

**ПРОТОКОЛ № 19**  
**Очередного Годового общего собрания акционеров**  
**Акционерного общества «Банк «Каспийский»**

г. Алматы

« 22 » июня 2007 года

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 очередного годового Общего собрания акционеров Банка (далее – Собрание):  
22 июня 2007 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» 22.05.2007г. и «Казахстанская Правда» 22.05.2007г.

Председатель Правления - г-н Бектемисов Нурмухамед Амангельдыевич 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 № 47 от 18 мая 2007г.) – 24 мая 2007 года.

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 – 19 408 599 штук (голосов).

Количество акционеров и представителей акционеров, зарегистрированных для участия в Собрании к 10 часам местного времени 22 июня 2007 года составляет:

- физических лиц - нет;
- юридических лиц – 2 акционера.

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 18 699 397 штук (голосов) или 96,35% от общего количества голосующих акций Банка, имеющих право голоса для участия в Собрании, в том числе: по доверенностям - нет.

Простое большинство голосов по голосующим акциям составляет – 9 704 300 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 – Бектемисов Нурмухамед Амангельдыевич 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». Количество голосов, поставленное на голосование – 1 голос.

Итоги голосования:

«За» - 1 голос.

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

Председателем Собрания – г-на Рахметова Чингиса Жолдасбаевича:



Секретарем Собрания – г-жу Лукьянову Наталью Владимировну.

И ставит предложенные кандидатуры на голосование. Количество голосов, поставленное на голосование – 1 голос.

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 2 членов счетной комиссии регистрацию провели 2 члена Счетной комиссии:*

*Председатель Счетной комиссии – Березняк Алла Михайловна*

*Члены: Ермекбаева Майя Утегеновна*

И предлагаю доизбрать в Счетную комиссию на время проведения Собрания Мажилову Айнуру Кенжибаевну». Количество голосов, поставленное на голосование – 1 голос.

Итоги голосования:

«За» - 1 голос

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.*

• *Голоса, принадлежащие акционерам, зарегистрированным для участия в Собрании, и ушедших по любой из причин прежде закрытия Собрания без регистрации у членов Счетной комиссии, не исключаются из кворума.*

*Голоса акционеров, зарегистрировавших у членов Счетной комиссии преждевременный уход с Собрания, исключаются из кворума.*

- Решения по вопросам Повестки дня Собрании, за исключением 5 и 6 вопросов Повестки дня, принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.
- Решения по 5 и 6 вопросам Повестки дня принимаются квалифицированным большинством голосующих акций Банка (большинство в размере не менее 3/4 от общего количества голосующих акций -  $19408599 * 3/4 = 14556450$ ).

Председатель Собрании предложил утвердить Повестку дня Собрании, опубликованную в газетах «Казахстанская Правда» от 22.05.2007г. и «Егемен Казакстан» от 22.05.2007г.

#### *Повестка дня Собрании:*

1. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Банк «Каспийский» за 2006г.
2. Рассмотрение аудиторского отчета к годовой финансовой отчетности АО «Банк «Каспийский» за 2006г.
3. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Банк «Каспийский» на 2007г.
4. Определение порядка распределения чистого дохода за 2006г. и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Банк «Каспийский».
5. Внесение изменений и дополнений в Устав АО «Банк «Каспийский».
6. Увеличение количества объявленных акций АО «Банк «Каспийский».
7. Внесение изменений и дополнений во внутренние нормативные документы АО «Банк «Каспийский» (в т.ч. в Положение о Совете директоров АО «Банк «Каспийский»).
8. Определение размера и условий выплаты вознаграждения членам Совета директоров.

Замечаний и предложений от акционеров банка по существу повестки дня собрания не поступило.

Акционеры проголосовали за предложение:

*Утвердить Повестку дня Собрании, опубликованную в газетах «Казахстанская Правда» от 22.05.2007г. и «Егемен Казакстан» от 22.05.2007г.*

Количество голосов, поставленное на голосование – 18699397 голосов.

