



SHINHAN BANK

Postal Address : C.P.O. Box 6999, Seoul, Korea.
Telephone : +82-2-756-0505 Fax : +82-0505-177-0083
Telex : 29590 S.W.I.F.T Code : SHBKCRSE www.shinhan.com

**THE RESOLUTION №
of SOLE SHAREHOLDER
JSC "Shinhan Bank KAZAKHSTAN"**

Almaty

March 31, 2014

Full name of the company: Joint Stock Company "Shinhan Bank Kazakhstan"

Place the sole shareholder of "Shinhan Bank Kazakhstan": South Korea, Seoul, Chung-Gu, Taepheung-Ro, 2 Ga, 120.

Total number of voting shares held by JSC "Shinhan Bank Kazakhstan": 1,002,872 pieces

Decision Time: 12 hours 00 min.

Trustee - Executive Vice-President of JSC "Shinhan Bank" Mr. Choi Jae-Youl of Attorney number 6 on December 31, 2013, issued by the sole shareholder of "Shinhan Bank Kazakhstan" by the President and Chairman of the Board of JSC "Shinhan Bank" Mr. Suh Jin Won (address: Republic of Korea, Seoul, Chung-Gu, Taepheung-Ro, 2-Ga, 120, state registration number: 202-81-02637, state registration date: October 2.) that owns 100% of shares of "Shinhan Bank Kazakhstan" (hereinafter – Trustee).

Hereby sole shareholder JSC "Shinhan Bank" Trustee declares and confirms that the requirements of the order of consideration and decision by the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint Stock Companies" dated 13.05.03 (hereinafter - the Law) and the Charter are met.

AGENDA:

- 1. Approval of the financial statements of "Shinhan Bank Kazakhstan" for the year ended December 31, 2013 (attached).**
- 2. Consideration on the use of reserve capital of "Shinhan Bank Kazakhstan."**
- 3. Decision on issue of payment / non-payment of dividends on common shares and approval of dividend per ordinary share of JSC "Shinhan Bank Kazakhstan."**
- 4. Audit report LLP "KPMG Audit" on the audit of JSC "Shinhan Bank Kazakhstan" for 2013.**

On the first question presented by Mr. Choi Jae-Youl: in accordance with Art. 76 Republic of Kazakhstan legislation on Joint Stock Companies dated May 13, 2003 № 415-II, it is necessary to approve the financial statements that present fairly, in all material respects, the financial position of "Shinhan Bank Kazakhstan" as at 31 December 2013 and its financial performance and its cash flows for the year then ended, in accordance with IFRS, previously approved by the Board of Directors of JSC "Shinhan Bank Kazakhstan" dated March 28, 2014 Protocol № 241:

Net interest income for 2013 amounted to – 862 897 tenge;

Net fee and commission income - 36 848 thousand tenge;

Operating income – 964 607 thousand tenge;

Profit before tax – 482 177 tenge

Profit for 2013 was – 425 004 thousand tenge.

Due to undistributed net income for 2013 to generate dynamic provision as at December 31, 2013 – 268 199 thousand tenge.

Total comprehensive income for the period as at 31 December 2013 amounted to – 604 296 thousand tenge.

Assets as of December 31, 2013 – 17 526 882 thousand tenge.

Liabilities as at December 31, 2013 – 6 312 988 thousand tenge.

Capital as of December 31, 2013 – 11 213 894 thousand tenge.





SHINHAN BANK

Postal Address : C.P.O. Box 6999, Seoul, Korea.
Telephone : +82-2-756-0505 Fax : +82-0505-177-0083
Telex : 29590 S.W.I.F.T Code : SHBKCRSE www.shinhan.com

Based on the above sole shareholder Trustee has approved the attached annual financial statements of "Shinhan Bank Kazakhstan" for 2013.

