

**КОПИЯ
ВЕРНА**

**ПРОТОКОЛ
Годового общего собрания акционеров
Акционерного общества "Банк ЦентрКредит"**

**Полное наименование Банка и местонахождение Правления:
Акционерное общество "Банк ЦентрКредит"**

Юридический адрес: 050000, г. Алматы, ул. Панфилова, 98

**Место проведения Годового Общего собрания акционеров:
050000, г. Алматы, ул. Панфилова, 98**

**Дата и время проведения:
27 апреля 2012 года, 10.00 часов.**

Годовое общее собрание акционеров Акционерного общества "Банк ЦентрКредит" открыл Председатель Совета директоров Байсеитов Б.Р.

Сделано сообщение, что в связи с созывом Годового общего собрания акционеров Счетной комиссией Акционерного общества "Банк ЦентрКредит" произведена регистрация акционеров, прибывших на собрание и подсчет голосов.

Слово предоставлено Председателю Счетной комиссии Луценко Г.В., огласившей итоги регистрации:

- на основании данных Реестра акционеров АО "Банк ЦентрКредит", предоставленного регистратором АО "РЕЕСТР" по состоянию на 1 апреля 2012 года, в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" число акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров, составляет 1 093 (одна тысяча девяносто три) юридических и физических лиц, владеющих 162 431 597 (ста шестьдесят миллионов четыреста тридцать семь тысяч пятьсот девяносто семь) голосующими акциями;

- на момент окончания регистрации – зарегистрировано 42 (сорок два) акционера и их законных представителей, владеющих 138 008 499 (ста тридцать восемь миллионов восемь тысяч четыреста девяносто девять) голосующими акциями, что составляет 84,96% (восемьдесят четыре целых и девяносто шесть сотых процента) от числа голосующих акций общества, что соответствует кворуму для проведения настоящего собрания.

В соответствии с пунктом 1 статьи 45 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" Годовое общее собрание акционеров правомочно принимать решения.



Председателем Совета директоров АО "Банк ЦентрКредит" Байсеитовым Б.Р. на голосование ставятся предложения:

1. Утвердить итоги регистрации, подведенные Счетной комиссией настоящего собрания.

Голосовали: общее число голосующих акций – 162 431 597
приняло участие в голосовании – 138 008 499
за – 138 008 499 голосов (против, воздержавшихся – нет).

2. Годовое общее собрание акционеров Акционерного общества "Банк ЦентрКредит" считать открытым.

Голосовали: общее число голосующих акций – 162 431 597
приняло участие в голосовании – 138 008 499
за – 138 008 499 голосов (против, воздержавшихся – нет).

3. Для ведения Годового общего собрания акционеров предложено избрать рабочий Президиум в количестве 6 человек в следующем составе:

Председатель: Байсеитов Б. Р.

Члены Президиума: Ли В.С., Suh Ki Youl, Аманкулов Д.Р., Yang Cheon Sik,
Werner Frans Jozef Claes.

Голосовали: общее число голосующих акций – 162 431 597
приняло участие в голосовании – 138 008 499
за – 138 008 499 голосов (против, воздержавшихся – нет).

4. Для ведения и составления Протокола Годового общего собрания акционеров предложено избрать Секретариат собрания в количестве 2 человек в следующем составе: Иркегулов Н.Ш., Дорожкин С.И.

Голосовали: общее число голосующих акций – 162 431 597
приняло участие в голосовании – 138 008 499
за – 138 008 499 голосов (против, воздержавшихся – нет).

5. Предложено утвердить открытый способ голосования по всем вопросам Повестки дня собрания.

Голосовали: общее число голосующих акций – 162 431 597
приняло участие в голосовании – 138 008 499
за – 138 008 499 голосов (против, воздержавшихся – нет).

6. Предложено – замечания, предложения и вопросы подавать в Президиум в письменном виде через Секретариат собрания. Ответы давать в устной форме.



Голосовали: общее число голосующих акций – 162 431 597
приняло участие в голосовании – 138 008 499
за – 138 008 499 голосов (против, воздержавшихся – нет).

7. Оглашена Повестка дня Годового общего собрания акционеров Акционерного общества "Банк ЦентрКредит":

1. Отчет Правления АО "Банк ЦентрКредит" о результатах деятельности за 2011 год.
2. Утверждение консолидированной годовой финансовой отчетности АО "Банк ЦентрКредит" за 2011 год.
3. Утверждение порядка распределения чистого дохода АО "Банк ЦентрКредит" за 2011 год.
4. Избрание Совета директоров АО "Банк ЦентрКредит".
5. Определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание членов счетной комиссии АО "Банк ЦентрКредит".

