

<p style="text-align: center;">THE PROTOCOL of the Annual General Shareholders' Meeting of "KazInvestBank" JSC</p> <p>Almaty April 23, 2010</p>	<p style="text-align: center;">ПРОТОКОЛ Годового общего собрания акционеров АО «Казинвестбанк»</p> <p>г. Алматы 23 апреля 2010 года</p>
<p>Location of "KazInvestBank" Joint-Stock Company (referred to as according to the Charter, "KazInvestBank" JSC): 176, Dostyk Avenue, Almaty 050051, the Republic of Kazakhstan.</p> <p>Location of the Executive Body of "KazInvestBank" JSC, the Management Board: 172, Dostyk Avenue, Almaty 050051, the Republic of Kazakhstan.</p> <p>Venue and time of the Annual General Shareholders' Meeting: 172, Dostyk Avenue, Almaty 050051, the Republic of Kazakhstan; 1 floor, Kashagan hall; 4 p.m. local time.</p>	<p>Местонахождение акционерного общества «Казинвестбанк» (сокращенное наименование в соответствии с Уставом – АО «Казинвестбанк»): Республика Казахстан, 050051, Г. Алматы, пр. Достык, 176.</p> <p>Местонахождение Исполнительного органа общества – Правление АО «Казинвестбанк»: Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, пр. Достык, 172.</p> <p>Место и время проведения Годового общего собрания акционеров: Республика Казахстан: Республика Казахстан 050051, г. Алматы, пр. Достык, 172, 1 этаж, конференц-зал «Кашаган», в 16.00 местного времени.</p>
<p style="text-align: center;">The following shareholders were registered and participated:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Nurlan Kapparov (ID no. 010485991 issued on 10.11.1999 by the Ministry of Internal Affairs of RK), represented by Nurzhan Dzhanabekov (ID No. 007395640 issued on 09.06.1998 by the Ministry of Internal Affairs of RK), Power of Attorney dd. 22.04.2010. 2. Erbolat Dossaev (ID No. 017732414 issued on 10.05.05 by the Ministry of Justice of RK), represented by Nurzhan Dzhanabekov (ID No. 007395640 issued on 09.06.1998 by the Ministry of Internal Affairs of RK), Power of Attorney dd. 22.04.2010. 3. Yuri Pak (ID no. 018155347 issued on 23.06.2005 by the Ministry of Justice of RK), represented by Nurzhan Dzhanabekov (ID No. 007395640 issued on 09.06.1998 by the Ministry of Internal Affairs of RK), Power of Attorney dd. 22.04.2010. 4. Berik Kaniyev (ID no. 006414297 issued on 03.12.1996 by the Ministry of Internal Affairs of RK), represented by Nurzhan Dzhanabekov (ID No. 007395640 issued on 09.06.1998 by the Ministry of Internal Affairs of RK), Power of Attorney dd. 22.04.2010. 5. Citigroup Venture Capital International Co-Investment LP, represented by Klara Nurgaziyeva (ID no. 011291372 issued on 03.07.2000 by the Ministry of Internal Affairs of RK), Power of Attorney dd. 20.04.2010. 	<p style="text-align: center;">Зарегистрировались и присутствовали акционеры:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Каппаров Нурлан Джамбулатович, удостоверение личности №010485991, выдано 10.11.1999г. МВД РК, в лице представителя по Доверенности от 22.04.2010г. Джанабекова Нуржана Кумискалиевича (удостоверение личности №007395640 от 09.06.1998г., выданное МВД РК). 2. Досаев Ерболат Аскарбекович, удостоверение личности №017732414, выдано 10.05.2005г. МЮ РК в лице представителя по Доверенности от 22.04.2010г. Джанабекова Нуржана Кумискалиевича (удостоверение личности №007395640 от 09.06.1998г., выданное МВД РК). 3. Пак Юрий Эдуардович, удостоверение личности №018155347, выдано 23.06.2005г. МЮ РК, в лице представителя по Доверенности от 22.04.2010г. Джанабекова Нуржана Кумискалиевича (удостоверение личности №007395640 от 09.06.1998г., выданное МВД РК). 4. Каниев Берик Серальгулы, удостоверение личности №006414297, выдано 03.12.1996г. МВД РК, в лице представителя по Доверенности от 22.04.2010г. Джанабекова Нуржана Кумискалиевича (удостоверение личности №007395640 от 09.06.1998г., выданное МВД РК). 5. Citigroup Venture Capital International Co-Investment LP, в лице представителя по Доверенности от 20.04.2010г. Нургазиевой Клары Алшинбековны (удостоверение личности №001291372 от 03.07.2000г., выданное МВД РК).

6. Citigroup Venture Capital International Growth Partnership LP, represented by Klara Nurgaziyeva (ID no. 011291372 issued on 03.07.2000 by the Ministry of Internal Affairs of RK), Power of Attorney dd. 20.04.2010.
7. European Bank for Reconstruction and Development, represented by Kanat Jousupbekov (ID no. 012586806 issued on 17.07.2001 by the Ministry of Internal Affairs of RK), Power of Attorney dd. 20.04.2010.
8. Alnur Ilyashev, represented by Askar Kadirbek Uulu, Power of Attorney dd. 13.01.2010. (ID no. 022167931 issued on 20.03.2008 by the Ministry of Foreign Affairs of RK).
9. Andrey Abakulov (ID no. 017815854 issued on 07.06.2005 by the Ministry of Foreign Affairs of RK).

Invitees:

- 1) Mikhrinigor Ibragimova – Acting Chief Accountant / Head of budgeting and MIS reporting unit.
- 2) Margarita Rudakova – Director of Financial Institutions Department.
- 3) Asem Sydykova – Director of Legal Department.
- 4) Saule Isabaeva – Supervisor for “Kazinvestbank” JSC at the Agency of the Republic of Kazakhstan for regulation and supervision of financial market and financial organizations.

Asem Sydykova opened the Annual General Shareholders’ Meeting stating that 5 (five) major and 4 (four) minor shareholders, holding in total 68 775 815 ordinary shares, which is 99.17% of total voting shares, has been registered for the meeting.

Considering the fact that shareholders Citigroup Venture Capital International Co-Investment LP and Citigroup Venture Capital International Growth Partnership LP are legal entities registered in off-shore zones, they shall not have the right to vote at the Annual General Shareholders’ Meeting of the Bank and their shares shall not be counted for determination of quorum and shall not vote, as per requirements of the legislation.

Thus:

Number of represented voting shares: 61 955 815 ordinary shares.

6. Citigroup Venture Capital International Growth Partnership LP, в лице представителя по Доверенности от 20.04.2010г. Нургазиевой Клары Алшинбековны (удостоверение личности №001291372 от 03.07.2000г., выданное МВД РК).
7. Европейский Банк Реконструкции и Развития, в лице представителя по Доверенности от 20.04.2010г. Жусупбекова Каната Балтабаевича (удостоверение личности №012586806 от 17.07.2001г., выданное МВД РК).
8. Ильяшев Альнур Кайратович, в лице представителя по Доверенности от 13.01.2010г. Кадырбек Уулу Аскара. (удостоверение личности №022167931 от 20.03.2008г., выданное МВД РК).
9. Абакулов Андрей Борисович (удостоверение личности №017815854 от 07.06.2005г., выданное МЮ РК).

Приглашенные:

- 1) Михринигор Ибрагимова – И.о. Главного бухгалтера / Начальник отдела бюджетирования и финансовой отчетности.
- 2) Маргарита Рудакова – Директор департамента по работе с финансовыми институтами;
- 3) Асем Сыдыкова – Директор Юридического департамента;
- 4) Сауле Исабаева – куратор АО «Казинвестбанк» в Агентстве РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Открыла Годовое общее собрание акционеров Асем Сыдыкова, которая констатировала, что для участия в Годовом общем собрании акционеров зарегистрировались 5 (пять) крупных акционеров и 4 (четыре) миноритарных акционера, владеющих в совокупности 68 775 815 простыми акциями, что составляет 99,17 % всех голосующих акций.

Принимая во внимание факт, что акционеры Citigroup Venture Capital International Co-Investment LP и Citigroup Venture Capital International Growth Partnership LP являются юридическими лицами, зарегистрированными в оффшорных зонах, в соответствии с требованиями действующего законодательства данные лица не должны допускаться к участию на Годовом общем собрании акционеров Банка, голосующие акции этих акционеров не будут учитываться при определении кворума и голосовании.

Таким образом:

Количество представленных голосующий акций: 61 955 815 простых акций.

Quorum: 89.34% (of all voting shares).

