

**ПРОТОКОЛ № 20**  
**Годового общего собрания акционеров**  
**Акционерного общества «Банк «Каспийский»**

г. Алматы

« 28 » мая 2008года

Полное наименование – Акционерное общество «Банк «Каспийский» (далее – Банк)

Место нахождения исполнительного органа (Правления) АО «Банк «Каспийский»:

Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 90.

Дата проведения годового Общего собрания акционеров Банка (далее–Собрание):

28 мая 2008 года

Время проведения Собрания: 10-00 часов местного времени.

Место проведения Собрания: 050012, г. Алматы, ул. А. Шарипова, 90

Извещение, содержащее все необходимые сведения о настоящем Собрании, определенные действующим законодательством и Уставом Банка, опубликовано в газетах «Егемен Казахстан» 25.04.2008г. и «Казахстанская Правда» 25.04.2008г.

Председатель Правления - г-н Ломтадзе Михеил зачитал Справку о количестве голосов акционеров банка зарегистрированных для участия в Собрании акционеров.

Дата составления списка акционеров, имеющих право на участие в Собрании, определенная решением Совета Директоров Банка (Протокол № 2008/04-45 от 23 апреля 2008г.) – 28 апреля 2008года.

В системе реестров держателей акций Банка зарегистрирован один крупный акционер - Банковский холдинг Компания «Caspian Group B.V.».

Количество голосующих акций Банка, имеющих право голоса на дату проведения Собрания – 19 402 884 штуки (голосов).

Количество акционеров и представителей акционеров, зарегистрированных для участия в Собрании к 10 часам местного времени 28 мая 2008 года составляет:

- физических лиц – 1 акционер;
- юридических лиц – 1 акционер.

Количество принадлежащих им голосов - 1 голос (1 акционер без права голоса).

Количество зарегистрированных для участия в Собрании к 10-00 часам местного времени голосующих акций составляет 18 793 634 штуки (голосов) или 96,86% от общего количества голосующих акций Банка, имеющих право голоса для участия в Собрании, в том числе: по доверенности – 18 793 634 голосов.

Таким образом, на момент окончания регистрации участников Собрания, в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», предъявляемыми к кворуму общего собрания акционеров, зарегистрирован акционер, владеющий более 50% голосующих акций Банка.

Следовательно, по результатам регистрации акционеров (представителей акционеров) Банка, общее Собрание признано п р а в о м о ч н ы м.

Председатель Правления – г-н Ломтадзе Михеил доводит до сведения акционеров, что в соответствии с пп.3 п.2 ст. 35 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» на ежегодном собрании акционеров должен рассматриваться вопрос об обращениях акционеров на действия общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения. Таковых обращений в общество не поступало.

- Председатель Правления предложил выбрать форму голосования – «открытое».

Итоги голосования:

«За» - 1 голос.

Председатель Правления предложил акционерам избрать Председателя и Секретаря Собрания путем голосования «один акционер – один голос»:

Председателем Собрания – г-на Ли Юрия Виссарионовича;

Секретарем Собрания – г-жу Байда Яну Юрьевну.

И ставит предложенные кандидатуры на голосование.

Итоги голосования:

«За» - 1 голос

Далее Собрание продолжает работу под руководством избранного Председателя Собрания.

Председатель Собрания:

*«Уважаемые акционеры!*

*Напоминаю, что решением общего собрания акционеров 29 мая 2006 г. Счетная комиссия избрана сроком на 2 года в количестве 4 человек.*

*В связи с отсутствием 1 члена счетной комиссии регистрацию провели 3 члена Счетной комиссии: Председатель Счетной комиссии – Березняк Алла Михайловна*

*Члены: Дворниченко Валентина Владимировна  
Оздоровская Лариса Борисовна*

Председатель Собрания, в соответствии со статьей 46 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» для разъяснения вопросов реализации прав акционеров на общем собрании акционеров, предоставил слово Председателю Счетной комиссии – г-же Березняк Алле Михайловне.