Итоги голосования:

*«За» - 18 699 397 голосов*

По предложению Председателя Собрании акционеры утвердили следующий Регламент работы Собрании:

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

Количество голосов, поставленное на голосование – 1 голос.

Итоги голосования:

*«За» - 1 голос.*

Председатель Собрании информировал акционеров о том, что в соответствии с требованиями пункта 5 статьи 48 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Председатель Собрании 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 Собрании предложил перейти к рассмотрению вопросов Повестки дня Собрании и обратился к акционерам Банка со следующим предложением:

Поскольку первый вопрос Повестки дня «Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Банк «Каспийский» за 2006г.» взаимосвязан со вторым вопросом «Рассмотрение аудиторского отчета к годовой финансовой отчетности АО «Банк «Каспийский» за 2006 год» - предлагаю рассмотреть их одновременно, а затем приступить к обсуждению: прениям и вопросам.

Председатель Собрании уточняет: есть ли другие предложения?

Предложений от акционеров не поступило.

Председатель Собрании предлагает акционерам проголосовать за внесенное им предложение:

*Одновременное рассмотрение первого и второго вопроса Повестки дня.*

Количество голосов, поставленное на голосование – 1 голос.

Итоги голосования:

«За» - 1 голос.

Председатель Собрания предоставил слово *по первому и второму вопросам Повестки дня Собрания*  
*Директору Департамента экономического анализа и планирования – Даурановой Наиле Ириковне*

*Доклад Директора Департамента экономического анализа и планирования – Даурановой*  
*Наиле Ириковны:*

«Уважаемые акционеры!

Основным вопросом повестки дня собрания акционеров АО «Банк «Каспийский» является утверждение годовой финансовой отчетности Банка за 2006 г.

В соответствии со ст. 17 Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», организации, имеющие дочерние организации, кроме финансовой отчетности по деятельности основной организации, обязаны составлять и представлять консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и стандартами бухгалтерского учета.

В связи с вышеизложенным, на рассмотрение и утверждение выносятся:

А) финансовая отчетность Банка с корректировками независимого аудитора, без отражения результатов деятельности дочерней компании АО «Страховая компания «Алматинская международная страховая группа».

Б) консолидированная финансовая отчетность Банка за 2006 г. по международным стандартам, заверенная внешним аудитором (включает показатели АО «Банк «Каспийский» и АО «Страховая компания «Алматинская международная страховая группа»).

**I. Итоги деятельности АО «Банк «Каспийский»**

**1.1. Основные показатели банковской системы РК \***

По состоянию на 01.01.07 в республике работало 33 банка второго уровня.

Из действующих банков филиальную сеть имеют 26 банков. Лидерами по разветвленности филиальной сети на конец года являлись АО «Народный Банк Казахстана» (147 зарегистрированных филиалов), АО «Банк «Каспийский» (40 – в настоящее время 39), «Казкоммерцбанк» (23). Общее количество банковских филиалов на конец 2006 г. в республике 324.

В течение 2006 г. размер совокупных активов казахстанских банков вырос более, чем на 96% и составил 8874,6 млрд. тенге.

Совокупный расчетный собственный капитал банков изменился на 99,8% - до 1168,6 млрд. тенге.

Займы клиентам возросли на 89%.

В 2006 году банки получили совокупную чистую прибыль в размере 104,7 млрд. тенге (2005 г. 73,3 млрд. тенге) что на 43% превышает соответствующий показатель предыдущего года.

Общая сумма вкладов, привлеченных банками в 2006 году от юридических и физических лиц, составила 4729 млрд. тенге, увеличившись на 87%.

Банковский сектор по-прежнему занимает одно из лидирующих мест в экономике государства. Отношение активов банков к ВВП на 1 января 2007 года составило 101,7% (в России 52,8%) по сравнению с 61% на начало 2006 г.

\* Источник - официальный сайт Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН), материалы агентства Интерфакс-Казахстан.