Asem Sydykova confirmed the availability of quorum for starting the Annual General Shareholders' Meeting and for making resolutions by the Annual General Shareholders Meeting in accordance with the Agenda. Asem Sydykova offered to open the Annual General Shareholders' Meeting and proceed to the Agenda.

The proposal was put to voting.

Voting results:

"Pro" – 61 955 815 votes which is 100% of total voting shares taking part in voting,

"Contra" – no,

"Abstained from voting" – no.

After the voting on opening of the Annual General Shareholders Meeting, Asem Sydykova offered to elect the Chairman and the Secretary of the Annual General Shareholders' Meeting.

It was offered to elect Margarita Rudakova as the Chairman of the meeting and Asem Sydykova as the Secretary of the meeting.

The proposal was put to voting.

Voting results:

"Pro" – 61 955 815 votes which is 100% of total voting shares taking part in voting,

"Contra" – no,

"Abstained from voting" – no.

Margarita Rudakova was unanimously elected as the Chairman of the meeting and Asem Sydykova was elected as the Secretary of the meeting.

Margarita Rudakova, the Chairman of the meeting, proposed to vote for the voting order in accordance with the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint-Stock Companies" dd. 13.05.2003 based on the principle "one share - one vote" and "open" format of the voting.

The proposal was put to voting.

Voting results:

"Pro" – 61 955 815 votes which is 100% of total voting shares taking part in voting,

"Contra" – no,

"Abstained from voting" – no.

Thus, Margarita Rudakova, the Chairman of the meeting, offered to approve the Agenda of the meeting.

Кворум: 89,34 % (всех голосующих акций).

Асем Сыдыкова констатировала факт наличия кворума для открытия Годового общего собрания акционеров и принятия Годовым общим собранием акционеров решений по вопросам Повестки дня, в связи с чем предложила Годовое общее собрание акционеров признать открытым и приступить к рассмотрению вопросов Повестки дня.

Предложение поставлено на голосование.

Результаты голосования:

"за" – 61 955 815 голосов, что составляет 100% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании,

"против" – нет,

"воздержавшиеся" - нет.

После голосования об открытии Годового общего собрания акционеров Асем Сыдыковой было предложено для ведения собрания избрать Председательствующего и секретаря Годового общего собрания акционеров.

Поступило предложение избрать Председательствующей на собрании Маргариту Рудакову, секретарем собрания - Асем Сыдыкову.

Предложение поставлено на голосование.

Результаты голосования:

"за" – 61 955 815 голосов, что составляет 100% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании,

"против" – нет,

"воздержавшиеся" - нет.

Председательствующей на собрании единогласно избрана Маргарита Рудакова, секретарем собрания избрана Асем Сыдыкова.

Председательствующей на собрании Маргаритой Рудаковой было предложено определить порядок голосования на собрании в соответствии с положениями Закона Республики Казахстан от 13.05.2003г. «Об акционерных обществах» по принципу «одна акция – один голос» и определить форму голосования – «открытой».

Предложение поставлено на голосование.

Результаты голосования:

"за" – 61 955 815 голосов, что составляет 100% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании,

"против" - нет;

"воздержавшиеся" - нет.

Таким образом, Председательствующая предложила утвердить Повестку дня.

Agenda:

- 1) Approval of the annual audited financial statements of "KazInvestBank" JSC for 2009.
- 2) Decision on payment of dividends for 2009.
- 3) Adoption of business-plans of "KazInvestBank" JSC for 2010-2012.
- 4) Adoption of the new edition of the Charter of "KazInvestBank" JSC.
- 5) Appointment of new member on the Board of Directors due to the planned early termination of authorities of a member of the Board of Directors on his initiative.
- 6) Payment schedule of compensation of the independent directors – members of the Board of Directors of the Bank.
- 7) Increase of reserve capital in accordance with the requirements of AFN.

The proposal was put to voting.

Voting results:

"Pro" – 61 955 815 votes which is 100% of total voting shares taking part in voting,

"Contra" – no,

"Abstained from voting" – no.

The Chairman of the meeting suggested proceeding to consideration and discussion of the Agenda of the Annual General Shareholders' Meeting.

1. Regarding the first point of the Agenda "Approval of the annual audited financial statements of "KazInvestBank" JSC for 2009" spoke Mikhrinigor Ibragimova – Acting Chief Accountant / Head of budgeting and MIS reporting unit. She presented for the shareholders' consideration and approval the annual audited financial statements for 2009 (the audit was made by the audit company "PriceWaterhouseCoopers"). The Bank's Total Assets reached KZT 72,317,533 (seventy two billion three hundred and seventeen million five hundred and thirty three) thousand, Total Liabilities amounted to KZT 61,409,311 (sixty one billion four hundred and nine million three hundred and eleven) thousand, and Total Equity was equal to KZT 10,908,222 (ten billion nine hundred and eight million two hundred and twenty two) thousand. The net income for 2009 amounted to KZT 88,506 (eighty eight million five hundred and six) thousand.

The proposal was put to voting.

Voting results:

Повестка дня:

- 1) Утверждение годовой аудированной финансовой отчетности Банка за 2009 год.
- 2) Принятие решения о выплате дивидендов за 2009 год.
- 3) Утверждение Бизнес-планов АО «Казинвестбанк» на 2010-2012гг.
- 4) Утверждение Устава АО «Казинвестбанк» в новой редакции.
- 5) Назначение нового члена Совета Директоров в связи с планируемым досрочным прекращением полномочий члена Совета Директоров по его инициативе.
- 6) Определение графика оплаты вознаграждения независимым Директорам – членам Совета Директоров Банка.
- 7) Увеличение резервного капитала в соответствии с требованиями АФН.

Предложение поставлено на голосование.

Результаты голосования:

"за" – 61 955 815 голосов, что составляет 100% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании,

"против" - нет;

"воздержавшиеся" - нет.

Председательствующая на собрании предложила перейти к обсуждению и рассмотрению вопросов Повестки дня Годового общего собрания акционеров.

1. По первому вопросу Повестки дня «Утверждение годовой аудированной финансовой отчетности банка за 2009 год» выступила И.о. Главного бухгалтера / Начальник отдела бюджетирования и финансовой отчетности Михринигор Ибрагимова, которая представила на рассмотрение и утверждение аудированную финансовую отчетность за 2009 год (аудит был проведен аудиторской компанией ТОО «PriceWaterhouseCoopers»). Активы Банка составили 72,317,533 (семьдесят два миллиарда триста семнадцать миллионов пятьсот тридцать три) тыс. тенге, обязательства 61,409,311 (шестьдесят один миллиард четыреста девять миллионов триста одиннадцать) тыс.тенге, собственный капитал 10,908,222 (десять миллиардов девятьсот восемь миллионов двести двадцать две) тыс.тенге, чистая прибыль за 2009 год составила 88,506 (восемьдесят восемь миллионов пятьсот шесть) тыс.тенге.

Предложение поставлено на голосование.

Результаты голосования:

"Pro" – 61 955 815 votes which is 100% of total voting shares taking part in voting,

"Contra" – no,

"Abstained from voting" – no.

2. Regarding the second point of the Agenda "Decision on payment of dividends for 2009" spoke Margarita Rudakova – Director of Financial Institutions Department, and proposed to use the net income of "KazInvestBank" JSC for 2009 in the amount of KZT 88,506 (eighty eight million five hundred and six) thousand for increase of the equity capital of "KazInvestBank" JSC, with no payment of dividends.

The proposal was put to voting.

Voting results:

"Pro" – 61 955 815 votes which is 100% of total voting shares taking part in voting,

"Contra" – no,

"Abstained from voting" – no.

3. Regarding the third point of the Agenda "Adoption of business plans of "KazInvestBank" JSC for 2010-2012" spoke Mikhrinigor Ibragimova – Acting Chief Accountant / Head of budgeting and MIS reporting unit, and proposed to shareholders to abstain from voting on this point since the business plans of "KazInvestBank" JSC for 2010-2012 have not been approved by the Board of Directors of the Bank.

The proposal was put to voting.

Voting results:

"Pro" – no,

"Contra" – no,

"Abstained from voting" – 61 955 815 votes which is 100% of total voting shares taking part in voting.

4. Regarding the fourth point of the Agenda "Adoption of the new edition of the Charter of "KazInvestBank" JSC spoke Asem Sydykova – Director of Legal Department, and proposed to approve the new edition of the Charter of "KazInvestBank" JSC in compliance with the changes made to the current legislation of the Republic of Kazakhstan and comments made by the Agency of the Republic of Kazakhstan on regulation and supervision of financial market and financial organizations.

The proposal was put to voting.