#### **Доклад Председателя счетной комиссии - г-жи Березняк Аллы Михайловны**

*«Уважаемые акционеры!*

*В соответствии с требованиями ст. 50 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и п. 10.30. Устава Банка голосование на собрании осуществляется по принципу «одна акция – один голос», за исключением голосования по процедурным вопросам проведения собрания по принципу «один акционер – один голос».*

*Напоминаю порядок голосования, способ подсчета голосов и порядок принятия решений общего собрания:*

• *Каждый акционер при голосовании на Собрании имеет число голосов, равное числу принадлежащих ему голосующих акций (количество проставлено в удостоверении на право голосования на Собрании).*

• *Голосование осуществляется поднятием удостоверения на право голосования на Собрании, выданного при регистрации акционеров, участвующих в Собрании.*

• *При голосовании по вопросам Повестки дня акционер имеет право проголосовать по принимаемому решению всеми принадлежащими ему голосами только по одному из предлагаемых вариантов голосования: «за», «против» или «воздержался».*

• *Членами Счетной комиссии Банка просчитываются и суммируются голоса, отданные акционерами по вариантам голосования: «против» принимаемого решения, «воздержавшихся».*

*Голоса, отданные по варианту голосования «за», определяются расчетным способом: от общего количества голосов, зарегистрированных для участия в Собрании, отнимается количество голосов, отданное акционерами по вариантам голосования: «против», «воздержался».*

• *Итоги голосования сообщаются на Собрании Председателем Собрания после принятия решения по каждому вопросу Повестки дня.*

• *Решения по вопросам Повестки дня Собрания, за исключением 5 вопроса Повестки дня, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.*

• *Решения по 5 вопросу Повестки дня принимаются квалифицированным большинством голосующих акций Банка (большинство в размере не менее 3/4 от общего количества голосующих акций –  $19402884 * 3/4 = 14552163$ ).*

Председатель Собрания предложил утвердить Повестку дня Собрания, опубликованную в газетах «Казахстанская Правда» от 25.04.2008г. и «Егемен Казакстан» от 25.04.2008г.

**Повестка дня Собрания:**

- 1. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Банк «Каспийский» за 2007г.**
- 2. Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2007г. (формирование резервного капитала и прочие отчисления) и нормативов распределения доходов на 2008 год.**
- 3. Утверждение размеров и порядка выплаты дивидендов в расчете на одну простую акцию и определение порядка и сроков выплаты дивидендов по привилегированным акциям по итогам деятельности АО «Банк «Каспийский» за 2007г.**
- 4. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Банк «Каспийский» на 2008г.**
- 5. Утверждение Устава АО «Банк «Каспийский» в новой редакции, в связи с приведением в соответствие с действующим законодательством Республики Казахстан.**
- 6. Утверждение Положения о Совете директоров АО «Банк «Каспийский» в новой редакции.**
- 7. Прекращение полномочий членов Счетной комиссии. Избрание нового состава Счетной комиссии, определение срока ее полномочий.**

Согласно п. 4 ст. 43 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», по предложению Крупного акционера – Компании «Caspian Group B.V.», владеющего 96,86% голосующих акций, были внесены изменения в Повестку дня по пятому вопросу: «Утверждение Устава АО «Банк «Каспийский» в новой редакции, в связи с приведением в соответствие с действующим законодательством Республики Казахстан» на следующую редакцию: «Утверждение Изменений и дополнений в Устав АО «Банк «Каспийский», в связи с приведением в соответствие с действующим законодательством Республики Казахстан».

Итоги голосования:

«За» - 18 793 634 голоса.

Председатель Собрания предложил акционерам:

**Утвердить Повестку дня Собрания, с учетом внесенных изменений:**

- 1. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Банк «Каспийский» за 2007г.**
- 2. Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2007г. (формирование резервного капитала и прочие отчисления) и нормативов распределения доходов на 2008 год.**
- 3. Утверждение размеров и порядка выплаты дивидендов в расчете на одну простую акцию и определение порядка и сроков выплаты дивидендов по привилегированным акциям по итогам деятельности АО «Банк «Каспийский» за 2007г.**
- 4. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Банк «Каспийский» на 2008г.**
- 5. Утверждение Изменений и дополнений в Устав АО «Банк «Каспийский», в связи с приведением в соответствие с действующим законодательством Республики Казахстан.**
- 6. Утверждение Положения о Совете директоров АО «Банк «Каспийский» в новой редакции.**
- 7. Прекращение полномочий членов Счетной комиссии. Избрание нового состава Счетной комиссии, определение срока ее полномочий.**

Итоги голосования:

«За» - 18 793 634 голоса

По предложению Председателя Собрания акционеры утвердили следующий Регламент работы Собрания:

- доклад – от 5 до 15 минут по соответствующему вопросу;
- выступления в прениях – 5 минут;

Итоги голосования:

«За» -1 голос.