**1.2. Показатели АО «Банк «Каспийский»:**

*По результатам года Банк вошел в десятку крупнейших банков страны.*

**МЕСТО В РЕЙТИНГЕ БВУ РК**

	2003	2004	2005	2006
По валюте баланса	7	8	7	9
По собственному капиталу (балансовый)	9	10	10	9
Депозиты физ лиц	10	8	8	6

Индивидуальные показатели выполнения Банком пруденциальных нормативов АФН РК

АО «Банк «Каспийский» проводит взвешенную политику управления рисками, направленную на обеспечение стабильности и надежности деятельности Банка.

Существенная роль в этом направлении отводится соблюдению ограничений, разработанных АФН РК для банков второго уровня.

Норматив		Допустимые значения	Исполнение
Адекватность капитала	K1	$\geq 0,05$	0,086
	K2	$\geq 0,1$	0,163
Размер риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями	K3	$\leq 0,25$	0,183
Коэффициент текущей ликвидности	K4	$\geq 0,3$	1,906
Коэффициент краткосрочной ликвидности	K5	$\geq 0,5$	1,324
Коэффициент размера инвестиций в основные средства и нематериальные активы	K6	Не более 0,5	0,248

Как видно из таблицы, Банк выполняет установленные нормативы с запасом по всем показателям.

#### Финансовые показатели

За 2006 г. совокупный собственный капитал банка, рассчитанный согласно пруденциальным нормативам АФН РК, вырос более чем в полтора раза (прирост 61%) и составил на конец отчетного периода 29 274 428 тыс. тенге. Основными источниками роста собственного капитала стало увеличение уставного капитала в результате размещения акций Банка.

Итого активы увеличились на 31% до 196 082 188 тыс. тенге.

Достигнутый результат обусловлен увеличением собственного капитала, изменением остатков на счетах клиентов и международными заимствованиями.

С учетом корректировок аудита, валюта баланса 195 483 887 тыс. тенге (прирост 30%).

#### Объем и структура депозитов клиентов:

Общая сумма депозитов клиентов составила на конец 2006 г. 65.882.709 тыс. тенге (+52%), в том числе:

- депозиты до востребования (в т.ч. текущие счета) - 30 % (в 2005 г. - 31%)
- срочные депозиты, в т.ч. депозиты-гарантии - 70 % (в 2005 г. - 69%)
- депозиты юридических лиц - 54 % (в 2005 г. - 59%)
- депозиты физических лиц - 46 % (в 2005 г. - 41%)

Согласно аудированному балансу Банка остаток по счетам и вкладам клиентов составляет 66 907 309 тыс. тенге (в данный остаток включены счета начисленных расходов по привлеченным ресурсам).

Привлеченные средства размещаются в наиболее доходные виды активов, лидирующее место среди которых занимают займы, предоставленные клиентам.

Ссудный портфель Банка увеличился за 2006 год на 12% и составил по состоянию на 01.01.2007г. 125 675 333 тыс. тенге.

При этом Банк сохраняет структуру баланса, в которой Ссудный портфель (за вычетом созданных провизий) составляет не более 70% от активов.

- кредиты юридическим лицам - 46% (в 2005 г. - 61%)
- кредиты физическим лицам - 54% (в 2005 г. - 39%)

Объем провизий на покрытие убытков по займам и финансовому лизингу на конец 2006 г. равен 5 105 420 тыс. тенге (или 4,1 % от Ссудного портфеля). Для сравнения – на конец 2005 г. этот показатель был равен 5 034 957 тыс. тенге (или 4,5 % от Ссудного портфеля).

С учетом корректировок аудита ссудный портфель за вычетом созданных провизий составляет 121 834 170 тыс. тг. (прирост 11,5%).

