

**Протокол  
внеочередного Общего собрания акционеров  
АО «ДБ «PNB» - Казахстан»**

г.Алматы

22 декабря 2011 г.

Полное наименование общества и место нахождения исполнительного органа общества: АО «ДБ «PNB» - Казахстан» (далее – Банк), 050051, г.Алматы, пр.Достык, 91/2.

Дата и место проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка: 22 декабря 2011 года, г.Алматы, пр.Достык, 91/2.

Внеочередное Общее собрание акционеров создано по инициативе Совета директоров Банка.

Время проведения внеочередного Общего собрания акционеров: открытие – 11:00 часов; закрытие – 12:50 часов.

По состоянию на 22 декабря 2011 года общее количество голосующих акций Банка составляет 10 500 000 акций, принадлежащих 16 акционерам, данные о которых содержатся в реестре держателей ценных бумаг (акций) АО «ДБ «PNB» - Казахстан» и выписке Центрального депозитария ценных бумаг.

**Общее количество голосующих акций, принадлежащих акционерам, присутствующим на собрании лично или через своих представителей, составляет 10 494 855 штук.**

**Кворум внеочередного Общего собрания акционеров для принятия решений по вопросам повестки дня имеется, присутствуют акционеры и их представители, владеющие в совокупности 99,95% голосующих акций общества.**

Общее собрание акционеров считается правомочным.

Все акционеры (их представители) были извещены о созыве Общего собрания акционеров путем опубликования объявления в средствах массовой информации – периодическом издании РГ «Егемен Қазақстан» от 15 ноября 2011 года №541-542 (26934), а также путем направления письменных извещений и публикации через корпоративный веб-сайт АО «ДБ «PNB» - Казахстан» [www.pnbkaz.kz](http://www.pnbkaz.kz).

На собрании присутствовал представитель Акционера Панджаб Нэшнл Банк, соответствующего признакам Банковского холдинга Банка (который владеют прямо или косвенно 25 или более процентами акций Банка или имеет возможность голосовать прямо или косвенно 25 или более процентами акций Банка, оказывать влияние на принимаемые Банком решения в силу договора, либо иным образом) Бхушан Бхатиа.

На собрании присутствуют приглашенные:

Садыкова Э. – представитель Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, куратор Банка;

Нирмал К.С. – Заместитель Председателя правления Банка;

Алимова А.А. – Заместитель Председателя правления Банка.

Собрание открыл представитель акционера Банка Куанышевой Альфии Аскаровны – Кожаметов Чингиз Канатович.

«Для ведения собрания необходимо избрать Председателя и секретаря собрания. Счетная комиссия не избирается с учетом того, что в соответствии со ст.46 п.1 Закона «Об акционерных обществах» в обществе с числом акционеров менее ста функции счетной комиссии могут быть осуществлены секретарем Общего собрания акционеров. Голосование проводится по принципу «один акционер – один голос».

Кожаметов Ч.К. предложил избрать Председателем Собрания – представителя акционера Банка Бхушан Бхатиа.

Акционеры проголосовали по вопросу избрания Председателем Собрания Бхатиа Б.

Итоги голосования: «За» - 100% присутствующих акционеров, «Против» - нет, «Воздержавшихся» - нет.

**Общим собранием акционеров единогласно принято решение – избрать Бхатиа Б. Председателем Собрания.**



Бхатиа Б. предложил избрать секретарем Собрания Кожухметова Чингиза Канатовича. Акционеры проголосовали по вопросу избрания секретарем Собрания Кожухметова Ч.К. Итоги голосования: «За» - 100% присутствующих акционеров, «Против» - нет, «Воздержавшихся» - нет.

**Общим собранием акционеров единогласно принято решение – избрать Кожухметова Ч.К. секретарем Собрания.**

Бхатиа Б. предложил лицом, ответственным за подсчет голосов назначить секретаря Собрания. Акционеры проголосовали по вопросу назначения секретаря Собрания, лицом ответственным за подсчет голосов.

Итоги голосования: «За» - 100% присутствующих акционеров, «Против» - нет, «Воздержавшихся» - нет.

**Общим собранием акционеров единогласно принято решение – лицом, ответственным за подсчет голосов назначить секретаря Собрания.**

Председатель Собрания Бхатиа Б. вынес на голосование предложение: при наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня (присутствуют акционеры и их представители, владеющие в совокупности 99,95% голосующих акций общества) – считать Общее собрание акционеров открытым.