Внесено предложение об утверждении Повестки дня Годового общего собрания акционеров Акционерного общества "Банк ЦентрКредит".

Голосовали: общее число голосующих акций – 162 431 597
приняло участие в голосовании – 138 008 499
за – 138 008 499 голосов (против, воздержавшихся – нет).

РЕШИЛИ:

1. Утвердить итоги регистрации, подведенные Счетной комиссией.
2. Годовое общее собрание акционеров Акционерного общества "Банк ЦентрКредит" считать открытым.
3. Для ведения Годового общего собрания акционеров избрать рабочий Президиум в количестве 5 человек в следующем составе: Председатель – Байсеитов Б. Р.; члены Президиума: Ли В.С., Suh Ki Youl, Аманкулов Д.Р., Yang Cheon Sik, Werner Frans Jozef Claes.
4. Для ведения и составления Протокола Годового общего собрания акционеров избрать Секретариат собрания в количестве 2 человек в следующем составе: Иркегулов Н.Ш., Дорожкин С.И.
5. Утвердить открытый способ голосования по всем вопросам Повестки дня настоящего собрания.
6. Замечания, предложения и вопросы вносить в Президиум в письменном виде через Секретариат собрания. Ответы давать в устной форме.

КОПИЯ
ВЕРНА

7. Утвердить Повестку дня Годового общего собрания акционеров Акционерного общества "Банк ЦентрКредит".

Президиум и Секретариат Годового общего собрания акционеров Акционерного общества "Банк ЦентрКредит" приступили к работе.

1. По первому вопросу Повестки дня слово предоставлено Ли В.С. - Председателю Правления АО "Банк ЦентрКредит".

После Отчета Председателем собрания на голосование ставится предложение:

Утвердить отчет Правления АО "Банк ЦентрКредит" о результатах деятельности за 2011 год.

Голосовали: общее число голосующих акций – 162 431 597
 приняло участие в голосовании – 138 008 499
 за – 117 837 893 голосов
 против – 0 голосов
 воздержалось – 20 170 606 голосов.

РЕШИЛИ:

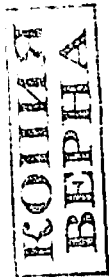
1.1. Утвердить отчет Правления АО "Банк ЦентрКредит" о результатах деятельности за 2011 год.

Председатель собрания акционеров Байсеитов Б.Р. обратился к представителю акционера, владеющего десятью и более процентами голосующих акций общества - представителю Международной Финансовой Корпорации (International Finance Corporation) Э. Кадыралиевой с просьбой предоставить официальное разъяснение о причинах участия в процедуре голосования в качестве "воздержавшегося".

Представитель акционера, владеющего десятью и более процентами голосующих акций общества - представитель Международной Финансовой Корпорации (International Finance Corporation) Э. Кадыралиева заверила, что официальный ответ от имени Международной Финансовой Корпорации (International Finance Corporation) будет предоставлен.

2. По второму вопросу Повестки дня слово предоставлено Нургалиевой А.Т. – Исполняющему обязанности директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности и Главного бухгалтера АО "Банк ЦентрКредит".

По окончании доклада предложено утвердить консолидированную годовую финансовую отчетность АО "Банк ЦентрКредит" за 2011 год, подтвержденную Международной аудиторской компанией "Deloitte".



На голосование ставится предложение:

Утвердить консолидированную годовую финансовую отчетность АО "Банк ЦентрКредит" за 2011 год, подтвержденную Международной аудиторской компанией "Deloitte".

Голосовали: общее число голосующих акций – 162 431 597
 приняло участие в голосовании – 138 008 499
 за – 117 837 893 голосов
 против – 0 голосов
 воздержалось – 20 170 606 голосов.

РЕШИЛИ:

2.1. Утвердить консолидированную годовую финансовую отчетность АО "Банк ЦентрКредит" за 2011 год, подтвержденную Международной аудиторской компанией "Deloitte".

3. По третьему вопросу Повестки дня слово предоставлено Ли В.С. - Председателю Правления АО "Банк ЦентрКредит".

От имени Совета директоров и Правления внесены следующие предложения:

– дивиденды по простым акциям АО «Банк ЦентрКредит» за 2011 финансовый год не выплачивать;

– часть чистого дохода Банка, полученного по результатам 2011 финансового года в размере 154 (сто пятьдесят четыре миллиона) тенге направить на формирование резервного капитала Банка;

– оставшуюся прибыль за 2011 год в сумме 1 386 (один миллиард триста восемьдесят шесть миллионов) тенге оставить в составе нераспределенного дохода.