#### Финансовый результат:

Чистый доход Банка с учетом корректировок независимого аудита составил -138 903 тыс. тенге

	тыс. тенге
Прибыль 2006 г. по бухгалтерскому учету	753 088
Корректировки аудита ТОО «Делойт»:	
Расходы по переоценке деривативов	-72 061
Расходы на создание провизий	-560 273
Непризнанные в отчетном периоде комиссионные доходы по кредитам	-294 558
Отсроченный налог 2006 г	-133 181
Корректировка корпоративного подоходного налога 2006 г	168 082

*Август*

**Итого****-138 903**

Обзор консолидированных показателей по международным стандартам финансовой отчетности  
(подтверждены независимым аудитором)

Дочерней компанией Банка является АО «Страховая компания «Алматинская международная страховая группа», созданная в 1994 году. Объем инвестиций Банка в дочернюю компанию на 01.01.2007 г. составляет 214 800 тыс. тенге.

Компания имеет позитивную динамику основных финансовых показателей, выполняет требования АФН РК по капиталу и другим пруденциальным нормативам.

При консолидации финансовой отчетности АО «Банк «Каспийский» и АО «СК «АМСГ» получены следующие показатели:

	2005 г.	2006 г.	
	сумма	Сумма	Процент
Валюта баланса (Активы)	151 524 878	198 886 959	31.26%
Обязательства	135 542 267	171 561 867	26.57%
Собственный капитал	15 982 611	27 325 092	70.97%
Уставный капитал, вкл. дополнительный капитал	8 135 150	12 638 833	55.36%
Займы клиентам (за вычетом провизий)	107 724 202	122 411 152	13.63%
Средства клиентов	42 390 504	78 151 729	84.36%
Доходы, в т.ч.	21 149 215	33 557 886	58.67%
<i>Процентные</i>	18 310 298	29 342 153	60.25%
<i>Не связанные с получением вознаграждения</i>	2 838 917	4 215 733	48.50%
Расходы	16 655 364	27 771 388	66.74%
<i>Процентные</i>	6 114 081	11 689 947	91.20%
<i>Не связанные с выплатой вознаграждения</i>	10 541 283	16 081 441	52.56%
Чистый доход	4 493 851	5 786 498	28.76%
Рентабельность (прибыль/расходы)	27%	21%	

Консолидированная прибыль на одного работника составила 1592 т.тг.

\* с учетом изменений, внесенных в ходе независимого аудита за 2006 год.»

Учитывая решение Совета директоров АО «Банк «Каспийский» от 18 мая 2007г. протокол №47 Правление АО «Банк «Каспийский» предлагаем по первому вопросу Повестки дня

Утвердить финансовую отчетность АО «Банк «Каспийский» за 2006 год с учетом корректировок Аудитора АО «Банк «Каспийский», в том числе:

- Консолидированный отчет о доходах и расходах АО «Банк «Каспийский» за 2006 год и его дочерней компании АО «Страховая Компания «Алматинская международная страховая группа»;

- Консолидированный бухгалтерский баланс АО «Банк «Каспийский» за 2006 год и его дочерней компании АО «Страховая Компания «Алматинская международная страховая группа».

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

Председатель Собрания предложил акционерам проголосовать за поступившие предложения:

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

**Утвердить финансовую отчетность АО «Банк «Каспийский» за 2006 год с учетом Отчетов Аудитора АО «Банк «Каспийский», в том числе:**

- Консолидированный отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности АО «Банк «Каспийский» за 2006 год и его дочерней компании АО «Страховая Компания «Алматинская международная страховая группа»;

- Консолидированный бухгалтерский баланс АО «Банк «Каспийский» за 2006 год и его дочерней компании АО «Страховая Компания «Алматинская международная страховая группа»;

Количество голосов, поставленное на голосование – 18699397 голосов.

**Итоги голосования**  
«За» - 18 699 397 голосов

По второму вопросу Повестки дня «Рассмотрение аудиторского отчета к годовой финансовой отчетности АО «Банк «Каспийский» за 2006г.»:

**2.1. Принять к сведению годовой Отчет независимых аудиторов ТОО «Делойт»**

Количество голосов, поставленное на голосование – 18699397 голосов.