RESOLVED:

1. Approve the financial statements of "Shinhan Bank Kazakhstan" for the year ended December 31, 2013 (attached) with the following indicators:

- 1) Net interest income for the year 2013: 862 897 tenge;
- 2) Net fee and commission income for 2013: 36 848 thousand tenge;
- 3) Other income for 2013 : 64 862 thousand tenge.
- 4) Operating income for the year 2013: 964 607 thousand.
- 5) Profit before tax for the year 2013: 482 177 thousand.
- 6) (Expense) income tax as at 31 December 2013: 57 173 thousand.
- 7) Profit after tax for 2013 : 425 004 thousand tenge.
- 8) Dynamic reserves as of December 31, 2013 – 268 199 thousand tenge.
- 9) Total comprehensive income as of December 31, 2013 – 604 296 thousand tenge.
- 10) Assets as of December 31, 2013 – 17 526 882 thousand tenge.
- 11) Liabilities as at December 31, 2013 – 6 312 988 thousand tenge.
- 12) Shareholders' equity as of December 31, 2013 – 11 213 894 thousand tenge.

2. Management Board of JSC "Shinhan Bank Kazakhstan" published financial statements of "Shinhan Bank Kazakhstan" for the year ended December 31, 2013 in accordance with the current legislation of the Republic of Kazakhstan.

On the second issue made by a member of the Chairman of the Board of Directors Mr. Roh Yong – Hoon, who explained that the law of the Republic of Kazakhstan "On amendments and additions to some legislative acts of Kazakhstan on issues of taxation," amended the Law of the Republic of Kazakhstan "On Banks and Banking Activities in the Republic of Kazakhstan", including providing for an exception to the minimum requirements of capital reserve second-tier banks with January 01, 2013.

Requirements Resolution of the Board of the Agency of the Republic of Kazakhstan on regulation of the financial market and financial organizations on August 28, 2009 № 196 "minimum reserve capital of second tier banks" no longer in force in accordance with the Resolution of the National Bank of Kazakhstan on May 27, 2013 № 137 "On Approval rules for forming the second tier banks dynamic reserve and establishing minimum dynamic reserve, the size of the expected loss. "

As well Rapporteur explained that according to the explanation of the National Bank of Kazakhstan, as set out in the letter number 11105/458/2419-YUL/K from 03.10.2013, in case of the corresponding decision of the shareholders of the Bank, duly executed in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan Bank can make their own decisions regarding the use of reserve capital.

It is therefore proposed capital reserve previously created from retained earnings from previous years in the amount of 279 516 thousand tenge left out in balance sheet account 3510 "Reserve capital" fully transferred to the balance sheet account 3580 "Retained net profit (accumulated losses) of previous years".

RESOLVED:

1. Reserve capital previously created from retained earnings from previous years in the amount of 279 516 thousand tenge left out in balance sheet account 3510 "Reserve capital" fully transferred to the balance sheet account 3580 "Retained net profit (accumulated losses) of previous years'.





On the third question: Trustee sole shareholder "Shinhan Bank Kazakhstan", in accordance with paragraphs. 3 p. 3. Art. 44 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint Stock Companies" dated 13.05.2003, № 415-II received proposals of the Board of Directors of JSC "Shinhan Bank Kazakhstan" on the distribution of net income of "Shinhan Bank Kazakhstan" for 2013.

RESOLVED:

- 1. For the reporting fiscal 2013 dividends on common shares will not pay.**
- 2. Management Board of JSC "Shinhan Bank Kazakhstan" to publish in the media the decision in accordance with the current legislation of the Republic of Kazakhstan.**

On the fourth question: Trustee sole shareholder "Shinhan Bank Kazakhstan", in accordance with paragraph 1. Art. 76 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Joint Stock Companies" dated 13.05.2003, № 415-II received for consideration and approval of the Board of JSC "Shinhan Bank Kazakhstan" LLP Audit Report "KPMG Audit" on the audit of JSC "Shinhan Bank Kazakhstan" for 2013 year (attached).

RESOLVED:

- 1. Approve Report of Independent Auditors LLP "KPMG Audit" on the audit of JSC "Shinhan Bank Kazakhstan" for 2013.**

Trustee
of Sole Shareholder

Choi Jae Youl



**РЕШЕНИЕ № 31
ЕДИНСТВЕННОГО АКЦИОНЕРА
АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»**

г.Алматы

31 марта 2014 г.

