:

Для оперативности рассмотрения вопросов предлагаю утвердить форму голосования – открытую, рассмотреть и утвердить следующий регламент проведения собрания: установить время выступления докладчику - 10 минут; выступающим - 5 минут и собрание провести без перерыва.

В целях соблюдения установленной очередности по рассмотрению вопросов повестки дня, а также в целях избежания нарушения регламента собрания, вопросы, не предусмотренные повесткой дня собрания, задавать в письменном виде и направлять в секретариат.

Все Ваши вопросы будут рассмотрены после завершения обсуждения всех вопросов повестки дня. Кроме этого, сообщаю Вам, что все акционеры, желающие выступить по вопросам повестки дня собрания, могут записаться у секретаря собрания.

Есть ли другие предложения?

Предлагаю проголосовать и утвердить открытую форму голосования и указанный регламент.

Принято единогласно.

Председатель Счетной комиссии: Уважаемые акционеры, в целях непрерывности проведения собрания итоги голосования будут оглашены по окончании рассмотрения всех вопросов повестки дня.

По пунктам повестки дня требующим простого большинства голосов, голосование проводить открытым способом, путем поднятия руки каждым акционером либо уполномоченным представителем, имеющим право голоса по голосующим акциям;

Председатель собрания: Предлагаю перейти к обсуждению первого вопроса повестки дня - **Утверждение годовой финансовой отчетности за 2008 год**, слово предоставляется Заместителю главного бухгалтера Банка г-же Карабаевой Зухре Сейткаримовне:

Уважаемые акционеры!

От имени Совета директоров и Правления АО "Темірбанк" хотим с озабоченностью сообщить, что 2008 год стал одним из наиболее сложных для Банка, так как ему пришлось осуществлять свою деятельность в условиях международного финансового кризиса.

В отчётном 2008 году отмечается снижение всех основных показателей финансовой деятельности АО "Темірбанк".

Консолидированный чистый убыток Банка (подтвержденный внешними аудиторами) составил за отчетный период 3 млрд 653 млн. тенге, в то время как годом ранее Банком была получена прибыль в сумме 7 млрд 391 млн. тенге. Соответственно значения показателей рентабельности активов и капитала Банка по итогам 2008 года отрицательные.

Основными статьями расходов, значительно повлиявших на финансовый результат деятельности Банка в 2008 году явились: ассигнования на резервы (провизии) по займам клиентов в сумме 8 млрд 289 млн.тенге, а также расходы от изменения рыночной стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли в сумме 2 млрд 841 млн.тенге.

В течение 2008 года совокупные активы Банка сократились на 11,6% и на конец 2008 года составили практически 295 млрд. тенге (более 2,4 млрд. долларов США) против 333, 8 млрд тенге в 2007 году. За этот период общий объём ссудного портфеля клиентов (за минусом созданных по нему резервам), как основного вида активов, приносящих Банку доход, сократился за год на 7,5%, что в значительной мере повлияло на сокращение процентных доходов. Эти факторы являются показательными для всей банковской системы республики.

В результате уменьшения величины нераспределённой прибыли прошлых лет совокупный собственный капитал Банка снизился за период с начала 2008 года на 3 млрд 654 млн. тенге (или на 7,6%) и на конец года составил 44,6 млрд. тенге. Этот фактор негативно отразился на прогнозе выполнения Банком регуляторных нормативов.

В отчетном году в структуре активов АО "Темірбанк" продолжает сохраняться высокий удельный вес кредитного портфеля. Так, по итогам 2007 года он составил 80,8% от общей суммы активов, а на конец 2008 года уже 84,6%, т.е. прирост на 3,8 %. Однако следует отметить значительное увеличение в отчётном году по сравнению с предыдущим, доли просроченной задолженности клиентов по займам. По итогам 2007 года эта задолженность, с учётом просроченного вознаграждения по займам составила 6 млрд 535 млн.тенге, а на конец 2008 года уже 23 млрд 484 млн. тенге, т.е. возросла в 3,6 раза при общем снижении кредитного портфеля. Соответственно за отчётный год, резко возрос созданный Банком объём резервов на обесценение займов, который составил в 2007 г. - 10 млрд 123 млн.тенге и 18 млрд 422 млн.тенге в 2008 году, т.е. возрос за год в 1,8 раза. При этом удельный вес провизий к кредитному портфелю на конец 2007 года составил 3,6%, а по итогам 2008 года уже 6,9%. Следует отметить, что в условиях финансового кризиса, тенденция ухудшение качества активов отмечается в большинстве банков республики.