**Итоги голосования**  
«За» - 18 699 397 голосов.

Председатель Собрания предложил перейти к рассмотрению третьего вопроса повестки дня Собрания: «Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Банк «Каспийский» на 2007 год» и предоставил слово И.о. Директора Департамента Внутреннего аудита и контроля - Сотниковой Марине Геннадьевне.

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

«Уважаемые акционеры!

На повестке дня собрания вынесен вопрос об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит АО Банк Каспийский» на 2007 год.

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

- Определить аудиторскую организацию, осуществляющую аудит АО «Банк Каспийский» на 2007 года – ТОО Делойт.
- Поручить Совету Директоров АО Банк Каспийский» определить размер вознаграждения ТОО Делойт.
- Поручить Правлению АО Банк Каспийский» подписать договор с ТОО Делойт».

Председатель Собрания предложил акционерам проголосовать за поступившее предложение:

**3.1. Определить аудиторскую организацию, осуществляющую аудит АО «Банк «Каспийский» на 2007 год - ТОО «Делойт».**

Количество голосов, поставленное на голосование – 18699397 голосов.

**Итоги голосования**  
«За» - 18 699 397 голосов.

**3.2. Поручить Совету директоров АО «Банк «Каспийский» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт» за проведение аудита по итогам 2007г.**

**3.3. Поручить Председателю Правления АО «Банк «Каспийский» подписать договор на проведение аудита по итогам 2007г. с ТОО «Делойт».**

Председатель Собрания предложил перейти к рассмотрению 4 вопроса повестки дня Собрания: «Определение порядка распределения чистого дохода за 2006г. и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Банк «Каспийский» и слово предоставил Директору Департамента экономического анализа и планирования – Даурановой Наиле Ириковне

Доклад Директора Департамента экономического анализа и планирования – Даурановой Наиле Ириковны

«Уважаемые акционеры!

Учитывая решение Совета директоров АО «Банк «Каспийский» от 18 мая 2007г. протокол №47 Правление АО «Банк «Каспийский» предлагаем по четвертому вопросу Повестки дня: «Определение порядка распределения чистого дохода за 2006г. и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Банк «Каспийский»:

1. Распределение чистого дохода за 2006год не предполагается.
  - 1) Необходимо создать дополнительно за счет фондов прошлых лет обязательные резервы в сумме – 278.347 тыс. тенге;
  - 2) Утвердить следующие нормативы распределения чистого дохода АО «Банк «Каспийский» по результатам 2007 года:

	<u>ПОКАЗАТЕЛЬ</u>	<u>НОРМАТИВ</u>
1	Чистый доход Банка	по факту
2	Отчисления в Резервный капитал	Дополнительные отчисления в резервы производятся из расчета: размер резервного капитала должен быть не менее 5% от активов, не подлежащих классификации по состоянию на 01.01.07
3	Выплата дивидендов по привилегированным акциям	Из расчета 21 тенге за одну привилегированную акцию.
4	Выплата дивидендов по простым акциям	По итогам деятельности за 2007 год.
5	Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

3) По простым акциям Банка дивиденды по итогам 2006 года не выплачивать.

4) В соответствии с п.п. 6.8, 6.14 ст. 6 Устава Банка выплатить дивиденды по привилегированным акциям по итогам 2006 года в размере 21 тенге на 1 привилегированную акцию. Установить дату начала выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка за 2006 год: - 09 июля 2007г. Выплату дивидендов по привилегированным акциям Банка осуществить следующими способами в соответствии со статьей 23 Закона РК «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 Банке (головном офисе и филиалах Банка) 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 и невыплате дивидендов по простым акциям в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения».