Voting results:

"Pro" – 61 955 815 votes which is 100% of total voting shares taking part in voting,

"Contra" – no,

"Abstained from voting" – no.

"за" – 61 955 815 голосов, что составляет 100% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании,

"против" – нет,

"воздержавшиеся" – нет.

2. По второму вопросу Повестки дня «Принятие решения о выплате дивидендов за 2009 год» выступила Директор Департамента по работе с финансовыми институтами Маргарита Рудакова, которая предложила чистый доход АО «Казинвестбанк» по итогам работы за 2009 год в размере 88,506 (восемьдесят восемь миллионов пятьсот шесть) тысяч тенге направить на увеличение собственного капитала АО «Казинвестбанк», без выплаты дивидендов акционерам.

Предложение поставлено на голосование.

Результаты голосования:

"за" – 61 955 815 голосов, что составляет 100% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании,

"против" – нет,

"воздержавшиеся" – нет.

3. По третьему вопросу Повестки дня «Утверждение Бизнес-планов АО «Казинвестбанк» на 2010-2012гг.» выступила И.о. Главного бухгалтера / Начальник отдела бюджетирования и финансовой отчетности Михринигор Ибрагимова, которая предложила акционерам воздержаться от голосования по данному вопросу в связи с тем, что бизнес-планы АО «Казинвестбанк» на 2010-12гг. не были утверждены Советом директоров Банка.

Предложение поставлено на голосование.

Результаты голосования:

"за" – нет,

"против" – нет,

"воздержавшиеся" – 61 955 815 голосов, что составляет 100% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании.

4. По четвертому вопросу Повестки дня «Утверждение Устава АО «Казинвестбанк» в новой редакции» выступила Директор юридического департамента Асем Сыдыкова, которая предложила утвердить Устав АО «Казинвестбанк» в новой редакции в соответствии с изменениями в действующем законодательстве Республики Казахстан и комментариями Агентства РК по регулированию финансового рынка финансовых организаций

Предложение поставлено на голосование.

Результаты голосования:

"за" – 61 955 815 голосов, что составляет 100% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании,

"против" – нет,

"воздержавшиеся" – нет.

5. Regarding the fifth point of the Agenda "Appointment of new member on the Board of Directors due to the planned early termination of authorities of a member of the Board of Directors on his initiative" spoke Margarita Rudakova – Director of Financial Institutions Department, and proposed to appoint Mr. Michael Anthony Hesketh as a new member on the Board of Directors representing the interests of the European Bank for Reconstruction and Development, due to the planned early termination of authorities of the member of the Board of Directors, Mr. Mike Taylor. Curriculum vitae of new candidate to the Bank's Board of Directors was earlier introduced to the shareholders and included into the set of materials prepared for this meeting.

The proposal was put to voting.

The decision on this issue is to be made on the basis of cumulative voting.

Shareholders	«Pro» (%)	«Contra» (%)	«Abstained from voting» (%)
N.D. Kapparov, represented by N.Dzhanabekov	16 693 274 (26.94%)		
E.Dossaev, represented by N.Dzhanabekov	10 872 224 (17.55%)		
Y.Pak, represented by N.Dzhanabekov	7 009 042 (11.31%)		
B.Kaniev represented by N.Dzhanabekov	10 365 292 (16.73%)		
European Bank for Reconstruction and Development, represented by K.Josoupbekov	17 000 000 (27.44%)		
A.Plyashev represented by A.Kadirbek Uulu	273 (00.00%)		
A.Abakulov	15 710 (00.02%)		

Voting results:

"Pro" – 61 955 815 votes which is 100% of total voting shares taking part in voting,

"Contra" – no,

"Abstained from voting" – no.

The representative of N.Kapparov acting in accordance with the Power of Attorney

N. Dzhanabekov _____ I confirm;

The representative of E.Dossaev acting in accordance with the Power of Attorney

N. Dzhanabekov _____ I confirm;

5. По пятому вопросу Повестки дня «Назначение нового члена Совета Директоров в связи с планируемым досрочным прекращением полномочий члена Совета Директоров по его инициативе» выступила Маргарита Рудакова – Директор департамента по работе с финансовыми институтами, которая предложила назначить г-на Майкла Энтони Хэскета в качестве нового члена Совета Директоров, представляющего интересы Европейского Банка Реконструкции и Развития, в связи с планируемым выходом из состава Совета директоров г-на Майка Тейлора. Анкетные данные нового кандидата в члены Совета директоров Банка были ранее предоставлены акционерам в составе материалов к настоящему собранию.

Предложение поставлено на голосование.

Решение по данному вопросу принимается кумулятивным голосованием.

Акционеры	«за» (%)	«против» (%)	«воздержались» (%)
Н.Д.Каппаров, в лице представителя Н. Джанабекова	16 693 274 (26,94%)		
Е.А.Досаев, в лице представителя Н. Джанабекова	10 872 224 (17,55%)		
Ю.Э.Пак, в лице представителя Н. Джанабекова	7 009 042 (11,31%)		
Б.С.Каниев, в лице представителя Н. Джанабекова	10 365 292 (16,73%)		
Европейский Банк Реконструкции и Развития, в лице представителя К.Жусупбекова	17 000 000 (27,44%)		
А.К. Ильяшев, в лице представителя Кадырбек Уулу Аскара	273 (00,00%)		
А.Б.Абакулов	15 710 (00,02%)		

Результаты голосования:

"за" – 61 955 815 голосов, что составляет 100% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании,

"против" – нет,

"воздержавшиеся" - нет.

Представитель Н.Д. Каппарова по доверенности

Н.К. Джанабеков _____ подтверждаю;

Представитель Е.А.Досаева по доверенности

Н.К. Джанабеков _____ подтверждаю;

The representative of Y. Pak acting in accordance with the Power of Attorney

N.Dzhanabekov  I confirm;

The representative of B.Kaniev acting in accordance with the Power of Attorney

N.Dzhanabekov  I confirm;

The representative of the European Bank for Reconstruction and Development acting in accordance with the Power of Attorney

K.Josoupbekov  I confirm.

6. Regarding the sixth point of the Agenda "Payment schedule of compensation of the independent directors – members of the Board of Directors of the Bank" spoke Margarita Rudakova – Director of Financial Institutions Department, and proposed the following payment schedule of compensation of the independent directors – members of the Board of Directors of the Bank.

Compensation to the independent directors shall be paid once a year, on December 15th of each year, for the actual number of working days elapsed, and including working days from December 15th to December 31st, of the current financial year.

In case of termination of an independent director's authorities, the compensation shall cover the actual number of working days elapsed in the current financial year and shall be paid within one month after:

- the respective resolution made by the Shareholders' Meeting; or
- receipt by the Board of Directors of a written notice from such independent director about his resignation; or
- expiration of such independent director's term of office.

The amount of remuneration of each independent director shall be left without changes in accordance with the resolution earlier made by the shareholders (The Protocol of the Extraordinary General Shareholders' Meeting of "KazInvestBank" JSC dated September 24, 2007).

The proposal was put to voting.

Voting results:

"Pro" – 61 955 815 votes which is 100% of total voting shares taking part in voting,

"Contra" – no,

"Abstained from voting" – no.

7. Regarding the seventh point of the Agenda "Increase of reserve capital in accordance with the requirements

Представитель Ю.Э.Пак по доверенности

Н.К. Джанабеков  подтверждаю;

Представитель Б.С. Каниева по доверенности

Н.К. Джанабеков  подтверждаю;

Представитель Европейского Банка Реконструкции и Развития по доверенности

К.Б.Жусупбеков  подтверждаю.

6. По шестому вопросу Повестки дня «Определение графика оплаты вознаграждения независимым Директорам – членам Совета Директоров Банка» выступила Директор Департамента по работе с финансовыми институтами Маргарита Рудакова, которая предложила следующий график оплаты вознаграждения независимым Директорам – членам Совета директоров Банка.

Вознаграждение независимым директорам будет выплачиваться ежегодно, один раз в год, 15 декабря каждого года, за фактически отработанные дни с начала этого года, а также включая рабочие дни в период с 15 декабря по 31 декабря текущего финансового года.

В случае прекращения полномочий независимого директора вознаграждение такому независимому директору будет рассчитываться, исходя из количества фактически отработанных дней в текущем финансовом году, и должно быть выплачено в течение одного месяца после наступления одного из следующих событий:

- принятие Собранием Акционеров соответствующего решения; или
- получение Советом Директоров письменного извещения от такого независимого директора о его отставке, или
- истечение срока действия полномочий такого независимого директора.

