

ПРОТОКОЛ
годового Общего собрания Акционеров
Акционерного Общества "Казкоммерцбанк"

Место нахождения Банка: г. Алматы, пр. Гагарина 135 - Ж.
Место проведения собрания: г. Алматы, пр. Гагарина 135-Ж.
Дата проведения: **30 апреля 2008 года**.
Время проведения: 15-00 час.

Присутствовали акционеры и представители акционеров:

Шаяхметов А.	Представитель АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»	184 679 013 простых акций
Мукажанова А.	Доверенное лицо г-на Субханбердина Н.С.	72 570 672 простых акций
Тё Т.	Представитель Европейского Банка Реконструкции и Развития	48 597 741 простых акций
Рыспаева Ж.	Представитель The Bank of New York, выполняющего инструкции по голосованию 4 держателя депозитарных расписок, базовым активом которых являются простые акции Банка	3 521 800 простых акций
Рыспаева Ж.	Представитель ТОО «Жалын»	563 743 простых акций
Котов М.	Представитель АО «НПФ Народного Банка Казахстана»	1 простая акция
Тулепов Б.	Представитель АО ОНПФ «Отан»	239 989 привилегированных акций

от АО «Казкоммерцбанк»:

Управляющий Директор
Директор Департамента бухучета и отчетности
Директор Департамента по работе с персоналом
Начальник Отдела учета расчетов с персоналом
Корпоративный Секретарь

Набиев А.
Джуанышбекова Ж.
Шин Г.
Дуйсекенова Ж..
Сабурова М.

Общее количество голосующих акций: **316 451 864 штук**.

На Общем собрании акционеров присутствовали акционеры и их представители, владеющие **309 932 970** простыми акциями Банка с правом голоса (**97,94%** от общего количества голосующих акций).

Полномочия представителей акционеров удостоверены надлежащим образом оформленными доверенностями.

Повестка дня:

1. Утверждение аудированной годовой финансовой отчетности Банка за 2007 год;
2. Утверждение аудированных изменений в годовую финансовую отчетность Банка за 2006 год;
3. Утверждение отчета Правления об итогах деятельности Банка за 2007 год;
4. Определение порядка распределения чистого дохода Банка за 2007 год и решение вопроса о выплате дивидендов по простым акциям Банка;

5. Избрание члена Совета Директоров, а также определение размера и условий выплаты его вознаграждения;
6. Утверждение размера вознаграждения членам Совета Директоров Банка;
7. Определение аудиторской организации, осуществляющей внешний аудит Банка;
8. Утверждение изменений и дополнений № 2 в Кодекс корпоративного управления Банка;
9. Увеличение размера резервного капитала Банка в соответствии с новыми требованиями Агентства финансового надзора;
10. Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
11. Информирование акционеров о размере и составе вознаграждения членов совета директоров и исполнительного органа Банка.

Ход собрания:

Сабурова М. объявила о том, что собрание акционеров признается правомочным в соответствии со статьей 45 Закона “Об акционерных обществах” и предложила избрать Председателем собрания - г-на Шаяхметова А. В свою очередь Шаяхметов А. предложил избрать секретарем общего собрания Корпоративного секретаря Банка Сабурову М., а также, в соответствии с п.1 статьи 46 Закона РК «Об акционерных обществах», предложил ей осуществлять функции счетной комиссии на собрании акционеров.

Предложения вынесены на голосование.

Проголосовали:

«За» - 9 голосов;
«Против» - нет;
«Воздержались» - нет.

Постановили: избрать Шаяхметова А. - Председателем и Сабурову М. - секретарем Общего собрания акционеров.

Председатель собрания сообщил присутствующим о том, что Совет Директоров Банка уведомил всех акционеров о настоящем собрании, опубликовав объявление в газете «Казахстанская Правда» от «21» марта 2008 года, а также разослав соответствующие уведомления на Казахстанскую и Лондонскую фондовые биржи.

Председатель предложил определить форму голосования. Поступило предложение определить открытую форму голосования на общем собрании акционеров.