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

Председатель Собрания предложил акционерам проголосовать за поступившие предложения:

**4.1. Распределение чистого дохода за 2006 год не предполагается. Количество голосов, поставленное на голосование – 18699397 голосов.**

**Итоги голосования:**

**«За» - 18 699 397 голосов**

**4.2. Создать дополнительно за счет фондов прошлых лет обязательные резервы в сумме – 278.347 тыс. тенге. Количество голосов, поставленное на голосование – 18699397 голосов.**

**Итоги голосования:**

**«За» - 18 699 397 голосов**

**4.3. По простым акциям Банка дивиденды по итогам 2006 года не выплачивать. Количество голосов, поставленное на голосование – 18699397 голосов.**

**Итоги голосования:**

**«За» - 18 699 397 голосов**

**4.4. Утвердить следующие нормативы распределения доходов на 2007 год.**

Нормативы распределения чистого дохода АО «Банк «Каспийский» по результатам 2007 года

	<u>ПОКАЗАТЕЛЬ</u>	<u>НОРМАТИВ</u>
1	Чистый доход Банка	по факту
2	Отчисления в Резервный капитал	Дополнительные отчисления в резервы производятся из расчета: размер резервного капитала должен быть не



		менее 5% от активов, не подлежащих классификации по состоянию на 01.01.07
3	Выплата дивидендов по привилегированным акциям	Из расчета 21 тенге за одну привилегированную акцию.
4	Выплата дивидендов по простым акциям	По итогам деятельности за 2007 год.
5	Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

Количество голосов, поставленное на голосование – 18699397 голосов.

**Итоги голосования:**

«За» - 18 699 397 голосов

4.5. В соответствии с п.п. 6.8, 6.14 ст.6 Устава АО «Банк «Каспийский» выплатить дивиденды по привилегированным акциям по итогам 2006 года в размере 21 тенге на одну привилегированную акцию. Количество голосов, поставленное на голосование – 18699397 голосов.

**Итоги голосования:**

«За» - 18 699 397 голосов

4.6. Установить дату начала выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка за 2006 год: - 09 июля 2007г. Количество голосов, поставленное на голосование – 1 голос.

**Итоги голосования:**

«За» - 1 голос

4.7. Выплату дивидендов по привилегированным акциям Банка осуществить следующими способами:

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 Банке (головном офисе и филиалах Банка) для получения наличными деньгами;

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

Количество голосов, поставленное на голосование – 1 голос.

**Итоги голосования:**

«За» - 1 голос

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

Председатель Собрания предложил перейти к рассмотрению пятого вопроса «Внесение изменений и дополнений в Устав АО, «Банк «Каспийский» и предоставил слово Директору Юридического Департамента – Ажбенову Максату Куанышевичу.

#### Доклад Директора Юридического Департамента – Ажбенова Максата Куанышевича.

«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 ЮД подготовил проект изменений и дополнений в Устав Банка. Изменения и дополнения нами внесены в отношении исключительных прав общего собрания и совета директоров. Изменения и дополнения в Устав банка изложены в следующей редакции:

1. Пункт 10.3. Устава дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:  
«4-1) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение»;
2. Подпункт 9) пункта 10.3. Устава изменить и изложить в следующей редакции:  
«9) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка»;
3. Подпункт 13) пункта 10.3. Устава изменить и изложить в следующей редакции:  
«13) утверждение изменений в методике (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан»;
4. Подпункт 9) пункта 11.2. Устава изменить и изложить в следующей редакции:  
«9) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки»;
5. Подпункт 10) пункта 11.2. Устава изменить и изложить в следующей редакции:  
«10) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка»;
6. Подпункт 12) пункта 11.2. Устава изменить и изложить в следующей редакции:  
«12) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности»;
7. Подпункт 15) пункта 11.2. Устава изменить и изложить в следующей редакции:  
«15) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка»;
8. Пункт 11.2. Устава дополнить подпунктом 21-1) следующего содержания:  
«21-1) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря»;
9. Статью 11 Устава дополнить пунктом 11.25.) следующего содержания:  
«11.25. корпоративный секретарь - работник Банка, не являющийся членом совета директоров либо Правления Банка, который назначен советом директоров Банка и подотчетен совету директоров Банка, а также в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний собрания акционеров и совета директоров Банка, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров и материалов к заседанию совета директоров Банка, ведет контроль за обеспечением доступа к ним. Компетенция и деятельность корпоративного секретаря определяются внутренними документами Банка»;
10. Статью 14 Устава дополнить пунктом 14.1.1.) следующего содержания:  
«14.1.1. информация о деятельности Банка может предоставляться через корпоративный веб-сайт - официальный электронный сайт в сети Интернет, принадлежащий Банку».