Председатель Собрания информировал акционеров о том, что в соответствии с требованиями пункта 5 статьи 48 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Председатель Собрания имеет право препятствовать выступлениям лиц, имеющих право участвовать в обсуждении вопроса Повестки дня, если такие выступления ведут к нарушению регламента или когда прения по данному вопросу прекращены.

Председатель Собрания предложил перейти к рассмотрению вопросов Повестки дня Собрания и обратился к акционерам Банка со следующим предложением:

Поскольку первый вопрос Повестки дня «*Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Банк «Каспийский»*» взаимосвязан со вторым вопросом «*Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2007 год (формирование резервного капитала и прочие отчисления) и нормативов распределения доходов на 2008 год*» и третьим вопросом «*Утверждение размеров и порядка выплаты дивидендов в расчете на одну простую акцию и определение порядка и сроков выплаты дивидендов по привилегированным акциям по итогам деятельности АО «Банк «Каспийский» за 2007г*» - предлагаю рассмотреть их одновременно, а затем приступить к обсуждению: прениям и вопросам.

Председатель Собрания уточняет: есть ли другие предложения?

Предложений от акционеров не поступило.

Председатель Собрания предлагает акционерам проголосовать за внесенное им предложение:

***Одновременное рассмотрение первого второго и третьего вопросов Повестки дня.***

Итоги голосования:

«За» - 1 голос.

Председатель Собрания предоставил слово **по первому, второму и третьему вопросам Повестки дня Собрания Управляющему Директору – Мосидзе Тенгизу.**

*Управляющий Директор – Мосидзе Тенгиз провёл презентацию: рассказал об итогах деятельности и достигнутых финансовых результатах за 2007 год:*

#### **Основные финансовые показатели (2007)**

- Рост активов составил 35%
- Кредитный портфель вырос на 53%
- Процентный доход вырос на 23%
- Чистая процентная маржа поддерживается на уровне более 10%
- Операционный доход до провизий вырос на 24%
- Показатель Расходы/Доходы поддерживается на уровне 42%
- Показатель Провизии/Ссудный портфель (гросс) уменьшился до 5%
- Количество сотрудников в 2007 году не изменилось

**Каспийский имеет один из самых высоких показателей адекватности капитала среди казахстанских банков**

#### **Основные финансовые результаты**

<b>В миллионах тенге или %</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2006/2007</b>
Активы	151 525	198 887	269 247	35%
Ссудный портфель (за вычетом провизий)	107 724	122 411	187 709	53%
Собственный капитал	15 983	27 325	41 238	51%
Процентный доход	18 310	29 342	36 003	23%
Чистая прибыль	4 492	5 786	8 314	44%
Провизии	5 261	7 236	9 956	38%
Количество сотрудников	3 329	3 653	3 795	
Чистая процентная маржа	10.3%	11.1%	10.2%	

Показатель расходы/доходы (cost/income)	37.3%	38.9%	41.5%	
ROAA	3.9%	3.3%	3.6%	
ROAE	35.1%	30.1%	24.3%	
Адекватность капитала	19.6%	24.4%	22.7%	
Адекватность капитала I уровня	12.9%	17.5%	18.2%	
Недействующие ссуды (NPLs)/Ссудный портфель, грсс	4.3%	2.7%	3.3%	
Провизии/Недействующие ссуды (NPLs)	109%	207%	154%	
Провизии/Ссудный портфель, грсс	4.7%	5.6%	5.0%	

#### Неконсолидированная Прибыль Банка (2007)

<b>Прибыль за 2007г. по бухгалтерскому учету</b>	<b>5 815 423</b>
Корректировки ТОО "Делойт":	
непризнанные комиссионные доходы по кредитам	-433 846
возврат расходов по переоценке деривативов за 2006г.	72 061
возврат провизий по займам и УО за 2006г.	560 273
подходный налог по возвращенным провизиям	-168 082
отсроченный налог за 2007г.	-727 824
покупка цб и операция РЕПО, корректировка переоценки по форварду	-100 943
провизии по дебиторской задолженности	-131 939
провизии по займам	1 986 843
провизии по условным обязательствам	-233 367
корректировка инвестиций в ССВУ	-18 388
<b>Итого</b>	<b>6 620 211</b>