Основным источником привлечения средств остаются депозиты клиентов, включая средства дочерней организации от выпуска еврооблигаций, а также средства от размещения прочих долговых ценных бумаг. На конец 2008 года остатки этих средств достигли 214,6 млрд. тенге, в сравнении с 212,1 млрд. тенге на конец 2007 г., что свидетельствует об укреплении доверия со стороны вкладчиков.

Исходя из вышеизложенного, считаем, что основными причинами отрицательного финансового результата деятельности АО "Темірбанк» в 2008 году явились последствия международного экономического кризиса:

- повышение стоимости ресурсов;

- снижение доходности и ухудшение качества активов Банка в результате общего снижения платёжеспособности заёмщиков.

Однако следует отметить, что позитивными моментами в деятельности Банка, явились целенаправленные усилия всех структурных подразделений банка, включая филиалы, по сокращению непроцентных расходов, в результате чего по итогам 2008 года по сравнению с 2007 годом они в целом уменьшились на 135.6 млн.тенге (на 1,3%), в то время как расходы на персонал Банка, включая расходы на его заработную плату сократились на 875.9 млн.тенге (на 18,5%).

В бюджете на 2009, в рамках общей стратегии развития Банка, предусмотрено дальнейшее сокращение по сравнению с 2008 годом непроцентных расходов (на сумму свыше 2 млрд.тенге),включая расходы на оплату труда и все статьи административных расходов – реклама, связь, командировочные, представительские, транспортные расходы, аренда и т.д. . Эти меры наряду с другими факторами будут способствовать сокращению полученных убытков.

В целом, Банк остался верен доктрине ведения диверсифицированного бизнеса.

АО "Темірбанк" всегда отличала консервативная политика оценки существующих рисков и классификации активов.

На 01 января 2008 года Банк имел 119 центров банковского обслуживания в составе 21 филиалов.

Представляем вашему вниманию финансовую отчетность Банка за 2008 год, копии которой вам предложены (Материалы по вопросам повестки дня, Приложение №1). Достоверность годовой финансовой отчетности была подтверждена аудиторской компанией Эрнст энд Янг,

имеющей лицензию на занятие аудиторской деятельностью, выданной Министерством финансов РК. Годовая финансовая отчетность предварительно утверждена Советом Директоров Банка. В соответствии с Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" и Уставом АО "Темірбанк" окончательное утверждение годовой финансовой отчетности Банка выносится на годовое общее собрание акционеров.

Председатель собрания:

Есть другие предложения?

Нет.

Прошу приступить к голосованию.

Председатель собрания: Предлагаю перейти к обсуждению второго вопроса повестки дня - «**Утверждение порядка распределения чистого дохода общества за 2008 год**».

Слово предоставляется Султановой Н.Б.

Уважаемые акционеры!

По результатам работы Банка за 2008 год получен убыток 3 653 479 тыс. тенге.

Председатель собрания:

Есть другие предложения?

Нет.

Прошу приступить к голосованию.

Председатель собрания:

Разрешите перейти к обсуждению третьего вопроса повестки дня «**Принятие решения о выплате дивидендов по акциям Банка и утверждение размера дивиденда по итогам 2008 года в расчете на одну простую акцию общества**».

Слово предоставляется Дуйсембекову А.К.

Так как Банк завершил истекший 2008 год с убытком Совет директоров Банка предлагает не выплачивать дивиденды по простым акциям Банка.

Председатель собрания:

Есть другие предложения?