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

Председатель Собрания предложил акционерам проголосовать за поступившие предложения:

#### **5.1. Утвердить Изменения и дополнения в Устав АО «Банк «Каспийский».**

(Решение принимается квалифицированным большинством в размере не менее трех четвертей от общего количества голосующих акций банка, т.е. не менее 14.556.450 голосов). Количество голосов, поставленное на голосование – 18699397 голосов.

#### **Итоги голосования:**

«За» - 18 699 397 голосов

Председатель Собрания предложил перейти к рассмотрению шестого вопроса Повестки дня Собрания: «Увеличение количества объявленных акций АО «Банк «Каспийский».

#### **Доклад Директора Юридического Департамента – Ажбенова Максата Куанышевича.**

«Уважаемые акционеры!

Принимая во внимание экономическую роль Банка в предоставлении финансовых услуг населению, Правление АО «Банк «Каспийский» предлагает увеличить количество объявленных акций АО «Банк «Каспийский» на 5.000.000 штук простых акций для привлечения дополнительных финансовых ресурсов.

Председатель Собрания предложил проголосовать за поступившее предложение.

**6.1. Увеличить объявленное количество акций АО «Банк «Каспийский» в размере 5 000 000 штук простых акций (Решение принимается квалифицированным большинством в размере не менее трех четвертей от общего количества голосующих акций банка, т.е. не менее 14.556.450 голосов). Количество голосов, поставленное на голосование – 18699397 голосов.**

**Итоги голосования:**

**«Против» - 18 699 397 голосов**

Председатель Собрания предложил перейти к рассмотрению седьмого вопроса Повестки дня Собрания «Внесение изменений и дополнений во внутренние нормативные документы АО «Банк «Каспийский» (в т.ч. в Положение о Совете директоров АО «Банк «Каспийский») и предоставил слово Директору Юридического Департамента – Ажбенову Максату Куанышевичу.

**Доклад Директора Юридического Департамента – Ажбенова Максата Куанышевича.**

*«Уважаемые акционеры!*

*Предлагаю внести следующие изменения и дополнения в Положение Совета Директоров АО «Банк «Каспийский»:*

*Пункт 2.1. Раздела 2 «Компетенция Совета директоров» Положения дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:*

*«5-1) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря»;*

*Подпункт 9) пункта 2.1 Положения изменить и изложить в следующей редакции:*

*«определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки»;*

*Подпункт 10) пункта 2.1 Положения изменить и изложить в следующей редакции:*

*«утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка, а также отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка»;*

*Подпункт 12) пункта 2.1 Положения изменить и изложить в следующей редакции:*

*«принятие решения о приобретении Банка десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности»;*

*Положение дополнить пунктом 3.4. следующего содержания:*

*«3.4. Корпоративный секретарь*

*3.4.1. Корпоративный секретарь – работник акционерного общества, не являющийся членом Совета директоров либо Правлением Банка, который назначен Советом директоров Банка и подотчетен Совету директоров Банка, а также в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний собрания акционеров и Совета директоров Банка, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров и материалов к заседанию Совета директоров Банка, ведет контроль за обеспечением доступа к ним. Компетенция и деятельность корпоративного секретаря определяются внутренними документами Банка;*

*3.4.2. Назначение Корпоративного секретаря относится к компетенции Совета директоров Банка;*