Акционеры проголосовали.

В голосовании участвовали: 10 494 855 голосов, что составляет 99,95% от общего числа голосующих акций общества. Кворум для принятия решения имеется.

Итоги голосования: «За» - 100% голосов; «Против» - нет; «Воздержавшихся» - нет.

**Общим собранием акционеров единогласно принято решение – считать Общее собрание акционеров открытым.**

Председатель Собрания Бхатиа Б. предложил форму голосования по вопросам повестки дня выбрать открытой, по принципу «одна акция – один голос», за исключением кумулятивного голосования по вопросу избрания кандидатур в члены Совета Директоров.

Акционеры проголосовали.

В голосовании участвовали: 10 494 855 голосов, что составляет 99,95% от общего числа голосующих акций общества. Кворум для принятия решения имеется.

Итоги голосования: «За» - 100% голосов; «Против» - нет; «Воздержавшихся» - нет.

**Общим собранием акционеров единогласно принято решение – форму голосования по вопросам повестки дня выбрать открытой, по принципу «одна акция – один голос», за исключением кумулятивного голосования по вопросу избрания кандидатур в члены Совета Директоров.**

Вниманию акционеров была представлена повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров:

1. Увеличение количества объявленных простых акций АО «ДБ «PNB»-Казахстан»;
2. Утверждение документа «Кодекс корпоративного управления АО «ДБ «PNB»-Казахстан».

Представитель Банковского холдинга Бхушан Бхатиа предложил дополнить повестку дня следующими вопросами:

1. Об административном взыскании в виде штрафа, наложенного на АО «ДБ «PNB»-Казахстан»;
2. Досрочное прекращение полномочий Председателя Совета директоров АО «ДБ «PNB»-Казахстан» Дубея Ш.К.;
3. Избрание нового члена в состав Совета директоров АО «ДБ «PNB»-Казахстан»;
4. Установление срока полномочий и вознаграждения нового члена Совета директоров АО «ДБ «PNB»-Казахстан».



Манакбай Т., представитель акционера Жакуповой С.К., согласился с дополнением в повестку дня, однако, по вопросу увеличения количества объявленных простых акций АО «ДБ «PNB»-Казахстан» выразил особое мнение своего доверителя. Он хотел знать причину увеличения капитала. Для этого он попросил отчет о показателях и результатах деятельности Банка, где будет также указана причина, почему Банк не зарабатывает прибыль, достаточную для поддержания капитала. Для этого он считает необходимым сначала заслушать отчет о показателях и результатах деятельности Банка.

Далее он предложил:

- рассмотреть пути увеличения капитала иными способами, кроме как путем увеличения капитала 1 уровня.
- активно работать над привлечением депозитов и выдачей кредитов и увеличением другого бизнеса.
- производить лучшее размещение активов банка с большей прибыльностью.
- произвести увеличение заработной платы сотрудников до уровня, сопоставимого с другими банками с тем, чтобы иметь возможность требовать от сотрудников улучшения показателей.
- рассмотреть возможность международного IPO в течение следующих 5 лет.

Тем самым он ожидает, что ситуация в Банке улучшится, иначе его доверитель Жакупова С.К. будет вынуждена довести информацию о ситуации в Банке и обратиться за защитой прав интересов миноритарных акционеров в Национальный Банк Республики Казахстан, а также соответствующие уполномоченные органы Республики Индии.

В ответ на выступление представителя акционера Манакбай Т., Заместитель Председателя Правления АО «ДБ «PNB»-Казахстан» Сингх Н.К. сообщил, что необходимость в увеличении капитала возникла не только в связи с убыточной деятельностью Банка, ситуация с которой постепенно нормализуется, и Банк в скором времени выйдет на прибыль, но также в связи с тем, что в данное время Банк планирует осуществить существенные затраты на обновление банковской информационной системы для того, чтобы иметь возможность конкурировать с другими банками второго уровня, а также на внедрение новых продуктов, таких как Интернет-банкинг для физических и юридических лиц и платежные карточки.

Сингх Н.К. от имени Председателя Правления Банка Кандпал С. обязался адресовать акционерам отчет о показателях и результатах деятельности Банка за 2011 год в срок до 15 января 2012 года.

Председатель Собрании Бхатиа Б. предложил продолжить заседание собрания голосованием по вопросу о внесении предложенных дополнений в повестку дня.

Акционеры проголосовали.