Размер вознаграждения каждого независимого директора оставить без изменений в соответствии с ранее принятым акционерами решением (Протокол Внеочередного общего собрания акционеров АО «Казинвестбанк» от 24 сентября 2007 года).

Предложение поставлено на голосование.

Результаты голосования:

"за" – 61 955 815 голосов, что составляет 100% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании,

"против" – нет,

"воздержавшиеся" – нет.

7. По седьмому вопросу Повестки дня «Увеличение резервного капитала в соответствии с требованиями

of AFN" spoke Mikhrinigor Ibragimova – Acting Chief Accountant / Head of budgeting and MIS reporting unit, and proposed to the shareholders to increase the reserve capital of "KazInvestBank" JSC by KZT 8,850,600 (eight million eight hundred and fifty thousand six hundred).

The proposal was put to voting.

Voting results:

"Pro" – 61 955 815 votes which is 100% of total voting shares taking part in voting,

"Contra" – no,

"Abstained from voting" – no.


The Annual General Shareholders' Meeting of
"KazInvestBank" Joint-Stock Company

RESOLVED:

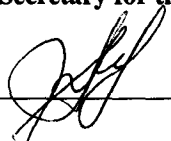
- 1) To approve the annual audited financial statements of "KazInvestBank" JSC for 2009.
- 2) To approve the resolution on non-payment of dividends for 2009.
- 3) To abstain from approval of business plans of "KazInvestBank" JSC for 2010-2012.
- 4) To adopt the new edition of the Charter of "KazInvestBank" JSC.
- 5) To appoint new member on the Board of Directors, Mr. Michael Anthony Hesketh, representing interests of the European Bank for Reconstruction and Development.
- 6) To approve the payment schedule of compensation of the independent directors – members of the Board of Directors of the Bank
- 7) To increase the reserve capital in accordance with the requirements of AFN.

Due to the fact the resolutions were made with regard to each point of the Agenda, the Annual General Shareholders' Meeting is declared as closed.

The Chairman of the meeting


M. Rudakova

The Secretary for the meeting


A. Sydykova

АФН» выступила И.о. Главного бухгалтера / Начальник отдела бюджетирования и финансовой отчетности Михринигор Ибрагимова, которая предложила увеличить резервный капитал АО «Казинвестбанк» на 8,850,600 (восемь миллионов восемьсот пятьдесят тысяч шестьсот) тенге.

Предложение поставлено на голосование.

Результаты голосования:

"за" – 61 955 815 голосов, что составляет 100% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании,

"против" – нет,

"воздержавшиеся" – нет.

Годовое общее собрание акционеров
Акционерного общества «Казинвестбанк»

ПОСТАНОВИЛО:

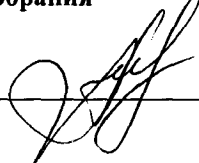
- 1) Утвердить годовую аудированную финансовую отчетность Банка за 2009 год.
- 2) Принять решение о невыплате дивидендов за 2009 год.
- 3) Воздержаться от утверждения Бизнес-планов АО «Казинвестбанк» на 2010-2012гг.
- 4) Утвердить Устав АО «Казинвестбанк» в новой редакции.
- 5) Назначить нового члена Совета Директоров – г-на Майкла Энтони Хэскета, представляющего интересы Европейского Банка Реконструкции и Развития.
- 6) Утвердить график оплаты вознаграждения независимым Директорам – членам Совета Директоров Банка.
- 7) Увеличить резервный капитал в соответствии с требованиями АФН.

В связи с рассмотрением всех вопросов Повестки дня Годовое общее собрание акционеров объявлено закрытым.

Председательствующая на собрании



M. Рудакова

Секретарь собрания



А. СЫДЫКОВА

Major shareholders:


N. Dzhanabekov on behalf of Kapparov N.




N. Dzhanabekov on behalf of Dossaev E.




N. Dzhanabekov on behalf of Pak Y.



N. Dzhanabekov on behalf of Kaniev B.




K. Jousoupbekov on behalf of the European Bank for Reconstruction and Development




Крупные акционеры:

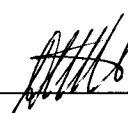
Представитель Н.Д. Каппарова по Доверенности


_____ **Н.К. Джанабеков**

Представитель Е.А. Досаева по Доверенности


_____ **Н.К. Джанабеков**

Представитель Ю.Э. Пак по Доверенности


_____ **Н.К. Джанабеков**

Представитель Б.С. Каниева по Доверенности


_____ **Н.К. Джанабеков**

Представитель Европейского Банка Реконструкции и Развития по Доверенности


_____ **К.Б. Жусупбеков**

<p style="text-align: center;">THE PROTOCOL of voting results of the Annual General Shareholders' Meeting of "KazInvestBank" JSC</p> <p>Almaty April 23, 2010</p>	<p style="text-align: center;">ПРОТОКОЛ об итогах голосования на Годовом общем собрании акционеров АО «Казинвестбанк»</p> <p>г. Алматы 23 апреля 2010 года</p>
<p>This Protocol of voting results of the Annual General Shareholders' Meeting of "KazInvestBank" JSC was prepared by the secretary of the meeting, Asem Sydykova, in accordance with the article 51 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint-Stock Companies" dated 13.05.2003.</p> <p>In accordance with the Registration list of shareholders of "KazInvestBank" JSC, who have the right to take part in the Annual General Shareholders' Meeting of "KazInvestBank" JSC on 23.04.2010, there are 61 955 815 shares of common stock, which is 89.34% of all voting shares of "KazInvestBank" JSC.</p> <p style="text-align: center;">Agenda:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Approval of the annual audited financial statements of "KazInvestBank" JSC for 2009. 2) Decision on payment of dividends for 2009. 3) Adoption of Business-plans of "Kazinvestbank" JSC for 2010-2012. 4) Adoption of the new edition of the Charter of "Kazinvestbank" JSC. 5) Appointment of new member on the Board of Directors due to the planned early termination of authorities of a member of the Board of directors on his initiative. 6) Payment schedule of compensation of the independent directors – members of the Board of directors of the Bank. 7) Increase of reserve capital in accordance with the requirements of AFN. <p style="text-align: center;">VOTING RESULTS:</p> <p>Regarding the election of the Chairman and the Secretary of the Annual General Shareholders' Meeting voted as follows:</p> <p>"Pro" – 61 955 815 votes which is 100% of total voting shares taking part in voting,</p> <p>"Contra" – no, "Abstained from voting" – no.</p> <p>Regarding the form of voting voted as follows:</p> <p>"Pro" – 61 955 815 votes which is 100% of total voting shares taking part in voting,</p>	<p>Настоящий Протокол об итогах голосования на Годовом общем собрании акционеров АО «Казинвестбанк» составлен секретарем собрания Асем Сыдыковой на основании ст. 51 Закона РК «Об акционерных обществах» от 13.05.2003г.</p> <p>В соответствии со Списком регистрации акционеров АО «Казинвестбанк», имеющих право принимать участие в проводимом 23.04.2010г. Годовом общем собрании акционеров АО «Казинвестбанк», представлено на Годовом общем собрании акционеров 61 955 815 простых акций, что составляет 89,34% от общего числа голосующих акций АО «Казинвестбанк».</p> <p style="text-align: center;">Повестка дня:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Утверждение годовой аудированной финансовой отчетности Банка за 2009 год. 2) Принятие решения о выплате дивидендов за 2009 год. 3) Утверждение Бизнес-планов АО «Казинвестбанк» на 2010-2012гг. 4) Утверждение Устава АО «Казинвестбанк» в новой редакции. 5) Назначение нового члена Совета Директоров в связи с планируемым досрочным прекращением полномочий члена Совета Директоров по его инициативе. 6) Определение графика оплаты вознаграждения независимым Директорам – членам Совета Директоров Банка. 7) Увеличение резервного капитала в соответствии с требованиями АФН. <p style="text-align: center;">ИТОГИ ГОЛОСОВАНИЯ:</p> <p>По вопросу об избрании Председателя и Секретаря Годового общего собрания проголосовали:</p> <p>"за" – 61 955 815 голосов, что составляет 100% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании, "против" – нет, "воздержавшиеся" - нет.</p> <p>По вопросу о выборе формы голосования проголосовали:</p> <p>"за" – 61 955 815 голосов, что составляет 100% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании,</p>

"Contra" – no,
"Abstained from voting" – no.

Regarding the Agenda approval voted as follows:

"Pro" – 61 955 815 votes which is 100% of total voting shares taking part in voting,

"Contra" – no,
"Abstained from voting" – no.