Нет.

Прошу приступить к голосованию.

Председатель собрания:

Разрешите перейти к обсуждению четвертого вопроса повестки дня «**О переизбрании членов Совета директоров Банка**».

Слово предоставляется Султановой Н.Б.

Настоящим предлагается пересмотреть состав Совета директоров Банка для чего предлагается:

1. Удовлетворить полученные заявления с просьбой вывести из состава Совета директоров Банка от:
 - Камалова Халиля Робертовича;
 - Солодченко Романа Владимировича;

2. Досрочно прекратить полномочия:

- Жаримбетова Жаксылыка Дайрабаевича;
- Юлдашева Мурата Машраповича;
- Жатканбаева Ержана Байгужаевича.

3. Избрать новых членов Совета директоров Банка из списка представленных кандидатов:

- Орумбаев Ардак Сиязбекович (представитель акционеров);
- Искандиров Абай Мукашевич (представитель акционеров);
- Айтекенов Кайрат Медыбаевич (представитель акционеров);
- Цуркан Олег Григорьевич (представитель акционеров);
- Джолдасбеков Азамат Мырзаданович (независимый директор).

4. Срок полномочий нового состава Совета директоров определить три года.

Более подробную информацию о предлагаемом кандидате Вы можете почерпнуть из прилагаемых Приложений.

Напоминаю, что в соответствии со ст. 54 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Кумулятивное голосование - способ голосования, при котором на каждую участвующую в голосовании акцию приходится количество голосов, равное числу избираемых членов органа общества.

Председатель собрания:

Есть другие предложения?

Нет.

Прошу приступить к голосованию.

Председатель собрания:

Согласно Закону об акционерных обществах для принятия решения по пятому вопросу повестки дня «**О внесении изменений в проспект выпуска акций и в устав Банка в части размера и выплаты дивидендов по привилегированным акциям**» требуется чтобы за принятие данного решения проголосовало не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций, и так как акционеры, присутствующие на сегодняшнем собрании не владеют таким количеством привилегированных акций, вопрос снимается с голосования.

Председатель собрания:

Есть другие предложения?

Нет.

Прошу приступить к голосованию.

Председатель собрания:

Разрешите перейти к обсуждению шестого вопроса повестки дня «**Об отмене решения внеочередного собрания акционеров Банка от 30 января 2009 года об увеличении количества объявленных акций общества**».

Слово предоставляется Дуйсембекову А.К.

Внеочередным общим собранием акционеров состоявшимся 30 января 2009 года было принято решение о выпуске 30 250 000 шт. привилегированных и 10 750 000 шт. простых акций, в настоящее время необходимость в выпуске акций отпала в связи с чем предлагается отменить решение внеочередного собрания акционеров о выпуске акций.

Председатель собрания:

Есть другие предложения?

Нет.

Прошу приступить к голосованию.

Председатель собрания:

В связи с требованиями Закона РК «Об акционерных обществах» о рассмотрении на Общем собрании акционеров обращений акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения, доводим до Вашего сведения, что за 2008 год в АО "Темірбанк" поступило 18 обращений – относительно выплаты дивидендов за период с 2000 по 2007 годы. Основной вопрос, интересующий обратившихся в Банк акционеров это - дивиденды по простым акциям Банка.

По всем затронутым вопросам и рассмотренным обращениям акционеров в Банк была предоставлена соответствующая информация консультационного, разъяснительного характера в части действующего законодательства касающихся ценных бумаг.

Председатель собрания: Для оглашения итогов голосования по всем вопросам повестки дня Годового общего собрания акционеров АО "Темірбанк" слово предоставляется Председателю Счетной комиссии Султановой Н.Б.:

Уважаемые акционеры, позвольте огласить результаты голосования по вопросам повестки дня.

1. По первому вопросу повестки дня «**Утверждение годовой финансовой отчетности за 2008 год**» принято следующее решение: утвердить финансовую отчетность Банка за 2008 год;

За данное решение проголосовали:

«за» - 13 892 472 голоса

«против» - 0 голосов

«воздержались» - 0 голосов

не приняли участие в голосовании – 0 голосов.