В голосовании участвовали: 10 494 855 голосов, что составляет 99,95% от общего числа голосующих акций общества. Кворум для принятия решения имеется.

Итоги голосования: «За» - 100% голосов; «Против» - нет; «Воздержавшихся» - нет.

**Общим собранием единогласно принято решение – внести дополнения в повестку дня.**

Председатель Собрании Бхатиа Б. огласил повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров с учетом внесенных дополнений:

#### Повестка дня:

1. Увеличение количества объявленных простых акций АО «ДБ «PNB»-Казахстан»;
2. Утверждение документа «Кодекс корпоративного управления АО «ДБ «PNB»-Казахстан»;
3. Об административном взыскании в виде штрафа, наложенного на АО «ДБ «PNB»-Казахстан»;
4. Досрочное прекращение полномочий Председателя Совета директоров АО «ДБ «PNB»-Казахстан» Дубея Ш.К.;
5. Избрание нового члена Совета директоров АО «ДБ «PNB»-Казахстан»;
6. Установление срока полномочий и вознаграждения нового члена Совета директоров АО «ДБ «PNB»-Казахстан».

На голосование поставлен вопрос об утверждении повестки дня.

Акционеры проголосовали.



В голосовании участвовали: 10 494 855 голосов, что составляет 99,95% от общего числа голосующих акций общества. Кворум для принятия решения имеется.

Итоги голосования: «За» - 10 494 855 голосов; «Против» - нет; «Воздержавшихся» - нет.

**Общим собранием единогласно принято решение – утвердить повестку дня.**

**По первому вопросу повестки дня** выступил представитель Банковского холдинга Бхушан Бхатиа, который предложил увеличить количество объявленных простых акций АО «ДБ «PNB»-Казахстан» на 4 500 000 штук до 15 000 000 штук.

По данному вопросу выступил также Кожакметов Ч.К., представляющий на собрании интересы акционера Банка Куанышевой Альфии Аскарловны: «Акционер, интересы которого мне поручено представлять на данном собрании, согласен с необходимостью скорейшего увеличения уставного капитала АО «ДБ «PNB»-Казахстан» и объявлением дополнительной эмиссии акций. При этом, не имея в настоящее время возможности пополнить капитал Банка, мой доверитель отказывается от предоставленного ему законом права преимущественной покупки акций с целью скорейшего размещения акций среди других акционеров и инвесторов».

На голосование поставлен вопрос:

Увеличить количество объявленных простых акций АО «ДБ «PNB»-Казахстан» на 4 500 000 штук до 15 000 000 (пятнадцати миллионов) штук.

Акционеры проголосовали.

В голосовании участвовали: 10 494 855 голосов, что составляет 99,95% от общего числа голосов. Кворум для принятия решения имеется.

Итоги голосования: «За» - 10 494 855 голосов; «Против» - нет; «Воздержавшихся» - нет.

**По итогам голосования общим собранием акционеров по первому вопросу принято решение:**

**1. Увеличить количество объявленных простых акций АО «ДБ «PNB»-Казахстан» на 4 500 000 штук до 15 000 000 (пятнадцати миллионов) штук.**

**По второму вопросу повестки дня** на голосование поставлен вопрос:

Утвердить документ «Кодекс корпоративного управления АО «ДБ «PNB»-Казахстан».

Акционеры проголосовали.

В голосовании участвовали: 10 494 855 голосов, что составляет 99,95% от общего числа голосующих акций общества. Кворум для принятия решения имеется.

Итоги голосования: «За» - 10 494 855 голосов; «Против» - нет; «Воздержавшихся» - нет.

**По итогам голосования общим собранием акционеров по второму вопросу принято решение:**

**2. Утвердить документ «Кодекс корпоративного управления АО «ДБ «PNB»-Казахстан»;**

**По третьему вопросу повестки дня** Заместитель Председателя Правления АО «ДБ «PNB»-Казахстан» Сингх Н.К. сообщил, что в связи с несвоевременным исполнением Письменного предписания Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан о необходимости увеличения размера собственного капитала Банка до требуемого уровня в срок до 5 августа 2011 года, Постановлением Комитета от 23 августа 2011 года на Банк было наложено административное взыскание в виде штрафа в размере 450 МРП, или 680 400 тенге.