Regarding the first point of the Agenda "Approval of the annual audited financial statements of "KazInvestBank" JSC for 2009" voted as follows:

"Pro" – 61 955 815 votes which is 100% of total voting shares taking part in voting,

"Contra" – no,
"Abstained from voting" – no.

Regarding the second point of the Agenda "Decision on payment of dividends for 2009" voted as follows:

"Pro" – 61 955 815 votes which is 100% of total voting shares taking part in voting,

"Contra" – no,
"Abstained from voting" – no.

Regarding the third point of the Agenda "Adoption of business plans of "KazInvestBank" JSC for 2010-2012" voted as follows:

"Pro" – no,
"Contra" – no,
"Abstained from voting" – 61 955 815 votes which is 100% of total voting shares taking part in voting.

Regarding the fourth point of the Agenda "Adoption of the new edition of the Charter of "KazInvestBank" JSC voted as follows:

"Pro" – 61 955 815 votes which is 100% of total voting shares taking part in voting,

"Contra" – no,
"Abstained from voting" – no.

Regarding the fifth point of the Agenda "Appointment of new member on the Board of Directors due to the planned early termination of authorities of a member of the Board of Directors on his initiative" voted as follows:

The decision on this issue is to be made on the basis of cumulative voting

"против" – нет,
"воздержавшиеся" – нет.

По вопросу об утверждении Повестки дня проголосовали:

"за" – 61 955 815 голосов, что составляет 100% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании,

"против" – нет,
"воздержавшиеся" – нет.

По первому вопросу Повестки дня «Утверждение годовой аудированной финансовой отчетности банка за 2009 год» проголосовали:

"за" – 61 955 815 голосов, что составляет 100% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании,

"против" – нет,
"воздержавшиеся" – нет.

По второму вопросу Повестки дня «Принятие решения о выплате дивидендов за 2009 год» проголосовали:

"за" – 61 955 815 голосов, что составляет 100% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании,

"против" – нет,
"воздержавшиеся" – нет.

По третьему вопросу Повестки дня «Утверждение Бизнес-планов АО «Казинвестбанк» на 2010-2012гг.» проголосовали:

"за" – нет,
"против" – нет,
"воздержавшиеся" – 61 955 815 голосов, что составляет 100% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании.

По четвертому вопросу Повестки дня «Утверждение Устава АО «Казинвестбанк» в новой редакции» проголосовали:

"за" – 61 955 815 голосов, что составляет 100% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании,

"против" – нет,
"воздержавшиеся" – нет.

По пятому вопросу Повестки дня «Назначение нового члена Совета Директоров в связи с планируемым досрочным прекращением полномочий члена Совета Директоров по его инициативе» проголосовали:

Решение по данному вопросу принимается кумулятивным голосованием

Shareholders	«Pro» (%)	«Contra» (%)	«Abstained from voting» (%)
N.D. Kapparov, represented by N.Dzhanabekov	16 693 274 (26.94%)		
E.Dossaev, represented by N.Dzhanabekov	10 872 224 (17.55%)		
Y.Pak, represented by N.Dzhanabekov	7 009 042 (11.31%)		
B.Kaniev represented by N.Dzhanabekov	10 365 292 (16.73%)		
European Bank for Reconstruction and Development, represented by K.Josupbekov	17 000 000 (27.44%)		
A.Plyashev represented by A.Kadirbek Uulu	273 (00.00%)		
A.Abakulov	15 710 (00.02%)		

“Pro” – 61 955 815 votes which is 100% of total voting shares taking part in voting,

“Contra” – no,

“Abstained from voting” – no.

Regarding the sixth point of the Agenda “Payment schedule of compensation of the independent directors – members of the Board of Directors of the Bank” voted as follows:

“Pro” – 61 955 815 votes which is 100% of total voting shares taking part in voting,

“Contra” – no,

“Abstained from voting” – no.

Regarding the seventh point of the Agenda “Increase of reserve capital in accordance with the requirements of AFN” voted as follows:

“Pro” – 61 955 815 votes which is 100% of total voting shares taking part in voting,

“Contra” – no,

“Abstained from voting” – no.

**The Secretary
of the Annual General Shareholders’ Meeting
of “KazInvestBank” JSC**

A. Sydykova

Note: the duties of counting commission are performed by the secretary of the general shareholders’ meeting in accordance with paragraph 2 of clause 1 of article 46 of the Law of RK “On Joint-Stock Companies”.

Акционеры	«за» (%)	«против» (%)	«воздержались» (%)
Н.Д.Каппаров, в лице представителя Н. Джанабекова	16 693 274 (26,94%)		
Е.А.Досаев, в лице представителя Н. Джанабекова	10 872 224 (17,55%)		
Ю.Э.Пак, в лице представителя Н. Джанабекова	7 009 042 (11,31%)		
Б.С.Каниев, в лице представителя Н. Джанабекова	10 365 292 (16,73%)		
Европейский Банк Реконструкции и Развития, в лице представителя К.Жусупбекова	17 000 000 (27,44%)		
А.К. Ильяшев, в лице представителя Кадырбек Уулу Аскара	273 (00,00%)		
А.Б.Абакулов	15 710 (00,02%)		

“за” – 61 955 815 голосов, что составляет 100% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании,

“против” – нет,

“воздержавшиеся” – нет.

По шестому вопросу Повестки дня «Определение графика оплаты вознаграждения независимым Директорам – членам Совета Директоров Банка» проголосовали:

“за” – 61 955 815 голосов, что составляет 100% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании,

“против” – нет,

“воздержавшиеся” – нет.

По седьмому вопросу Повестки дня «Увеличение резервного капитала в соответствии с требованиями АФН» проголосовали:

“за” – 61 955 815 голосов, что составляет 100% от общего числа голосующих акций, участвующих в голосовании,

“против” – нет,

“воздержавшиеся” – нет.

**Секретарь
Годового общего собрания
акционеров АО «Казинвестбанк»**

А. Сыдыкова

Примечание: функции счетной комиссии в соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 46 Закона РК «Об акционерных обществах» осуществляет секретарь общего собрания акционеров.

ДОВЕРЕННОСТЬ

Республика Казахстан, город Алматы,
Двадцать второе апреля две тысячи десятого года

Я, гр. **Каппаров Нурлан Джамбулович**, 30.03.1970 года рождения, уроженец города Алматы, удостоверение личности №019891985 выдано МЮ РК от 31.08.2006 г., проживающий по адресу: город Алматы, улица Жамбыла, дом № 26, кв. 37,

настоящей доверенностью уполномочиваю гр. **Джанাবেкова Нуржана Кумискалиевича**, 22.05.1970 года рождения, уроженец г. Алматы, проживающего по адресу: город Алматы, пр. Аль-Фараби дом 97 кв.31

предоставлять мои интересы как акционера АО «Казинвестбанк» на Годовом общем собрании АО «Казинвестбанк», которое состоится 23 апреля 2010 года, с правом рассмотрения следующих вопросов:

- Утверждение годовой аудированной финансовой отчетности Банка за 2009. – (за)
 - Принятие решения о выплате дивидендов за 2009г. - не выплачивать
 - Утверждение Бизнес-планов АО «Казинвестбанк» на 2010-2012 гг. – (воздержаться)
 - Утверждение Устава АО «Казинвестбанк» в новой редакции – (за)
 - Назначение нового члена Совета Директоров в связи с планируемым досрочным прекращением полномочий члена Совета Директоров по его инициативе - за предложенного кандидата.
 - Определение графика оплаты вознаграждения независимым Директорам - членам Совета Директоров Банка – (за)
 - Увеличение резервного капитала в соответствии с требованиями АФН – (за),
- с правом подписания Протокола годового общего собрания, в связи с чем, уполномочиваю его принимать решения.

При подписании настоящего документа **Каппаров Нурлан Джамбулович** подтверждает, что в дееспособности не ограничен, не находится в состоянии наркотического, токсического, алкогольного опьянения, по состоянию здоровья может осуществлять и защищать свои права и исполнять обязанности, не страдает заболеваниями, могущими препятствовать осознанию сути подписываемого документа. А также подтверждает, что не находится под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения или стечения тяжёлых обстоятельств.

Текст доверенности прочитан мною полностью и соответствует моему действительному волеизъявлению.

Содержание ст.ст. 170 Гражданского кодекса РК (общая ч.), смысл, значение и правовые последствия совершаемого нотариального действия доверителю нотариусом разъяснено.


Доверенность выдана сроком на три года.

Подпись: Каппаров Нурлан Джамбулович

Двадцать второе апреля две тысячи десятого года, настоящая доверенность удостоверена мной, Мухамеджановым Ержаном Сабыржановичем, нотариусом города Алматы, действующим на основании государственной лицензии № 0000399 от 13 февраля 2006 года, выданной Комитетом по организации правовой помощи и оказанию юридических услуг населению Министерства юстиции Республики Казахстан.