#### Распределение Чистого Дохода Банка за 2007

Показатель	Тыс.тг.
Чистый доход Банка за 2007 год подлежащий распределению	6 620 211
Отчисления в Резервный капитал	3 592 452
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	По факту из расчета 21 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	0
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

*и предложил, учитывая решения Совета директоров АО «Банк «Каспийский» от 23 апреля 2008г. Протокол заседания Совета директоров АО «Банк «Каспийский» № 2008/04-45, от имени Правления Банка, утвердить консолидированную финансовую отчетность за 2007 год с учетом Отчетов Аудитора ТОО «Делойт», порядок распределения неконсолидированного чистого дохода Банка за 2007 год и нормативы распределения чистого дохода по результатам 2008 года. В соответствии с порядком распределения чистого дохода выплату дивидендов по простым акциям не осуществлять, осуществить выплату дивидендов по привилегированным акциям по итогам деятельности Банка за 2007г в размере 21 тенге за 1 привилегированную акцию.*

После оглашения доклада Председатель Собрании спросил, есть ли желающие выступить и предложил акционерам задавать вопросы докладчику.

Председатель Собрании предложил акционерам проголосовать за поступившие предложения в порядке очередности:

**По первому вопросу Повестки дня «Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Банк «Каспийский»».**

*Утвердить финансовую отчетность АО «Банк «Каспийский» за 2007 год с учетом Отчетов Аудитора АО «Банк «Каспийский», в том числе:*

*- Консолидированный отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности АО «Банк «Каспийский» за 2007 год и его дочерних компаний АО «Страховая Компания «Алматинская международная страховая группа» и Caspian Capital B.V.;*

*- Консолидированный бухгалтерский баланс АО «Банк «Каспийский» за 2007 год и его дочерних компаний АО «Страховая Компания «Алматинская международная страховая группа» и Caspian Capital B.V.;*

*Итоги голосования*

*«За» - 18 793 634 голоса*

**По второму вопросу Повестки дня «Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2007 год (формирование резервного капитала и прочие отчисления) и нормативов распределения доходов на 2008 год»:**

*Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Банк «Каспийский» за 2007 год (формирование резервного капитала и прочие отчисления):*

<b>Показатель</b>	<b>Тыс.тг.</b>
Чистый доход Банка за 2007 год, подлежащий распределению	6 620 211
Отчисления в Резервный капитал	3 592 452
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	По факту из расчета 21 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	0
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

*Утвердить следующие нормативы распределения доходов на 2008 год*

Нормативы распределения чистого дохода АО «Банк «Каспийский» по результатам 2008 года

<b>Показатель</b>	<b>Норматив</b>
Чистый доход Банка	По факту
Отчисления в Резервный капитал	Дополнительные отчисления в резервный капитал производятся из следующего расчета: резервный капитал должен быть не менее 2% от ссудного портфеля банка, подлежащего классификации по состоянию на 01.01.2009г.
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	Из расчета 21 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	По итогам деятельности за 2008 год.
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

*Итоги голосования*

*«За» - 18 793 634 голоса*

**По третьему вопросу Повестки дня «Утверждение размеров и порядка выплаты дивидендов в расчете на одну простую акцию и определение порядка и сроков выплаты дивидендов по привилегированным акциям по итогам деятельности АО «Банк «Каспийский» за 2007г. »:**

*С целью капитализации Банка дивиденды по простым акциям АО «Банк «Каспийский» по итогам 2007 года не выплачивать.*

*Дивиденды по привилегированным акциям по итогам 2007 года выплатить в размере 21 тенге на одну привилегированную акцию в соответствии с п.п. 6.8, 6.14 ст.6 Устава АО «Банк «Каспийский». Максимальная сумма выплаты по размещенным акциям 10 500 000 (Десять миллионов пятьсот тысяч) тенге.*

*Установить дату начала выплаты дивидендов по привилегированным акциям АО «Банк «Каспийский» за 2007 г. – 9 июня 2008г.*

*Выплату дивидендов по привилегированным акциям АО «Банк «Каспийский» осуществить следующими способами в соответствии со статьей 24 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»:*

*а) акционерам - юридическим лицам - путем безналичного перевода дивидендов на текущие счета юридических лиц;*

*б) акционерам - физическим лицам – путем зачисления дивидендов на лицевые счета акционеров в АО «Банк «Каспийский» (головном офисе и филиалах) для получения наличными деньгами;*

*в) акционерам - физическим и юридическим лицам при наличии соответствующих заявлений - путем безналичного перевода дивидендов по указанным в заявлениях банковским реквизитам.*