В соответствии с правилами страны родительского банка, т.е. Индии, любой штраф считается наложенным на сам родительский банк, т.е. Punjab National Bank, и считается результатом серьезного нарушения. Кроме того, он должен быть отражен в аудиторских отчетах всех дочерних банков и филиалов PNB, а не только родительского банка. Поэтому наложение любого штрафа на банк в Индии или любой из его филиалов равносильно нарушению регуляторных требований, не говоря уже об утере репутации. Однако в данном случае откладывание решения вопроса об увеличении капитала не является виной Punjab National Bank, поскольку капитал Банка был увеличен на 3,2 млрд. тенге 4 августа 2011 года в результате приобретения Punjab National Bank-ом максимально возможного пакета акций по праву преимущественной покупки. Дальнейшее увеличение собственного капитала в срок, установленный предписанием Комитета,

оказалось объективно невозможным, так как Банк вынужден соблюдать требования Закона Республики Казахстан об Акционерных обществах, устанавливающие месячный срок для приобретения акций акционерами общества по праву преимущественной покупки, хотя средства, необходимые для выполнения данного обязательства в сумме 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге были переведены Punjab National Bank-ом еще 30 июня 2011 года на текущий счет, открытый в Банке.

В результате, кроме PNB, никто из акционеров не приобрел новую эмиссию акций, и по завершении 30-дневного периода PNB приобрел эти акции, увеличив тем самым уровень капитала Банка до требуемого уровня.

Представитель Банковского холдинга Бхушан Бхатиа, в связи с вышеизложенным, предложил Общему собранию акционеров рассмотреть вопрос о возможности снять с Punjab National Bank ответственность за несвоевременное исполнение Банком Письменного предписания Комитета и возместить кем-либо из акционеров сумму оплаченного Банком штрафа в размере 450 МРП, или 680 400 тенге.

На голосование поставлен вопрос:

1. Согласиться с тем, что Punjab National Bank не ответственен за несвоевременное исполнение Банком Письменного предписания Комитета.
2. Разрешить, с согласия бывшего акционера Банка Мубаракова И.И., возмещение им суммы оплаченного Банком штрафа в размере 450 МРП, или 680 400 тенге.

Акционеры проголосовали.

В голосовании участвовали: 10 494 855 голосов, что составляет 99,95% от общего числа голосов. Кворум для принятия решения имеется.

Итоги голосования: «За» - 10 494 855 голосов; «Против» - нет; «Воздержавшихся» - нет.

**По итогам голосования общим собранием акционеров по третьему вопросу принято решение:**

**3.1. Согласиться с тем, что Punjab National Bank не ответственен за несвоевременное исполнение Банком Письменного предписания Комитета.**

**3.2. Разрешить, с согласия бывшего акционера Банка Мубаракова И.И., возмещение им суммы оплаченного Банком штрафа в размере 450 МРП, или 680 400 тенге.**

**По четвертому вопросу повестки дня** представитель Банковского холдинга Бхушан Бхатиа сообщил, что в связи с выходом Председателя Совета Директоров АО «ДБ «PNB»-Казахстан» Дубея Ш.К. на пенсию из Punjab National Bank, предлагается досрочно прекратить полномочия Председателя Совета Директоров «ДБ «PNB»-Казахстан» Дубея Ш.К. после 31 марта 2012 года.

На голосование поставлен вопрос:

Вывести из состава Совета Директоров «ДБ «PNB»-Казахстан» Дубея Ш.К. с 01 апреля 2012 года.

Акционеры проголосовали.

В голосовании участвовали: 10 494 855 голосов, что составляет 99,95% от общего числа голосов. Кворум для принятия решения имеется.

Итоги голосования: «За» - 10 494 855 голосов; «Против» - нет; «Воздержавшихся» - нет.

**По итогам голосования общим собранием акционеров по четвертому вопросу принято решение:**

**4. Вывести из состава Совета Директоров «ДБ «PNB»-Казахстан» Дубея Ш.К. с 01 апреля 2012 года.**

**По пятому вопросу повестки дня** представитель Банковского холдинга Бхушан Бхатиа предложил для избрания в члены Совета Директоров АО «ДБ «PNB»-Казахстан» кандидатуру Ракеша Сетхи, исполнительного директора Punjab National Bank. Он также представил характеристику кандидата, соответствующую требованиям Закона РК «Об акционерных обществах».

На голосование поставлен вопрос:



Избрать в порядке кумулятивного голосования в состав членов Совета Директоров АО «ДБ «PNB»-Казахстан» Ракеша Сетхи.

Акционеры проголосовали.