Поступили вопросы от представителя акционера ТОО "Евразийский институт рынка" Нурсеит А.Ш.:

1. Планируется ли Банком выплата дивидендов и что делается в этом направлении.

Слово для ответа на поставленный вопрос предоставлено Председателю Правления АО "Банк ЦентрКредит" Ли В.С., который пояснил, что внесенное на рассмотрение собрания акционеров предложение обосновано целесообразностью повышения уровня капитализации и увеличения рыночной стоимости акций Банка. Отмечено, что решение о выплате дивидендов является абсолютной прерогативой акционеров и, в случае принятия такого решения, оно будет безусловно исполнено Банком.



2. Какова политика и деятельность представителей "Кукминбанк" в качестве менеджеров АО "Банк ЦентрКредит".

Председатель собрания акционеров предложил обсудить этот вопрос вне рамок работы Годового общего собрания акционеров АО "Банк ЦентрКредит", с чем представитель акционера ТОО "Евразийский институт рынка" Нурсеит А.Ш. согласился.

На этом прения были прекращены.

Председателем собрания акционеров на голосование ставится предложение:

1. Дивиденды по простым акциям АО «Банк ЦентрКредит» за 2011 финансовый год не выплачивать.

2. Часть чистого дохода Банка, полученного по результатам 2011 финансового года в размере 154 (сто пятьдесят четыре миллиона) тенге направить на формирование резервного капитала Банка.

3. Оставшуюся прибыль за 2011 год в сумме 1 386 (один миллиард триста семьдесят шесть миллионов) тенге оставить в составе нераспределенного дохода.

Голосовали: общее число голосующих акций – 162 431 597
приняло участие в голосовании – 138 008 499
за – 138 008 499 голосов (против, воздержавшихся – нет).

РЕШИЛИ:

3.1. Дивиденды по простым акциям АО «Банк ЦентрКредит» за 2011 финансовый год не выплачивать.

3.2. Часть чистого дохода Банка, полученного по результатам 2011 финансового года в размере 154 (сто пятьдесят четыре миллиона) тенге направить на формирование резервного капитала Банка.

3.3. Оставшуюся прибыль за 2011 год в сумме 1 386 (один миллиард триста семьдесят шесть миллионов) тенге оставить в составе нераспределенного дохода.

4. По четвертому вопросу Повестки дня выступил Байсеитов Б.Р. - Председатель Совета директоров АО "Банк ЦентрКредит".

Сделано сообщение, что на внеочередном общем собрании акционеров АО "Банк ЦентрКредит", проведенном 27 августа 2008 года был избран состав Совета директоров Банка в количестве 6 (шести) человек сроком полномочий до даты проведения годового общего собрания акционеров в 2012 году включительно.

В связи с истечением срока полномочий Совета директоров, возникла необходимость избрания нового состава Совета директоров.

В соответствии с положениями Закона "Об акционерных обществах", а также согласно Уставу Банка, определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание членов Совета директоров, относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

В соответствии со статьей 54 Закона "Об акционерных обществах" не менее тридцати процентов от состава Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами. Также, согласно указанной статье Закона, члены Совета директоров избираются из числа:

- 1) акционеров - физических лиц;
- 2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей акционеров;
- 3) физических лиц, не являющихся акционером Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера.

Внесено предложение определить количественный состав Совета директоров 6 (шесть) человек и установить срок полномочий Совета директоров до даты проведения годового общего собрания акционеров в 2017 году включительно.

Предложен следующий состав Совета директоров:

1. Байсеитов Бахытбек Рымбекович
2. Ли Владислав Сединович
3. Suh Ki Youl
4. Аманкулов Джумагелди Рахишевич
5. Yang, Cheon Sik - кандидат на должность независимого директора,
6. Werner Frans Jozef Claes - кандидат на должность независимого директора

На голосование ставятся предложения:

1. Избрать новый состав Совета директоров АО "Банк ЦентрКредит" в количестве 6 (шести) человек сроком до даты проведения годового общего собрания акционеров в 2017 году включительно.

Голосовали: общее число голосующих акций – 162 431 597
 приняло участие в голосовании – 138 008 499
 за – 138 008 499 голосов (против, воздержавшихся – нет).

2. Избрать членами Совета директоров АО "Банк ЦентрКредит":**Байсеитова Бахытбека Рымбековича – крупного участника АО «Банк ЦентрКредит»:**

Голосовали: общее число голосующих акций – 162 431 597
приняло участие в голосовании – 138 008 499
за – 138 008 499 голосов (против, воздержавшихся – нет).