Доверенность подписана гр. **Каппаровым Нурланом Джамбуловичем** в моем присутствии. Личность доверителя установлена, его дееспособность проверена.

Зарегистрировано в реестре за № 1/1-6248
Оплачено согласно п. 2 ст. 30 Закона РК «О Нотариате» 4239 тенге



РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

НОТАРИУС

МУХАМЕДЖАНОВ ЕРЖАН САБЫРЖАНОВИЧ

лицензия номер 0000399 выдана 13 февраля 2006г. Комитетом по организации правовой помощи и оказанию юридических услуг населению МЮ РК

ДОВЕРЕННОСТЬ

Республика Казахстан, город Алматы,
Двадцать второе апреля две тысячи десятого года

Я, гр. *Досаев Ерболат Аскарбекович*, 21.05.1970 года рождения, уроженец город Алматы, удостоверение личности № 021905537, выдано МЮ РК от 27.02.2008 года, проживающий по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, улица Джамбула, дом 26, кв.31,

настоящей доверенностью уполномочиваю гр. *Джанাবেкова Нуржана Кумискалиевича* 22.05.1970 года рождения, уроженец г. Алматы, проживающего по адресу: город Алматы, пр. Ал. Фараби дом 97 кв.31

предоставлять мои интересы как акционера АО «Казинвестбанк» на Годовом общем собрании АО «Казинвестбанк», которое состоится 23 апреля 2010 года, с правом рассмотрения следующих вопросов:

- Утверждение годовой аудированной финансовой отчетности Банка за 2009. – (за)
- Принятие решения о выплате дивидендов за 2009г. - не выплачивать
- Утверждение Бизнес-планов АО «Казинвестбанк» на 2010-2012 гг. – (воздержаться)
- Утверждение Устава АО «Казинвестбанк» в новой редакции – (за)
- Назначение нового члена Совета Директоров в связи с планируемым досрочным прекращением полномочий члена Совета Директоров по его инициативе - за предложенного кандидата.

- Определение графика оплаты вознаграждения независимым Директорам - членам Совета Директоров Банка – (за)

- Увеличение резервного капитала в соответствии с требованиями АФН – (за), с правом подписания Протокола годового общего собрания, в связи с чем, уполномочиваю его принимать решения.

При подписании настоящего документа *Досаев Ерболат Аскарбекович* подтверждает, что дееспособности не ограничен, не находится в состоянии наркотического, токсического, алкогольного опьянения, по состоянию здоровья может осуществлять и защищать свои права и исполнять обязанности, не страдает заболеваниями, могущими препятствовать осознанию сути подписываемого документа. А также подтверждает, что не находится под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения или стечения тяжёлых обстоятельств.

Текст доверенности прочитан мною полностью и соответствует моему действительному волеизъявлению.

Содержание ст.ст. 170 Гражданского кодекса РК (общая ч.), смысл, значение и правовые последствия совершаемого нотариального действия доверителю нотариусом разъяснено.

Доверенность выдана сроком на три года.

Подпись: *Досаев Ерболат Аскарбекович*

Двадцать второе апреля две тысячи десятого года, настоящая доверенность удостоверена мною Мухамеджановым Ержаном Сабыржановичем, нотариусом города Алматы, действующим на основании государственной лицензии № 0000399 от 13 февраля 2006 года, выданной Комитетом по организации правовой помощи и оказанию юридических услуг населению Министерства юстиции Республики Казахстан.

Доверенность подписана гр. *Досаевым Ерболатом Аскарбековичем* в моем присутствии. Личность доверителя установлена, его дееспособность проверена.



Доверенность зарегистрирована в реестре за № 1/1-6246
Содержание доверенности внесено в реестр по п. 2 ст. 30 Закона РК «О Нотариате» 4239 тенге

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

НОТАРИУС

МУХАМЕДЖАНОВ ЕРЖАН САБЫРЖАНОВИЧ

лицензия номер 0000399 выдана 13 февраля 2006 года в соответствии с Законом Республики Казахстан от 13 февраля 2006 года «О нотариате» и оказанию юридических услуг населению МЮ РК

Республика Казахстан, город Алматы,
Двадцать второе апреля две тысячи десятого года

Я, гр. **Каниев Берік Сералыұлы**, 01.01.1970 года рождения, уроженец города Алматы, удостоверение личности №006414297 выданное 03.12.1996 г., МВД РК, проживающий по адресу: Алматы, проспект аль-Фараби, дом 63, квартира 58,

настоящей доверенностью уполномочиваю гр. **Джанобекова Нуржана Кумискалиевича**, 22.05.1970 года рождения, уроженец г. Алматы, проживающего по адресу: город Алматы, пр. Ал-Фараби дом 97 кв.31

предоставлять мои интересы как акционера АО «Казинвестбанк» на Годовом общем собрании АО «Казинвестбанк», которое состоится 23 апреля 2010 года, с правом рассмотрения следующих вопросов:

- Утверждение годовой аудированной финансовой отчетности Банка за 2009. – (за)
 - Принятие решения о выплате дивидендов за 2009г. - не выплачивать
 - Утверждение Бизнес-планов АО «Казинвестбанк» на 2010-2012 гг. – (воздержаться)
 - Утверждение Устава АО «Казинвестбанк» в новой редакции – (за)
 - Назначение нового члена Совета Директоров в связи с планируемым досрочным прекращением полномочий члена Совета Директоров по его инициативе - за предложенного кандидата.
 - Определение графика оплаты вознаграждения независимым Директорам - членам Совета Директоров Банка – (за)
 - Увеличение резервного капитала в соответствии с требованиями АФН – (за),
- с правом подписания Протокола годового общего собрания, в связи с чем, уполномочиваю его принимать решения.

При подписании настоящего документа Каниев Берік Сералыұлы подтверждает, что дееспособности не ограничен, не находится в состоянии наркотического, токсического, алкогольного опьянения, по состоянию здоровья может осуществлять и защищать свои права и исполнять обязанности, не страдает заболеваниями, могущими препятствовать осознанию сути подписываемого документа. А также подтверждает, что не находится под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения или стечения тяжёлых обстоятельств.

Текст доверенности прочитан мною полностью и соответствует моему действительному волеизъявлению.

Содержание ст.ст. 170 Гражданского кодекса РК (общая ч.), смысл, значение и правовые последствия совершаемого нотариального действия доверителю нотариусом разъяснено.

Доверенность выдана сроком на три года.

Подпись: *Берік Сералыұлы Каниев*

Двадцать второе апреля две тысячи десятого года, настоящая доверенность удостоверена мною Мухамеджановым Ержаном Сабыржановичем, нотариусом города Алматы, действующим на основании государственной лицензии № 0000399 от 13 февраля 2006 года, выданной Комитетом по организации правовой помощи и оказанию юридических услуг населению Министерства юстиции Республики Казахстан.

Доверенность подписана гр. **Каниев Берік Сералыұлы** в моем присутствии. Личность доверителя установлена, его дееспособность проверена.



регистрация в реестре за № 1/1-6249

судебно п. 2 ст. 30 Закона РК «О Нотариате» 4239 тенге

POWER OF ATTORNEY

Jersey, Channel Islands

Date: 20th April 2010

We, **CITIGROUP VENTURE CAPITAL INTERNATIONAL CO-INVESTMENT, L.P.**, established and registered in accordance with the legislation of Cayman Islands, Registration No. 16133, located at Uglan House, South Church Street, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands, presented by Citigroup Venture Capital International Partnership G.P. Limited, acting in accordance with Clause 3.2 of the Amended and Restated Limited Partnership Agreement, ("**Truster**") hereby appoint, empower and entrust ***Klara Alshinbekovna Nurgaziyeva*** (ID number 011291372, issued by the Ministry of Internal Affairs of the Republic of Kazakhstan on July 3, 2000), residing at: 35 Tulebayev St., apt. 29, Almaty, Kazakhstan, to be our legitimate Attorney ("**Trustee**") for the purposes of representing the Truster at the annual general meeting of the shareholders of JSC "KazInvestBank" ("**KIB**"), scheduled to take place on April 23, 2010 or any postponement thereof, as authorized under the laws of the Republic of Kazakhstan ("**AGM**"), in the Truster's capacity as shareholder of KIB.