В кумулятивном голосовании участвовали: 10 494 855 голосов, что составляет 99,95% от общего числа голосов. Кворум для принятия решения имеется.

По итогам кумулятивного голосования за Ракеша Сетхи в качестве членов Совета Директоров АО «ДБ «PNB»-Казахстан» проголосовало 10 494 855 голосов.

**По итогам голосования общим собранием акционеров по четвертому вопросу принято решение:**

**5. Избрать по итогам кумулятивного голосования в члены Совета Директоров АО «ДБ «PNB»-Казахстан» Ракеша Сетхи.**

**По шестому вопросу повестки дня** Председатель Собрания Бхатия Б. предложил установить срок полномочий члена Совета Директоров Ракеша Сетхи с 01 апреля 2012 года до 15 декабря 2012 года.

На голосование поставлен вопрос:

Установить срок полномочий члена Совета Директоров Ракеша Сетхи с 01 апреля 2012 года до 15 декабря 2012 года.

Акционеры проголосовали.

В голосовании участвовали: 10 494 855 голосов, что составляет 99,95% от общего числа голосов. Кворум для принятия решения имеется.

Итоги голосования: «За» - 10 494 855 голосов; «Против» - нет; «Воздержавшихся» - нет.

Председатель Собрания Бхатия Б. предложил установить такое же вознаграждение Ракешу Сетхи, как у выбывающего из состава членов Совета Директоров Дубея Ш.К.

На голосование поставлен вопрос:

Установить вознаграждение члену Совета Директоров Ракешу Сетхи в следующих размерах:

– возмещать расходы на авиаперелет и проживание в гостинице, связанные с очным участием в заседаниях Совета директоров и его подкомитетов, согласно подтверждающим документам, а также выплачивать эквивалент 400 долл. США (после уплаты всех налогов, удержаний и других обязательных платежей) за каждое очное участие в заседаниях Совета директоров или подкомитетов Совета директоров АО «ДБ «PNB»-Казахстан» с момента получения АО «ДБ «PNB»-Казахстан» разрешения на привлечение иностранной рабочей силы для найма члена Совета директоров Ракеша Сетхи, иных документов, необходимых для осуществления трудовой деятельности на территории Республики Казахстан, и заключения с ним трудового договора.

Акционеры проголосовали.

В голосовании участвовали: 10 494 855 голосов, что составляет 99,95% от общего числа голосов. Кворум для принятия решения имеется.

Итоги голосования: «За» - 10 494 855 голосов; «Против» - нет; «Воздержавшихся» - нет.

**По итогам голосования общим собранием акционеров по шестому вопросу принято решение:**

**6.1. Установить срок полномочий члена Совета Директоров Ракеша Сетхи с 01 апреля 2012 года до 15 декабря 2012 года.**

**6.2. Установить вознаграждение члену Совета Директоров Ракешу Сетхи в следующих размерах:**

– возмещать расходы на авиаперелет и проживание в гостинице, связанные с очным участием в заседаниях Совета директоров и его подкомитетов, согласно подтверждающим документам, а также выплачивать эквивалент 400 долл. США (после уплаты всех налогов, удержаний и других обязательных платежей) за каждое очное участие в заседаниях Совета директоров или подкомитетов Совета директоров АО «ДБ «PNB»-Казахстан» с момента получения АО «ДБ «PNB»-Казахстан» разрешения на привлечение иностранной рабочей силы для найма члена Совета директоров Ракеша

**Сетхи, иных документов, необходимых для осуществления трудовой деятельности на территории Республики Казахстан, и заключения с ним трудового договора.**

Председатель Собрания Бхатиа Б. в связи с рассмотрением всех вопросов повестки дня вынес на голосование предложение – считать Общее собрание акционеров закрытым.

Акционеры проголосовали.

В голосовании участвовали: 10 494 855 голосов, что составляет 99,95% от общего числа голосующих акций общества. Кворум для принятия решения имеется.

Итоги голосования: «За» - 10 494 855 голосов; «Против» - нет; «Воздержавшихся» - нет.

**Общим собранием акционеров единогласно принято решение – считать Общее собрание акционеров закрытым.**

Председатель Собрания / Представитель Банковского холдинга  Бхатиа Б.

Секретарь Собрания / Представитель акционера Куанышевой А.А.  Кожухметов Ч.К.

Представитель акционера Жакуповой С.К.  Манакбай Т.

Представитель акционера Муратова Н.А.  Егамбердиев Е.А.