Проголосовали:

«За» - 309 932 970 (100% от голосующих акций, участвующих в голосовании, и 97,94% от общего числа голосующих акций);
«Против» - нет;
«Воздержались» - нет.

Постановили: определить открытую форму голосования на общем собрании акционеров.

Председатель общего собрания объявил собрание открытым, зачитал повестку дня и предложил утвердить повестку дня общего собрания, предложенную Советом Директоров Банка.

Проголосовали:

«За» - 309 932 970 (100% от голосующих акций, участвующих в голосовании, и 97,94% от общего числа голосующих акций);

«Против» - нет;

«Воздержались» - нет.

Постановили: утвердить повестку дня собрания, предложенную Советом Директоров.

Председатель предложил приступить к рассмотрению вопросов повестки дня.

По первому вопросу повестки дня выступила г-жа Джуанышбекова Ж. и представила на утверждение годовую консолидированную отчетность Банка за 2007 год и Отчет независимых аудиторов (Приложение №1 к настоящему Протоколу).

Консолидированная финансовая отчетность за 2007 финансовый год АО «Казкоммерцбанк и дочерних компаний/банков (далее - «Группа») составлена в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и проаудирована аудиторской компанией ТОО «Делойт» (заключение (отчет) независимых аудиторов от 28 февраля 2008 года).

По состоянию на 01 января 2008 года валюта консолидированного баланса Группы составила сумму в размере 2,997,232 млн. тенге (Два триллиона девятьсот девяносто семь миллиардов двести тридцать два миллиона тенге). По состоянию на 01 января 2007 года валюта консолидированного баланса Группы составила сумму в размере 2,441,856 млн. тенге (Два триллиона четыреста сорок один миллиард восемьсот пятьдесят шесть миллионов тенге). По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2007 финансовый год сумма нераспределенной чистой прибыли Группы составила 57,751 млн. тенге (Пятьдесят семь миллиардов семьсот пятьдесят один миллион тенге) и прибыль на акцию составила сумму в размере 80.85 тенге (Восемьдесят тенге 85 тиын) за акцию.

Акционерам предлагается утвердить аудированную годовую консолидированную финансовую отчетность Банка за 2007 год.

Проголосовали:

«За» - 309 812 970 голоса (99,96% от голосующих акций, участвующих в голосовании, и 97,94% от общего числа голосующих акций);

«Против» - нет;

«Воздержались» - 120 000 голосов.

Постановили: Утвердить аудированную годовую консолидированную финансовую отчетность Банка за 2007 год (Приложение №1 к настоящему Протоколу).

По второму вопросу Повестки дня выступила г-жа Джуанышбекова Ж. и представила на утверждение аудированные изменения в годовую финансовую отчетность Банка за 2006 год. (Приложение № 2 к настоящему Протоколу).

В годовую финансовую отчетность Банка за 2006 год были внесены следующие корректировки:

- (1) **Корректировка налогов, штрафов и пени** - в 2007 г. Банк обнаружил ошибку в расчете корпоративного подоходного налога и осуществил пересчет налога за 2006 год на сумму 811 млн. тенге по данной статье. Кроме того, причитающаяся сумма штрафа за несвоевременную уплату налогов в размере 1,014 млн. тенге была отражена по статье операционные расходы.
- (2) **Корректировка прибыли на акцию** - в связи с тем, что методика расчета базовой и разводненной прибыли на акцию за 2007 год изменилась, Банк пересчитал данный отчет также за 2006 год. Согласно Закону РК «Об акционерных обществах» дивиденды по простым акциям не могут превышать сумму дивидендов по привилегированным акциям за тот же период. Обновленный расчет прибыли на акцию отражает дополнительные дивиденды, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае распределения всей прибыли.
- (3) **Корректировка движения денежных средств** - согласно банковскому законодательству стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, определенные остатки денежных средств представляют собой минимальные резервные депозиты. Несмотря на то, что Группа имеет доступ к данным остаткам и их использование не ограничено, Банк изменил методику расчета денежных средств и их эквивалентов и исключил эти остатки из денежных средств и их эквивалентов в отчете о движении денежных средств по состоянию на 31 декабря 2006 г. Банк полагает, что данное представление лучше отражает намеренную цель законодательства.