Ли Владислава Сединовича – акционера АО "Банк ЦентрКредит"

Голосовали: общее число голосующих акций – 162 431 597
приняло участие в голосовании – 138 008 499
за – 138 008 499 голосов (против, воздержавшихся – нет).

Suh, Ki Youl – представителя Kookmin Bank – банковского холдинга

Голосовали: общее число голосующих акций – 162 431 597
приняло участие в голосовании – 138 008 499
за – 138 008 499 голосов (против, воздержавшихся – нет).

Yang, Cheon Sik – на должность независимого директора АО "Банк ЦентрКредит"

Голосовали: общее число голосующих акций – 162 431 597
приняло участие в голосовании – 138 008 499
за – 138 008 499 голосов (против, воздержавшихся – нет).

Аманкулова Джумагелди Рахмиевиче – акционера АО "Банк ЦентрКредит"

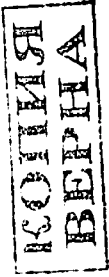
Голосовали: общее число голосующих акций – 162 431 597
приняло участие в голосовании – 138 008 499
за – 138 008 499 голосов (против, воздержавшихся – нет).

Werner Frans Jozef Claes – на должность независимого директора АО "Банк Центр-Кредит"

Голосовали: общее число голосующих акций – 162 431 597
приняло участие в голосовании – 138 008 499
за – 138 008 499 голосов (против, воздержавшихся – нет).

РЕШИЛИ:

4.1. Избрать новый состав Совета директоров АО "Банк ЦентрКредит" в количестве 6 (шести) человек сроком до даты проведения годового общего собрания акционеров в 2017 году включительно.



4.2. Избрать членами Совета директоров АО "Банк ЦентрКредит":

Байсеитова Бахытбека Рымбековича – крупного участника АО "Банк ЦентрКредит"

Ли Владислава Сединовича – акционера АО "Банк ЦентрКредит"

Suh, Ki Youl – представителя Kookmin Bank – банковского холдинга

Yang, Cheon Sik – на должность независимого директора АО "Банк ЦентрКредит"

Аманкулова Джумагелди Рахишевича - акционера АО "Банк ЦентрКредит"

Werner Frans Jozef Claes – на должность независимого директора АО "Банк ЦентрКредит"

5. По пятому вопросу Повестки дня слово предоставлено Савченко В.А. – Директору Юридического департамента АО "Банк ЦентрКредит".

Сделано сообщение, что годовым общим собранием акционеров АО "Банк ЦентрКредит" 30 апреля 2009 был утвержден количественный и персональный состав Счетной комиссии Банка сроком на 3 года. В связи с истечением срока ее полномочий предложено с 28 апреля 2012 года избрать Счетную комиссию в количестве 5 человек в следующем составе:

Председатель Счетной комиссии - Свиридова Ольга Владимировна

Члены Счетной комиссии:

Быков Алексей Николаевич

Каштанова Ольга Геннадьевна

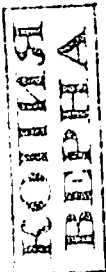
Идаятова Дильнара Нуркашевна

Тимченко Маргарита Валерьяновна

Предложено также определить срок полномочий Счетной комиссии – 3 года. В случае, если срок полномочий Счетной комиссии истечет до даты проведения общего собрания акционеров, то срок полномочий Счетной комиссии предложено автоматически продлить до даты, следующей за датой проведения общего собрания, на котором будет избран новый состав Счетной комиссии.

Сделано сообщение, что в соответствии с подпунктом 4) пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах", а также согласно подпункту 4) п. 6.3. Устава Банка – определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

В связи с этим, предложено вынести вопрос об определении количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание членов счетной комиссии Банка на голосование.



Председателем собрания на голосование ставится предложение:

Избрать Счетную комиссию АО "Банк ЦентрКредит" в количестве 5 человек в следующем составе:

Председатель Счетной комиссии - Свиридова Ольга Владимировна
Члены Счетной комиссии: Быков Алексей Николаевич
Каштанова Ольга Геннадьевна
Идаятова Дильнара Нуркашевна
Тимченко Маргарита Валерьяновна

Определить срок полномочий Счетной комиссии – 3 года. В случае, если срок полномочий Счетной комиссии истечет до даты проведения общего собрания акционеров, то срок полномочий данного состава Счетной комиссии автоматически продлевается до даты следующей за датой проведения общего собрания, на котором будет избран новый состав Счетной комиссии.