In respect of this Power of Attorney, the Trustee has the following authorities and rights on behalf of the Truster, subject to the laws and regulations of the Republic of Kazakhstan:

- to participate at the AGM for and on behalf of the Truster;
- to vote on behalf of the Truster in respect of the matters specified in the attached agenda for the AGM (attached hereto as Exhibit I) or other matters, which may be added at the AGM, in accordance with instructions from the Truster;
- to sign any documents required to be signed under the laws and regulations of the Republic of Kazakhstan by the Truster, with respect to the AGM, in accordance with instructions from the Truster; and
- to perform any other actions relating to the process of participating and voting at the AGM.

The Trustee is also authorized to designate his (her) authorities in full or in part to any other party at his (her) discretion. Authorities under this Power of Attorney are valid until the earliest of: (i) this Power of Attorney is cancelled and its original is returned to the Truster or (ii) this Power of Attorney expires. Besides, the Truster approves and confirms the actions to execute the authorities under this Power of Attorney.

This Power of Attorney is valid within three (3) months, unless extended or cancelled in writing by the Truster.

The Truster, Citigroup Venture Capital International Partnership G. P. Limited
for **Citigroup Venture Capital International Co-Investment, L.P.**

Name

Signature



Michael Robinson
Alternate Director

AGENDA

**For Extraordinary General Meeting of Shareholders of JSC "KazInvestBank" ("KIB")
Scheduled for April 23, 2010:**

1. Approval of the annual audited financial statements of KIB for 2009
2. Decision on dividends payment for 2009
3. Approval of business plans of KIB for 2010-2012
4. Adoption of new edition of the Charter of KIB
5. Appointment of new members of the Board of Directors due to the planned early termination of authorities of a member of the Board of Directors on his initiative
6. Payment schedule of compensation of the independent directors – member of the Board of Directors of KIB
7. Increase of reserve capital in accordance with the requirements of the Agency of the Republic of Kazakhstan on Regulation and Supervision of Financial Market and Financial Organizations

POWER OF ATTORNEY

Jersey, Channel Islands Date:

Date: 20th April 2010

We, **CITIGROUP VENTURE CAPITAL INTERNATIONAL GROWTH PARTNERSHIP, L.P.**, established and registered in accordance with the legislation of Cayman Islands, Registration No. 15459, located at Uglan House, South Church Street, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands, presented by Citigroup Venture Capital International Partnership G.P. Limited, acting in accordance with Clause 6.1 of the Amended and Restated Limited Partnership Agreement, ("**Truster**") hereby appoint, empower and entrust ***Klara Alshinbekovna Nurgaziyeva*** (ID number 011291372, issued by the Ministry of Internal Affairs of the Republic of Kazakhstan on July 3, 2000), residing at: 35 Tulebayev St., apt. 29, Almaty, Kazakhstan, to be our legitimate Attorney ("**Trustee**") for the purposes of representing the Truster at the annual general meeting of the shareholders of JSC "KazInvestBank" ("**KIB**"), scheduled to take place on April 23, 2010 or any postponement thereof, as authorized under the laws of the Republic of Kazakhstan ("**AGM**"), in the Truster's capacity as shareholder of KIB

In respect of this Power of Attorney, the Trustee has the following authorities and rights on behalf of the Truster, subject to the laws and regulations of the Republic of Kazakhstan:

- to participate at the AGM for and on behalf of the Truster;
- to vote on behalf of the Truster in respect of the matters specified in the attached agenda for the AGM (attached hereto as Exhibit I) or other matters, which may be added at the AGM, in accordance with instructions from the Truster;
- to sign any documents required to be signed under the laws and regulations of the Republic of Kazakhstan by the Truster, with respect to the AGM, in accordance with instructions from the Truster; and
- to perform any other actions relating to the process of participating and voting at the AGM.

The Trustee is also authorized to designate his (her) authorities in full or in part to any other party at his (her) discretion. Authorities under this Power of Attorney are valid until the earliest of: (i) this Power of Attorney is cancelled and its original is returned to the Truster or (ii) this Power of Attorney expires. Besides, the Truster approves and confirms the actions to execute the authorities under this Power of Attorney.

This Power of Attorney is valid within three (3) months, unless extended or cancelled in writing by the Truster.

The Truster, Citigroup Venture Capital International Partnership G.P. Limited
for **Citigroup Venture Capital International Growth Partnership, L.P.**

Name

Signature



Michael Robinson
Alternate Director

AGENDA

**For Extraordinary General Meeting of Shareholders of JSC "KazInvestBank" ("KIB")
Scheduled for April 23, 2010:**

1. Approval of the annual audited financial statements of KIB for 2009
2. Decision on dividends payment for 2009
3. Approval of business plans of KIB for 2010-2012
4. Adoption of new edition of the Charter of KIB
5. Appointment of new members of the Board of Directors due to the planned early termination of authorities of a member of the Board of Directors on his initiative
6. Payment schedule of compensation of the independent directors – member of the Board of Directors of KIB
7. Increase of reserve capital in accordance with the requirements of the Agency of the Republic of Kazakhstan on Regulation and Supervision of Financial Market and Financial Organizations

JOHN NEWTON & SONS

SCRIVENER NOTARIES
TRANSLATORS OF LANGUAGES
Legalisation and Consular Services

68 Lombard Street
LONDON EC3V 9LJ

Telephone
(020) - 628 6068/7329 2020

Facsimile
(020) - 7283 3878

E-Mail: johnnewtonsons@btinternet.com

BARRINGTON W. HOOKE, LL.B.
Scrivener Notary
Translator of Languages

Mobile
(07802) - 47 56 49

I, BARRINGTON WILLIAM HOOKE, NOTARY PUBLIC of the CITY of LONDON, by Royal Authority duly admitted and sworn, practising in said City, **DO HEREBY CERTIFY** unto all whom it shall or may concern that the signature set at foot of the Certificate hereunto annexed, is the genuine signature and of the proper handwriting of **NIGEL CARTER (duly identified by means of British Passport No.: 303493345)** Deputy Secretary General of the EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT (hereinafter called "the Bank") of ONE EXCHANGE SQUARE, LONDON, EC2A 2JN, ENGLAND who signed the said Certificate for and on behalf of the Bank.

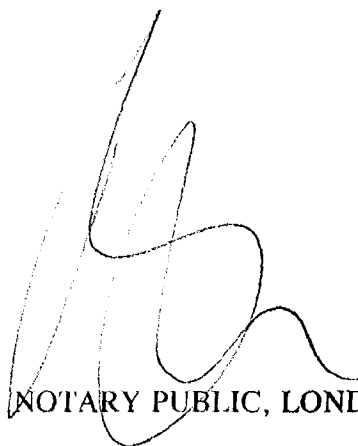
I **FURTHER CERTIFY** that the Seal affixed to the said Certificate is the Genuine Seal of the Bank and that the said Deputy Secretary General is authorised to attest the affixing of the said seal in pursuance to an administrative order of the Bank dated the 3 October 1994 as amended as at the 1st August 2008.

I **LASTLY CERTIFY** that the signature set at foot of Power of Attorney hereunto also annexed, is the genuine signature and of the proper handwriting of **NICHOLAS JOHN TESSEYMAN (duly identified by means of British Passport No.: 706153385)**, acting in his capacity as Managing Director, Banking Department of the said Bank duly authorised to sign the said Power of Attorney for and on behalf of the Bank pursuant to the said administrative order.

WHEREOF AN ACT being required, I the said Notary have granted these Presents under my Notarial Firm and Seal of Office, to serve and avail as occasion shall or may require.-

DONE AND PASSED in LONDON this 20th day of April 2010.




NOTARY PUBLIC, LONDON

APOSTILLE

(Hague Convention of 5 October 1961 / Convention de La Haye du 5 octobre 1961)

UNITED KINGDOM OF GREAT BRITAIN AND NORTHERN IRELAND

1. Country: United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland
Pays: Royaume-Uni de Grande-Bretagne et d'Irlande du Nord
This public document / Le présent acte public
2. Has been signed by **Barrington William Hooke**
a été signé par
3. Acting in the capacity of **Notary Public**
agissant en qualité de
4. Bears the seal/stamp of **The Said Notary Public**
est revêtu du sceau/timbre de
5. at London/à Londres
Certified/Attesté
6 the/le 21 April 2010
7. by Her Majesty's Principal Secretary of State for Foreign and Commonwealth Affairs /
par le Secrétaire d'Etat Principal de Sa Majesté aux Affaires Etrangères et du Commonwealth
8. Number/sous No **I478590**
9. Stamp:
timbre:
10. Signature: **R. Bawden**



For the Secretary of State / Pour le Secrétaire d'Etat

If this document is to be used in a country which is not party to the Hague Convention of 5th October 1961, it should be presented to the consular section of the mission representing that country.