В результате проведенных корректировок за 2006 год были пересмотрены следующие раскрытия:

- баланс,
- отчет о прибылях и убытках,
- отчет об изменениях в капитале,
- отчет о движении денег,
- прибыль на акцию,
- операционные расходы,
- налог на прибыль.

Акционерам предлагается утвердить аудированные изменения в годовую финансовую отчетность Банка за 2006 год.

Проголосовали:

«За» - 309 812 970 голоса (99,96% от голосующих акций, участвующих в голосовании, и 97,94% от общего числа голосующих акций);

«Против» - нет;

«Воздержались» - 120 000 голосов.

Постановили: утвердить аудированные изменения в годовую финансовую отчетность Банка за 2006 год (Приложение № 2 к настоящему Протоколу).

По третьему вопросу Повестки дня выступил г-н Набиев А. с отчетом Правления об итогах деятельности Банка за 2007 год. Основные достижения Банка за 2007 год:

1. Казкоммерцбанк является ведущим банком Казахстана, занимая значительную долю на рынке по активам - 23,2%, по ссудам клиентам - 25,4%, по депозитам клиентов - 21,5%.
2. Активы Банка за 2007 год увеличились на 22.7%, достигнув отметки 2 997 млрд. тенге.

3. Прибыль, полученная Банком за 2007 год (с учетом доли меньшинства), составила 57,8 млрд.тенге, что выше прибыли прошлого года в 2,1 раза. Итоги деятельности Банка за 2007 год по сравнению с 2006 годом представлены в Приложении № 3 к настоящему Протоколу.

Проголосовали:

«За» - 309 812 970 голоса (99,96% от голосующих акций, участвующих в голосовании, и 97,94% от общего числа голосующих акций);

«Против» - нет;

«Воздержались» - 120 000 голосов.

Постановили: Утвердить отчет Правления об итогах деятельности Банка за 2007 год (Приложение № 3 к настоящему Протоколу).

По четвертому вопросу Повестки дня выступила г-жа Джуанышбекова Ж., которая сообщила следующее:

За 2007 год сумма прибыли Банка составила 55, 963 млн. тенге. В соответствии с Законом РК «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям относится к компетенции годового Общего собрания Акционеров Банка.

Принимая во внимание необходимость доформирования резервного капитала в соответствии с новыми требованиями Агентства финансового надзора, необходимость поддержания уровня адекватности капитала Банка и банковского конгломерата согласно требованиям АФН, ограниченность внешних заимствований, в целях капитализации чистого дохода Банка с целью реализации стратегии дальнейшего роста акционерам Банка предлагается капитализировать прибыль за 2007 год и дивиденды по простым акциям не выплачивать и направить чистый доход за 2007 год после налогообложения на нераспределенный чистый доход прошлых лет.

Проголосовали:

«За» - 309 807 570 голоса (99,959% от голосующих акций, участвующих в голосовании, и 97,9% от общего числа голосующих акций);

«Против» - нет;

«Воздержались» - 125 400 голоса.

Постановили:

- (1) направить чистый доход Банка за 2007 год после налогообложения на нераспределенный чистый доход прошлых лет;**
- (2) по итогам 2007 года дивиденды по простым акциям Банка не выплачивать.**

По пятому вопросу Повестки дня выступила г-жа Сабурова М., которая сообщила, что Советом Директоров Банка была рекомендована кандидатура г-на Ержанова Мухтара Салтаевича на должность независимого директора в состав Совета Директоров Банка.

Во исполнение требований Закона РК «Об акционерных обществах», акционерам предлагается избрать г-на Ержанова М.С. на должность независимого директора в состав Совета Директоров Банка с ежемесячной оплатой 300 000 (триста тысяч) тенге (рекомендованной Советом Директоров Банка) после вычета подоходного налога и обязательных пенсионных отчислений. Сведения об образовании г-на Ержанова М.С., о

местах работы и занимаемых должностях за последние три года, и иная информация о г-не Ержанове М.С. содержится в Приложении № 4 к настоящему Протоколу. Дополнительно г-н Шаяхметов предложил определить срок полномочий г-на Ержанова в качестве члена Совета Директоров в 1 год (до следующего Годового общего собрания акционеров Банка).