Общее количество голосов акционеров по данному вопросу повестки дня Годового общего собрания акционеров, поставленному на голосование – 13 892 472 голоса.

2. По второму вопросу повестки дня «**Утверждение порядка распределения чистого дохода общества за 2008 год**» принято следующее решение: ввиду убытка полученного за 2008 год распределение чистого дохода не производить.

За данное решение проголосовали:

«за» - 13 892 472 голоса

«против» - 0 голосов

«воздержались» - 0 голосов

не приняли участие в голосовании – 0 голосов.

Общее количество голосов акционеров по данному вопросу повестки дня Годового общего собрания акционеров, поставленному на голосование – 13 892 472 голоса.

3. По третьему вопросу повестки дня «Принятие решения о выплате дивидендов по акциям Банка и утверждение размера дивиденда по итогам 2008 года в расчете на одну простую акцию общества» принято следующее решение:

Дивиденды по простым акциям Банка за истекший 2008 год не выплачивать.

За данное решение проголосовали:

«за» - 13 892 472 голоса

«против» - 0 голосов

«воздержались» - 0 голосов

не приняли участие в голосовании – 0 голосов.

Общее количество голосов акционеров по данному вопросу повестки дня Годового общего собрания акционеров, поставленному на голосование – 13 892 472 голоса.

4. По четвертому вопросу повестки дня «**О переизбрании членов Совета директоров Банка**» приняты следующие решения:

1) Определить состав вновь избранного Совета директоров АО "Темірбанк" в количестве шести человек;

2) В состав Совета директоров АО "Темірбанк" путем кумулятивного голосования доизбрать:

- Орумбаев Ардак Сиязбекович (представитель интересов акционера) – 13 892 472 голоса;
- Искандиров Абай Мукашевич (представитель интересов акционера) – 13 892 472 голоса;
- Айтекенов Кайрат Медыбаевич (представитель интересов акционера) – 13 892 472 голоса;
- Цуркан Олег Григорьевич (представитель интересов акционера) – 13 892 472 голоса;
- Джолдасбеков Азамат Мырзаданович (независимый директор) – 13 892 472 голоса.

3) Срок полномочий нового состава Совета директоров определить три года с момента его избрания.

Общее количество голосов акционеров по данному вопросу повестки дня внеочередного общего собрания акционеров, поставленному на голосование – 69 462 360 голосов.

5. По пятому вопросу повестки дня «**О внесении изменений в проспект выпуска акций и в устав Банка в части размера и выплаты дивидендов по привилегированным акциям**» принято следующее решение:

Ввиду отсутствия акционеров владельцев привилегированных акций необходимого количества голосов для принятия решения по данному вопросу (не менее 2/3 от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций) недостаточно, следовательно, вопрос снимается с голосования.

6. По шестому вопросу повестки дня «**Об отмене решения внеочередного собрания акционеров Банка от 30 января 2009 года об увеличении количества объявленных акций общества**» принято следующее решение:

Отменить решение внеочередного собрания акционеров от 30 января 2009 года о выпуске 30 250 000 шт. привилегированных и 10 750 000 шт. простых акций.

За данное решение проголосовали:

«за» - 13 892 472 голоса

«против» - 0 голосов

«воздержались» - 0 голосов

не приняли участие в голосовании – 0 голосов.

Общее количество голосов акционеров по данному вопросу повестки дня Годового общего собрания акционеров, поставленному на голосование – 13 892 472 голоса.

Председатель общего собрания акционеров АО "Темірбанк":

Братусь А.В.

Секретарь общего собрания акционеров АО "Темірбанк":

Дуйсембеков А. К.

Председатель счетной комиссии:

Султанова Н.Б.

Члены счетной комиссии:

Дуйсембеков А.К.

Окорокова И.В.

Акционеры, владеющие десятью и более процентами голосующих акций:

от АО «БТА Банк»

Орумбаев А.С.