An apostille or legalisation certificate only confirms that the signature, seal or stamp on the document is genuine. It does not mean that the content of the document is correct or that the Foreign & Commonwealth Office approves of the content.



(ref: c kz kib 0049)

CERTIFICATE

I, Nigel Carter, Deputy Secretary General of the European Bank for Reconstruction and Development (the "Bank"), hereby certify that:

(a) Article 30.4, of the Agreement Establishing the Bank (the "Agreement") states that:

"The President shall be the legal representative of the Bank".

(b) Pursuant to the Administrative Order titled "Signature Of Written Instruments: Designation of Officers" (the "Administrative Order"), dated 3 October 1994 and most recently amended with effect from 1 April 2007, and the Appendix to the Administrative Order titled "Designation of Officers" dated 3 October 1994 and most recently amended with effect from 4 January 2010, both signed by the President in accordance with Article 30.4 of the Agreement, the First Vice President, Banking Department; Managing Directors, Banking Department; Directors, Banking Department; Deputy Directors, Banking Department; Director, Risk Management, Risk Management, Human Resources and Nuclear Safety Vice Presidency; Director, Corporate Recovery, Banking Department and Risk Management, Human Resources and Nuclear Safety Vice Presidency, may sign proxies or powers-of-attorney for shareholders' or creditors' meetings.

(c) Nick Tesseyman is Managing Director, Banking Department.

(d) Attached hereto is a true copy of the Power-of-Attorney dated 20 April 2010, signed by Nick Tesseyman in accordance with the Administrative Order, pursuant to which Kanat Jousoubbekov and Bakhtiyor Mansurov are empowered individually to act in the name and on behalf of the Bank at the meetings referred to therein.

This certificate is issued in accordance with section 4.2 of the Administrative Order.

Given under my hand and the Seal of the Bank this 20th day of April, 2010, in London.

Nigel Carter
Deputy Secretary General



POWER-OF-ATTORNEY

The European Bank for Reconstruction and Development (the "Bank"), as holder of 17,000,000 ordinary shares, par value 100 KZT each, of KazInvestBank Joint Stock Company (the "Company"), a company organised and existing under the laws of the Republic of Kazakhstan, hereby makes, constitutes and appoints individually Kanat Jousoupbekov and Bakhtiyor Mansurov as its true and lawful attorneys-in-fact, with full power and authority to attend and to represent the Bank at the general meeting of the shareholders of the Company to be held in Almaty on 23 April 2010 and, in the name of the Bank, to

1. vote **positively** with respect to the opening of shareholders meeting;
2. vote **positively** with respect to the voting procedure on shareholders meeting;
3. vote **positively** with respect to the election of Chairman and Secretary of shareholders meeting;
4. vote **positively** with respect to the adoption of the agenda for shareholders meeting;
5. vote **positively** with respect to the closure of shareholders meeting.

and with respect to the items on the agenda, in the name of the Bank, to

1. vote **positively** with respect to the approval of annual audited financial reporting of JSC "KazInvestBank" for 2009;
2. vote **positively** with respect to the decision on dividends payment for 2009;
3. **abstain** from voting with respect to the adoption of the business-plan for 2010-2012;
4. vote **positively** with respect to the adoption of the new Charter of JSC "Kazinvestbank";
5. vote **positively** with respect to the appointment of new member on the Board of Directors due to the planned early termination of the appointment of a member of the Board of directors on his initiative;
6. vote **positively** with respect to the payment schedule of compensation of the independent directors – members of the Board of directors of the Bank;
7. vote **positively** with respect to the increase of reserve capital in accordance with the requirements of FSA.



This Power-of-Attorney shall remain valid and in full force in respect of any subsequent meeting convened in replacement of such meeting and until such meeting, or any such replacement meeting, is adjourned notwithstanding any suspension of such meeting.

Signed in London this 20th day of April, 2010.

**EUROPEAN BANK
FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT**

By: N Tesseyman

**Nick Tesseyman
Managing Director, Banking Department**

TO: European Bank for Reconstruction and Development
One Exchange Square
London EC2A 2JN
United Kingdom
Attention: Operations Administration Unit
Facsimile No: +44 20 7338 6100

Notification
On conducting of the Annual General Shareholders Meeting of JSC "Kazinvestbank"

Almaty

March 19, 2010

In accordance with art. 41 of the Law of the Republic of Kazakhstan «On Joint-Stock Companies» No. 415-II dated May 13, 2003 and the Minutes of the Board of Directors of JSC "Kazinvestbank" dated March 17, 2010 we inform you of the **Annual General Shareholders Meeting of JSC "Kazinvestbank"**.

Date of the meeting: April 23, 2010.

Location of the meeting: Republic of Kazakhstan, Almaty, Dostyk ave., 172

Time of the meeting: 4-00 p.m.

Time of registration of the meeting's participants: 3-30 p.m.

Date of formation of the shareholders' list: March 18, 2010

Originator of the meeting: Board of Directors of JSC "Kazinvestbank".

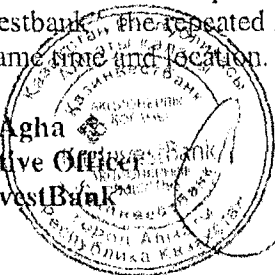
The proposed agenda of the Annual General Shareholders Meeting:

1. Approval of the annual audited financial statements of the Bank for 2009
2. Decision on dividends payment for 2009
3. Approval of business plans of JSC "Kazinvestbank" for 2010-2012
4. Adoption of new edition of the Charter of JSC "Kazinvestbank"
5. Appointment of new member on the Board of directors due to the planned early termination of authorities of a member of the Board of directors on his initiative
6. Payment schedule of compensation of the independent directors – members of the Board of directors of the Bank
7. Increase of reserve capital in accordance with the requirements of AFN

You can get details of the agenda and materials of the Annual General Shareholders Meeting at the following address: 172 Dostyk Ave., Almaty, Republic of Kazakhstan (please contact: Margarita Rudakova, tel: +7 727 2619060, ext. 5062, and/or Asem Sydykova, tel: +7 727 2619060, ext. 5524).

In case of insufficient quorum of the Annual General Shareholders Meeting of JSC "Kazinvestbank", the repeated Annual General Shareholders Meeting will be held on May 24, 2010 at the same time and location.

Adnan Ally Agha
Chief Executive Officer
JSC "KazInvestBank"



КОПИЯ

ДОВЕРЕННОСТЬ

Город Алматы, тринадцатого января две тысячи десятого года.

Я, **Ильяшев Альнур Кайратович**, 02.11.1977 года рождения, уроженец г. Алматы, проживающий по адресу: г. Алматы, ул. Карасай Батыра, д. 61/67, кв. 81 доверяю **Кадырбек Уулу Аскару**, 23.10.1991 года рождения, уроженцу Кыргызстану, проживающему по адресу: г. Алматы, мкр. Жулдыз, д. 26Д, кв. 1 участвовать от моего имени на общих собраниях Акционерных обществ, акциями которых я владею, с правом принятия решений по поставленным вопросам повестки дня и подписания протоколов общих собраний Акционерных обществ, а также получения материалов общих собраний, выдвижения кандидатур в органы управления Акционерными обществами, расписываться за меня на всех необходимых документах, а также совершать все действия, связанные с данным поручением.

Доверенность выдана сроком до тридцать первого декабря две тысячи десятого года. Содержание ст.ст. 167-171 Гражданского Кодекса Республики Казахстан мне нотариусом разъяснено. Содержание доверенности соответствует действительным целям и намерениям. Доверенность мной прочитана.

ПОДПИСЬ

Ильяшев Альнур Кайратович

(фамилия, имя, отчество полностью)

13 января 2010 г. настоящая доверенность удостоверена мной, **Омаровой А.М.**, нотариусом города Алматы, действующим на основании государственной лицензии № 0000413 от 03.04.1999 года, выданной Министерством юстиции Республики Казахстан. Доверенность подписана гр. **Ильяшевым Альнуром Кайратовичем** в моем присутствии. Личность установлена, дееспособность проверена.

Зарегистрировано в реестре за № 2/18-90
Оплачено 1000 тенге
Нотариус



28 АПР 2010 199__ года. Я **Галиев Б.Х.** нотариус г. Алматы, действующий на основании лицензии №0000175 выданной Министерством юстиции Республики Казахстан от 10 августа 1998 г. Свидетельствую верность этой копии с подлинником документа. В последнем подчисток, приписок, зачеркнутых слов и иных неоговоренных исправлений или каких либо особенностей не оказалось.
Зарегистрировано в реестре за № 3561
Взыскано _____
Нотариус _____