Проголосовали:

«За» - 309 807 570 голоса (99,959% от голосующих акций, участвующих в голосовании, и 97,9% от общего числа голосующих акций);

«Против» - нет;

«Воздержались» - 125 400 голоса.

Постановили:

- (1) избрать на должность независимого директора в состав Совета Директоров Банка г-на Ержанова М.С.;
- (2) установить г-ну Ержанову М.С. ежемесячную оплату 300 000 (триста тысяч) тенге после вычета подоходного налога и обязательных пенсионных отчислений;
- (3) определить срок полномочий г-на Ержанова М.С. в качестве члена Совета Директоров в 1 год (до следующего годового общего собрания акционеров Банка).

По шестому вопросу Повестки дня выступила г-жа Шин Г.В., которая предложила утвердить размер вознаграждения (оплаты труда) членов Совета Директоров Банка на 2008 год [включающий в себя заработную плату, обязательные пенсионные взносы, подоходный налог], а также предложила утвердить размер бонуса членам Совета Директоров Банка за 2007 год (Приложение № 5 к настоящему Протоколу).

Проголосовали:

«За» - 306 411 170 голоса (98,86% от голосующих акций, участвующих в голосовании, и 96,83% от общего числа голосующих акций);

«Против» - нет;

«Воздержались» - 3 521 800 голоса.

Постановили: утвердить размер вознаграждения (оплаты труда) членов Совета Директоров Банка на 2008 год [включающий в себя заработную плату, обязательные пенсионные взносы, подоходный налог], и размер бонуса членам Совета Директоров за 2007 год (Приложение № 5 к настоящему Протоколу).

По седьмому вопросу Повестки дня выступила г-жа Джуанышбекова Ж., которая сообщила, что в соответствии с Законом РК «Об акционерных обществах» и Уставом Банка утверждение внешнего аудитора относится к компетенции Общего собрания Акционеров. В связи с чем предлагается утвердить ТОО «Делойт» в качестве аудиторской организации, осуществляющей внешний аудит Банка, на 2008 год.

Проголосовали:

«За» - 309 812 970 голоса (99,96% от голосующих акций, участвующих в голосовании, и 97,94% от общего числа голосующих акций);

«Против» - нет;

«Воздержались» - 120 000 голосов.

Постановили: утвердить ТОО «Делойт» в качестве аудиторской организации, осуществляющей внешний аудит Банка, на 2008 год.

По восьмому вопросу Повестки дня выступила г-жа Сабурова М., которая сообщила о том, что членами Совета Директоров Банка (протокол № 3.2. от 19.03.2008г.) были предварительно одобрены Изменения и дополнения №2 в Кодекс корпоративного управления АО «Казкоммерцбанк». Указанные изменения и дополнения вносятся в связи с тем, что вопрос о том, каким должностным лицом должны подписываться выписки из протоколов общих собраний акционеров и протоколов заседаний совета директоров акционерного общества, состоявшихся в предыдущие годы, законодательством РК не урегулирован. В связи с чем, предлагается урегулировать данный вопрос Кодексом корпоративного управления Банка путем внесения в него Изменения и дополнения №2 (Приложение № 6 к настоящему Протоколу).

Проголосовали:

«За» - 306 411 170 голоса (98,86% от голосующих акций, участвующих в голосовании, и 96,83% от общего числа голосующих акций);

«Против» - нет;

«Воздержались» - 3 521 800 голоса.

Постановили: утвердить Изменения и дополнения №2 в Кодекс корпоративного управления АО «Казкоммерцбанк» (Приложение № 6 к настоящему Протоколу).