*Правлению в соответствии со ст. 23 и 24 Закона «Об акционерных обществах» и 6.12, 6.15. Устава АО «Банк «Каспийский» опубликовать в периодических изданиях: «Казахстанская правда» и Егемен Казахстан» информацию о выплате дивидендов по привилегированным акциям в течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты и невыплате дивидендов по простым акциям в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.*

#### **Итоги голосования**

**«За» - 18 793 634 голоса**

Председатель Собрания предложил перейти к рассмотрению четвертого вопроса повестки дня Собрания: **«Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Банк «Каспийский» на 2008 год»** и предоставил слово И.о. Директора Департамента Внутреннего аудита - Сотниковой Марине Геннадьевне.

#### **Доклад И.о. Директора Департамента Внутреннего аудита - Сотниковой Марины Геннадьевны.**

*«Уважаемые акционеры!*

*На повестке дня Общего собрания акционеров вынесен вопрос об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит АО Банк Каспийский» на 2008 год.*

*Принимая во внимание, что ранее АО «Банк «Каспийский» сотрудничал с ТОО «Делойт» и качество оказываемых аудиторских услуг удовлетворяет требованиям Банка, предлагаем:*

- Определить аудиторскую организацию, осуществляющую аудит АО «Банк Каспийский» на 2008 год – ТОО «Делойт».*
- Поручить Совету Директоров АО Банк Каспийский» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт».*
- Поручить Председателю Правления АО Банк Каспийский» подписать договор с ТОО «Делойт».*

Председатель Собрания предложил акционерам проголосовать за поступившее предложение:

**Определить аудиторскую организацию, осуществляющую аудит АО «Банк «Каспийский» на 2008 год - ТОО «Делойт». Поручить Совету директоров АО «Банк «Каспийский» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт» за проведение аудита по итогам 2008г. Поручить Председателю Правления АО «Банк «Каспийский» подписать договор на проведение аудита по итогам 2008г. с ТОО «Делойт».**

#### **Итоги голосования**

**«За» - 18 793 634 голоса**

Председатель Собрания предложил перейти к рассмотрению пятого вопроса **«Утверждение изменений и дополнений в Устав АО «Банк «Каспийский» в связи с приведением в соответствие с**

действующим законодательством Республики Казахстан» и предоставил слово Директору Юридического Департамента – Кожугулову Сабиту Ауезхановичу.

### Доклад Директора Юридического Департамента – Кожугулова Сабита Ауезхановича

*«Уважаемые акционеры!*

*19 февраля 2007 года принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам защиты прав миноритарных инвесторов» (далее - Закон), вступивший в силу 16 марта 2007 года, разработчиком которого являлся Национальный Банк Республики Казахстан.*

*Законом предусмотрены требования по дальнейшему совершенствованию положений корпоративного регулирования управления в акционерных обществах, хозяйственных товариществах. Для защиты прав инвесторов на уровне корпоративного регулирования уточнены положения, регламентирующие взаимоотношения акционерного общества (хозяйственного товарищества) с его акционерами (участниками), а также ответственность за их неисполнение, также определены требования к деятельности по оказанию услуг финансовыми посредниками.*

*В том числе, предусмотрены требования по содержанию учредительных документов, являющихся одним из элементов механизма защиты прав миноритарных инвесторов.*

*В связи с чем считаю, что предложенный крупным акционером вариант изменений и дополнений в Устав Банка приемлемыми с точки зрения законодательства Республики Казахстан.*

После выступления Председатель Собрания спросил, есть ли вопросы к докладчику и иные предложения.

Председатель Собрания предложил акционерам проголосовать за поступившее предложение:

**Утвердить Изменения и дополнения в Устав АО «Банк «Каспийский». Уполномочить Председателя Правления АО «Банк «Каспийский» подписать Изменения и дополнения в Устав АО «Банк «Каспийский», согласовать Изменения и дополнения в Устав АО «Банк «Каспийский» в уполномоченном органе и зарегистрировать их в предложенной редакции в установленном законом порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства.**

***Итоги голосования:***

***«За» - 18 793 634 голоса***

Председатель Собрания предложил перейти к рассмотрению **шестого вопроса Повестки дня Собрания «Утверждение Положения о Совете Директоров АО «Банк «Каспийский» в новой редакции»** и предоставил слово Директору Юридического Департамента – Кожугулову Сабиту Ауезхановичу.