Голосовали: общее число голосующих акций – 162 431 597
приняло участие в голосовании – 138 008 499
за – 138 008 499 голосов (против, воздержавшихся – нет).

РЕШИЛИ:

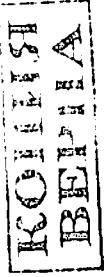
5.1. Избрать Счетную комиссию АО "Банк ЦентрКредит" в количестве 5 человек в следующем составе:

Председатель Счетной комиссии - Свиридова Ольга Владимировна
Члены Счетной комиссии: Быков Алексей Николаевич
Каштанова Ольга Геннадьевна
Идаятова Дильнара Нуркашевна
Тимченко Маргарита Валерьяновна

Определить срок полномочий Счетной комиссии – 3 года. В случае, если срок полномочий Счетной комиссии истечет до даты проведения общего собрания акционеров, то срок полномочий данного состава Счетной комиссии автоматически продлевается до даты следующей за датой проведения общего собрания, на котором будет избран новый состав Счетной комиссии.

Повестка дня объявлена исчерпанной.

В соответствии со статьей 35 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" и с решением о размере и условиях выплаты вознаграждения членам Совета



директоров, принятом на собрании акционеров 30 апреля 2009 года, Председатель Совета директоров АО "Банк ЦентрКредит" проинформировал акционеров общества о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Исполнительного органа общества за 2011 год.

1. Размер вознаграждения членов Совета директоров Банка за 2011 финансовый год, включая выбывших в течение указанного года, не превышает 5% от планового фонда заработной платы Банка за отчетный период, утвержденного Протоколом собрания акционеров от 30 апреля 2009 года и составляет 100 839 тыс. тенге или 1,36%. Сумма выплат состоит из:

- вознаграждения в виде должностного оклада членам Совета директоров, основным местом работы которых является Банк – 74 810 тыс. тенге;
- вознаграждения независимым директорам – 17 453 тыс. тенге;
- вознаграждения в виде премии и материальной помощи членам Совета директоров – 8 576 тыс. тенге.

2. Размер вознаграждения членов Правления Банка за 2011 финансовый год, включая выбывших в течение 2011 года, составил 125 747 тыс. тенге из них:

- вознаграждение в виде должностного оклада – 68 829 тыс. тенге;
- вознаграждение в виде премии и материальной помощи членам Правления от стратегического инвестора Кукминбанка в соответствии с Соглашением о деловом сотрудничестве – 56 918 тыс. тенге.

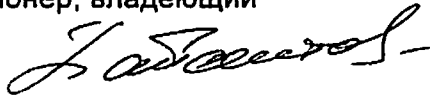
В соответствии со статьей 35 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" Председатель Совета директоров АО "Банк ЦентрКредит" также проинформировал акционеров общества об отсутствии обращений акционеров на действия общества и его должностных лиц в 2011 году.

Участникам Годового общего собрания акционеров предложено подать в Президиум вопросы, а также высказать замечания по ходу ведения собрания.


Замечаний и вопросов не поступило.

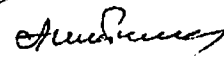
КОПИЯ
ВЕРНА

Годовое общее собрание акционеров Акционерного общества "Банк ЦентрКредит" объявлено закрытым.

Председатель собрания – акционер, владеющий десятью и более процентами голосующих акций общества  Б.Р. Байсеитов

Члены Президиума собрания  В.С. Ли

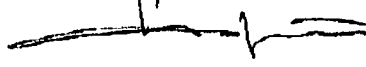
 Suh Ki Youl

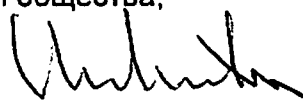
 Д.Р. Аманкулов


 Yang Cheon Sik


 Werner Frans Jozef Claes

Секретариат собрания  Н.Ш. Иркегулов


 С.И. Дорожкин


Представитель акционера, владеющего десятью и более процентами голосующих акций общества, Представитель Kookmin Bank – банковского холдинга  Chan Keun Lee


Представитель акционера, владеющего десятью и более процентами голосующих акций общества, Представитель Международной Финансовой Корпорации (International Finance Corporation)  Кадыралиева Эрина

Счетная комиссия:  Г.В. Луценко

 Д.Н. Идаятова

 Е.М. Муратов

 О.В. Свиридова

 М.В. Тимченко

АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
СЕКРЕТАРИАТ СД И ПРАВЛЕНИЯ

- 3 МАЙ 2012

КОШЕРБАЕВА Г.А.