Полное наименование общества: Акционерное общество «Шинхан Банк Казахстан»**Местонахождение Единственного Акционера АО «Шинхан Банк Казахстан»:** Республика Корея, г.Сеул, Чунг-Гу, Тхэпхён-Ро, 2-Га, 120.**Общее количество голосующих акций, принадлежащих АО «Шинхан Банк Казахстан»:**
1 002 872 штук**Время принятия Решения:** 12 ч. 00 мин.

Доверенное лицо – Исполнительный Вице-Президент АО «Шинхан Банк» г-н Чой Джэ Юль действует по Доверенности № 6 от 31 декабря 2013 г., выданной Единственным Акционером АО «Шинхан Банк Казахстан» - Президентом и Председателем Правления АО «Шинхан Банк» г-ном Со Чжин Уон (адрес: Республика Корея, г. Сеул, Чунг-Гу, Тхэпхён-Ро, 2-Га, 120, номер государственной регистраций: 202-81-02637, дата государственной регистрации : 2 октября 1943 г.), являющийся собственником 100% акций АО «Шинхан Банк Казахстан» (далее - Доверенное лицо).

Настоящим Доверенное лицо Единственного Акционера АО «Шинхан Банк Казахстан» заявляет и подтверждает, что требования к порядку рассмотрения и принятия решений, установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13.05.03 г. (далее – Закон) и Уставом Общества, соблюдены.

ПОВЕСТКА ДНЯ:

1. **Утверждение Финансовой отчетности АО «Шинхан Банк Казахстан» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (Прилагается).**
2. **Рассмотрение вопроса относительно резервного капитала АО «Шинхан Банк Казахстан».**
3. **Вынесение решения по вопросу выплаты/невыплаты дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивидендов в расчете на одну простую акцию АО «Шинхан Банк Казахстан».**
4. **Аудиторский отчет ТОО «КПМГ Аудит» по результатам проверки АО «Шинхан Банк Казахстан» за 2013 год.**

По первому вопросу выступил Чой Джэ Юль в соответствии со ст. 76 законодательства Республики Казахстан об Акционерных обществах от 13 мая 2003 года № 415-П, необходимо утвердить Финансовую отчетность, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Шинхан Банк Казахстан» по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение его денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО, ранее утвержденной решением Совета директоров АО «Шинхан Банк Казахстан» от 28 марта 2013 г. Протокол № 241:

Чистый процентный доход за 2013 год составил – **862,897** тыс.тенге;

Чистый комиссионный доход – **36,848**тыс. тенге;

Операционные доходы – **964,607** тыс. тенге;

Прибыль до налогообложения – **482,177** тыс.тенге

Прибыль за 2013 год составила – **425,004** тыс. тенге.

За счёт нераспределенной чистой прибыли за 2013 год сформирован Динамический резерв по состоянию на 31 декабря 2013 года – **268,199** тыс. тенге.

Итого совокупный доход за период по состоянию на 31 декабря 2013 года составил – **604,296** тыс. тенге.

Активы по состоянию на 31 декабря 2013 года – **17,526,882** тыс. тенге.

Обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года – **6,312,988** тыс. тенге.





Капитал по состоянию на 31 декабря 2013 года – **11,213,894** тыс. тенге.

На основании вышесказанного Доверенное лицо Единственного Акционера Банка утвердил прилагаемую годовую финансовую отчетность АО «Шинхан Банк Казахстан» за 2013 год.