По девятому вопросу Повестки дня выступила г-жа Джуанышбекова Ж., которая сообщила следующее:

В соответствии с постановлением Агентства финансового надзора от 30.11.2007г. «О внесении изменения и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2000 года №70 «О минимальном размере резервного капитала банков второго уровня» минимальный размер резервного капитала для банков второго уровня должен составлять не менее 2 процентов от ссудного портфеля банков, подлежащего классификации в соответствии с законодательством РК.

По состоянию на 01.04.2008г. резервный капитал Банка составляет сумму в размере 2,8 млрд. тенге. Согласно новым требованиям АФН размер резервного капитала Банка по предварительным подсчетам составит не более 44,6 млрд. тенге (Приложение № 7 к настоящему Протоколу). Таким образом, существует необходимость в доформировании резервного капитала Банка на сумму приблизительно 41,8 млрд. тенге. Поскольку согласно законодательству резервный капитал банков создается за счет чистого дохода банков, доформирование резервного капитала необходимо осуществить за счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет. Направление вышеуказанной суммы в счет доформирования резервного капитала Банка не повлияет на размер собственного капитала Банка, поскольку как нераспределенный чистый доход прошлых лет, так и резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет, включаются в собственный капитал Банка.

В связи с чем, акционерам предлагается одобрить увеличение резервного капитала Банка за счет чистого дохода Банка прошлых лет в размере, необходимом согласно требованиям АФН.

Проголосовали:

«За» - 306 411 170 голоса (98,86% от голосующих акций, участвующих в голосовании, и 96,83% от общего числа голосующих акций);

«Против» - нет;

«Воздержались» - 3 521 800 голоса.

Постановили: одобрить с 01 мая 2008 года увеличение резервного капитала Банка на 41,8 млрд.тенге за счет чистого дохода Банка прошлых лет и установить его в размере 44,6 млрд.тенге.

По десятому вопросу Повестки дня выступила г-жа Сабурова М., которая информировала акционеров Банка о том, что обращений со стороны акционеров Банка на действия Банка и должностных лиц Банка в течение 2007 года не поступало, и предложила принять указанную информацию к сведению

Проголосовали:

«За» - 306 411 170 голоса (98,86% от голосующих акций, участвующих в голосовании, и 96,83% от общего числа голосующих акций);

«Против» - нет;

«Воздержались» - 3 521 800 голоса.

Постановили: принять к сведению информацию об отсутствии обращений со стороны акционеров Банка на действия Банка и должностных лиц Банка в течение 2007 года.

По одиннадцатому вопросу Повестки дня выступила г-жа Дуйсекенова Ж., которая информировала акционеров Банка о размере и составе вознаграждения (оплаты труда) членов Совета Директоров Банка и Правления за 2007 год [включающего в себя заработную плату, командировочные расходы сверх норм, обязательные пенсионные взносы, подоходный налог], а также размере бонуса, выплаченном в 2007 году за 2006 год (Приложение № 8 к настоящему Протоколу).

Проголосовали:

«За» - 306 411 170 голоса (98,86% от голосующих акций, участвующих в голосовании, и 96,83% от общего числа голосующих акций);

«Против» - нет;

«Воздержались» - 3 521 800 голоса.

Постановили: принять к сведению информацию о размере и составе вознаграждения (оплаты труда) членов Совета Директоров Банка и Правления за 2007 год [включающего в себя заработную плату, командировочные расходы сверх норм, обязательные пенсионные взносы, подоходный налог], а также размере бонуса, выплаченном в 2007 году за 2006 год (Приложение № 8 к настоящему Протоколу).

Повестка дня исчерпана. Председатель подвел итоги по принятым на собрании решениям, поблагодарил акционеров за участие и голосование на собрании и объявил собрание закрытым.

Председатель Общего собрания

Шаяхметов А.Р.

Секретарь Общего собрания

Сабурова М.

**Представители акционеров, владеющих 10% и более процентами
голосующих акций:**

От АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»

Шаяхметов А.Р.

От Европейского Банка Реконструкции и Развития

Тё Т.

От г-на Субханбердина Н.С.

Мукажанова А.