### Доклад Директора Юридического Департамента – Кожугулова Сабита Ауезхановича.

*«Уважаемые акционеры!*

*В связи с изменением законодательных актов регулирующих банковскую деятельность возникла необходимость приведения в соответствие с законодательством Республики Казахстан внутренних документов Банка, а именно Положения о Совете Директоров.*

*Законом предусмотрены требования касательно исключительной компетенции Совета Директоров, состава Совета Директоров, полномочий Совета Директоров и касательно порядка переизбрания Совета Директоров.*

*В связи с внесением многочисленных изменений, а также с целью приведения в соответствие требованиям Закона, Юридический Департамент подготовил проект Положения о Совете Директоров новой редакции.*

После выступления Председатель Собрания спросил, есть ли вопросы к докладчику и иные предложения.

*По предложению Крупного акционера – Компании «Caspian Group B.V.» Положение о Совете Директоров не принимать – отправить на доработку.*

Председатель Собрания предложил акционерам проголосовать за поступившие предложения:

***Не утверждать Положение о Совете директоров АО «Банк «Каспийский» в предложенной редакции.***

**Итоги голосования:**

«За» - 18 793 634 голоса

Председатель Собрания предложил перейти к рассмотрению **седьмого вопроса Повестки дня Собрания «Прекращение полномочий членов Счетной комиссии. Избрание нового состава Счетной комиссии, определение срока ее полномочий»** и представил слово И.о. Директора Департамента Внутреннего аудита - Сотниковой Марине Геннадьевне.

**Доклад И.о. Директора Департамента Внутреннего аудита - Сотниковой Марины Геннадьевны.**

«Уважаемые акционеры!

В связи с истечением срока членов Счетной комиссии, избранной общим собранием акционеров 29 мая 2008г., и согласно пп.5 п. 10.3 Устава предлагаем избрать членов Счетной комиссии, определить количественный состав и срок полномочий членов Счетной комиссии.

Предлагаем избрать Счетную комиссию в количестве 3 человек, сроком на два года, до переизбрания на соответствующем общем собрании акционеров.

Персонально:

Председатель Счетной комиссии – Березняк Алла Михайловна - акционер.

Члены: - Монанникова Елена Владимировна - не акционер

- Перекрестова Ксения Александровна - не акционер;

После выступления Председатель Собрания спросил, есть ли вопросы к докладчику и иные предложения.

Председатель Собрания предложил акционерам проголосовать за поступившее предложение:

**Прекратить полномочия членов Счетной комиссии. Избрать Счетную комиссию в количестве 3 человек, сроком на два года до переизбрания на соответствующем общем собрании акционеров в следующем составе:**

Персонально:

Председатель Счетной комиссии – Березняк Алла Михайловна - акционер.

Члены: - Монанникова Елена Владимировна – не акционер;

- Перекрестова Ксения Александровна - не акционер.

**Итоги голосования:**

«За» -18 793 634 голоса.

Далее Председатель Собрания говорит, что все вопросы повестки дня исчерпаны, оглашает принятые на Собрании решения и предлагает утвердить их.

Председатель Собрания обратился к акционерам с вопросом: «Есть ли какие-либо замечания и предложения?».

Замечаний и предложений от акционеров Банка не поступило.

Председатель Собрания предложил акционерам проголосовать за внесенное им предложение:

**Утвердить Решения Собрания:**

1. Утвердить финансовую отчетность АО «Банк «Каспийский» за 2007 год с учетом Отчетов Аудитора АО «Банк «Каспийский», в том числе:

- Консолидированный отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности АО «Банк «Каспийский» за 2007 год и его дочерних компаний АО «Страховая Компания «Алматинская международная страховая группа» и Caspian Capital B.V.;

- Консолидированный бухгалтерский баланс АО «Банк «Каспийский» за 2007 год и его дочерних компаний АО «Страховая Компания «Алматинская международная страховая группа» и Caspian Capital B.V.

2. Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Банк «Каспийский» за 2007 год (формирование резервного капитала и прочие отчисления):

Показатель	Тыс.тг.
Чистый доход Банка за 2007 год, подлежащий распределению	6 620 211
Отчисления в Резервный капитал	3 592 452

Выплата дивидендов по привилегированным акциям	По факту из расчета 21 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	0
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

Утвердить следующие нормативы распределения доходов на 2008 год

Показатель	Норматив
Чистый доход Банка	По факту
Отчисления в Резервный капитал	Дополнительные отчисления в резервный капитал производятся из следующего расчета: резервный капитал должен быть не менее 2% от ссудного портфеля банка, подлежащего классификации по состоянию на 01.01.2009г.
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	Из расчета 21 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	По итогам деятельности за 2008 год.
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

3. С целью капитализации Банка дивиденды по простым акциям АО «Банк «Каспийский» по итогам 2007 года не выплачивать. Дивиденды по привилегированным акциям по итогам 2007 года выплатить в размере 21 тенге на одну привилегированную акцию в соответствии с п.п. 6.8, 6.14 ст.6 Устава АО «Банк «Каспийский». Максимальная сумма выплаты по размещенным акциям 10 500 000 (Десять миллионов пятьсот тысяч) тенге. Установить дату начала выплаты дивидендов по привилегированным акциям АО «Банк «Каспийский» за 2007 г. – 9 июня 2008г. Выплату дивидендов по привилегированным акциям АО «Банк «Каспийский» осуществить следующими способами в соответствии со статьей 24 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»:
- акционерам - юридическим лицам - путем безналичного перевода дивидендов на текущие счета юридических лиц;
  - акционерам - физическим лицам – путем зачисления дивидендов на лицевые счета акционеров в АО «Банк «Каспийский» (головном офисе и филиалах) для получения наличными деньгами;
  - акционерам - физическим и юридическим лицам при наличии соответствующих заявлений - путем безналичного перевода дивидендов по указанным в заявлениях банковским реквизитам.
- Правлению в соответствии со ст. 23 и 24 Закона «Об акционерных обществах» и 6.12, 6.15. Устава АО «Банк «Каспийский» опубликовать в периодических изданиях: «Казахстанская правда» и Егемен Казахстан» информацию о выплате дивидендов по привилегированным акциям в течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты и невыплате дивидендов по простым акциям в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.
4. Определить аудиторскую организацию, осуществляющую аудит АО «Банк «Каспийский» на 2008 год – ТОО «Делойт». Поручить Совету директоров АО «Банк «Каспийский» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт» за проведение аудита по итогам 2008г. Поручить Председателю Правления АО «Банк «Каспийский» подписать договор на проведение аудита по итогам 2008г. с ТОО «Делойт».
5. Утвердить Изменения и дополнения в Устав АО «Банк «Каспийский». Уполномочить Председателя Правления АО «Банк «Каспийский» подписать Изменения и дополнения в Устав АО «Банк «Каспийский», согласовать Изменения и дополнения в Устав АО «Банк «Каспийский» в уполномоченном органе и зарегистрировать их в предложенной редакции в установленном законом порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства.
6. Не утверждать Положение о Совете директоров АО «Банк «Каспийский» в новой редакции.
7. Прекратить полномочия членов Счетной комиссии. Избрать Счетную комиссию в количестве 3 человек, сроком на два года до переизбрания на соответствующем общем собрании акционеров в следующем составе:
- Персонально:  
 Председатель Счетной комиссии – Березняк Алла Михайловна - акционер.  
 Члены: - Монанникова Елена Владимировна – не акционер;  
 - Перекрестова Ксения Александровна - не акционер.

Итоги голосования:

«За» - 18 793 634 голоса.

Председатель Собрания уточняет: есть ли у акционеров Банка замечания, предложения и пожелания по процедуре ведения Собрания? Замечаний и предложений не поступило. Предлагает закрыть Собрание, членам Счетной комиссии и акционеру, владеющему десятью и более процентами голосующих акций Банка засвидетельствовать правильность составления Протокола собрания № 20 в течение трех рабочих дней после проведения Собрания, что предусмотрено ст. 52 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

Председатель Собрания поблагодарил акционеров за участие в работе Собрания.

Собрание открыто в 10-00 часов, закрыто в 10 часов 45 минут местного времени.

Председатель Собрания	_____	Ли Ю.В.
Секретарь Собрания	_____	Байда Я.Ю.
Доверенное лицо Компании « CASPIAN GROUP B.V.»	_____	Кан Н. Я.
Председатель Счетной комиссии АО «Банк «Каспийский»	_____	Березняк А.М.
Члены Счетной комиссии АО «Банк «Каспийский»	_____	Дворниченко В.В.
	_____	Оздоровская Л.Б.