РЕШЕНИЕ:

1. Утвердить Финансовую отчетность АО «Шинхан Банк Казахстан» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (Прилагается) со следующими показателями:

- 1) Чистый процентный доход за 2013 год: **862,897** тыс.тенге;
- 2) Чистый комиссионный доход за 2013 год: **36,848** тыс. тенге;
- 3) Прочие доходы за 2013 год: **64,862** тыс. тенге
- 4) Итого Операционные доходы за 2013 год: **964,607** тыс.тенге.
- 5) Прибыль до налогообложения за 2013 год: **482,177** тыс.тенге.
- 6) (Расход) по подоходному налогу по состоянию на 31 декабря 2013 года: **(57,173)** тыс.тенге.
- 7) Прибыль после налогообложения за 2013 год: 425,004 тыс. тенге.
- 8) Динамические резервы по состоянию на 31 декабря 2013 года – **268,199** тыс. тенге
- 9) Итого совокупного дохода по состоянию на 31 декабря 2013 года – **604,296** тыс. тенге.
- 10) Активы по состоянию на 31 декабря 2013 года – **17,526,882** тыс. тенге.
- 11) Обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года – **6,312,988** тыс. тенге.
- 12) Собственный капитал по состоянию на 31 декабря 2013 года – **11,213,894** тыс. тенге.

2. Правлению АО «Шинхан Банк Казахстан» опубликовать Финансовую отчетность АО «Шинхан Банк Казахстан» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

По второму вопросу: выступил Председатель Совета директоров АО «Шинхан Банк Казахстан», г-н Но Ёнг Хун и пояснил, что законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения» внесены поправки в Закон Республики Казахстан «О банках и Банковской деятельности в Республике Казахстан», в том числе предусматривающие исключение требований к минимальному размеру резервного капитала банков второго уровня с 1 января 2013 года.

Требования Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию финансового рынка и финансовых организаций от 28 августа 2009 года №196 «утверждении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» утратили силу в соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года №137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установления минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь».

Так же докладчик пояснил, что согласно разъяснению Национального Банка Республики Казахстан, изложенном в письме №11105/458/2419-ЮЛ/К от 03.10.2013 г., в случае наличия соответствующего решения акционеров Банка, оформленного надлежащим образом в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк может самостоятельно принять решение относительно использования резервного капитала.



SHINHAN BANK

Postal Address : C.P.O. Box 6999, Seoul, Korea.
Telephone : +82-2-756-0505 Fax : +82-0505-177-0083
Telex : 29590 S.W.I.F.T Code : SHBKKRSE www.shinhan.com

Банк предлагает, чтобы резервный капитал, созданный ранее, предыдущие отчетные года, за счет нераспределенной прибыли предыдущих лет в сумме 279,516 тыс. тенге, продолжался учитываться на балансовом счете 3510 «Резервный капитал».

РЕШЕНИЕ:

1. Резервный капитал, созданный предыдущие отчетные года, за счет нераспределенной прибыли предыдущих лет в сумме 279,516 тенге, продолжать учитывать на балансовом счете 3510 «Резервный капитал».

По третьему вопросу: Доверенное лицо Единственного Акционера АО «Шинхан Банк Казахстан», в соответствии с пп. 3 п.3. ст. 44 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13.05.2003 г. № 415-II получил предложения Совета директоров АО «Шинхан Банк Казахстан» о порядке распределения чистого дохода АО «Шинхан Банк Казахстан» за 2013 год:

РЕШЕНИЕ:

1. За отчетный финансовый 2013 год дивиденды по простым акциям не выплачивать.

2. Правлению АО «Шинхан Банк Казахстан» опубликовать в средствах массовой информации данное решение в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

По четвертому вопросу: Доверенное лицо Единственного Акционера АО «Шинхан Банк Казахстан», в соответствии с п. 1. ст. 76 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13.05.2003 г. № 415-II получил для рассмотрения и утверждения от Правления АО «Шинхан Банк Казахстан» Аудиторский отчет ТОО «КПМГ Аудит» по результатам проверки АО «Шинхан Банк Казахстан» за 2013 год (Прилагается).

РЕШЕНИЕ:

Одобрить Отчет независимых аудиторов ТОО «КПМГ Аудит» по итогам проверки АО «Шинхан Банк Казахстан» за 2013 год.

Доверенное лицо
Единственного Акционера

Чой Джэ Юль