*3.4.3. Корпоративный секретарь Банка отвечает за корпоративную политику и корпоративные процессы в Банке. Корпоративный секретарь призван обеспечивать разрешение конфликтных ситуаций в Банке, возникающих между акционерами и другими органами управления Банка, а также конфликтных ситуаций между акционерами Банка»;*

*3.4.4. Корпоративный секретарь Банка отвечает за корпоративную политику и корпоративные процессы в Банке. Корпоративный секретарь призван обеспечивать разрешение конфликтных ситуаций в Банке, возникающих между акционерами и другими органами управления Банка, а также конфликтных ситуаций между акционерами Банка».*

*В четвертом абзаце подпункта б) пункта 2.2 Положения исключить слова «, отчет о новых займах, полученных лицами, связанными с Банком особыми отношениями»;*

*Подпункт 9) пункта 2.2 Положения перед словом «сравнение» дополнить словом «ежемесячное»;*

*Подпункт 11) пункта 2.2 Положения изложить в новой редакции:*

*«11) ежемесячное заверение реестра лиц, связанных с Банком особыми отношениями»;*

*Пункт 2.2 Положения дополнить подпунктом 28) и подпунктом 29) следующего содержания:*

*«28) ежемесячный анализ отчета о новых займах, полученных лицами, связанными с Банком особыми отношениями;*

*29) утверждение политики по мониторингу операций Банка, связанных с рисками (кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, валютный риск) и проводимых Правлением Банка, с целью исключения возможности совершения операций, противоречащих стратегии, политикам и процедурам Банка или создающих льготные условия для лиц, связанных с Банком особыми отношениями.»*

Пункт 2.1 Раздела 2 «Компетенция Совета директоров Банка» Положения дополнить подпунктом 27-1) следующего содержания:

«27-1) рассмотрение сделок, имеющих, по мнению Совета директоров, важное значение для Банка (в т.ч. связанных с приобретением и/или отчуждением недвижимости), определение тех из них, решения по совершению которых должны быть приняты Советом директоров».

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

Председатель Собрания предложил акционерам проголосовать за поступившие предложения:

7.1. Утвердить изменения и дополнения в Положение о Совете директоров АО «Банк «Каспийский» в предложенной редакции. Количество голосов, поставленное на голосование – 18699397 голосов.

Итоги голосования:

«За» - 18 699 397 голосов

Председатель Собрания предложил перейти к рассмотрению восьмого вопроса Повестки дня Собрания «Определение размера и условий выплаты вознаграждения членам Совета Директоров» и сообщил, что По поручению Председателя Совета Директоров АО «Банк «Каспийский» информируем, что по итогам 2006 года членам Совета директоров вознаграждение не выплачивалось, а членам Правления по итогам 2006 года вознаграждение было выплачено в размере – 19.530.000,00 тенге. Предлагается установить вознаграждение членам Совета директоров в следующих размерах: Председателю Совета директоров – 3.000.000 тенге в месяц (после уплаты всех налогов и обязательных отчислений в соответствии с законодательством РК), члену Совета директоров – 1.210.000 тенге в месяц (после уплаты всех налогов и обязательных отчислений в соответствии с законодательством РК). Расходы членов Совета директоров, связанные с исполнением ими своих обязанностей, компенсировать в соответствии с фактически произведенными расходами.

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

Председатель Собрания предложил акционерам проголосовать за поступившие предложения:

8.1. Утвердить предложение Совета директоров АО «Банк «Каспийский» о размере и условиях выплаты вознаграждения членам Совета директоров АО «Банк «Каспийский». Расходы членов Совета директоров, связанные с исполнением ими своих обязанностей, компенсировать в соответствии с фактически произведенными расходами. Количество голосов, поставленное на голосование – 18699397 голосов.

Итоги голосования:

«За» - 18 699 397 голосов.

Далее Председатель Собрания говорит, что все вопросы повестки дня исчерпаны, оглашает принятые на Собрании решения (текст Решений Собрания списком прилагается к настоящему Протоколу) и предлагает утвердить их списком.

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 (списком). Количество голосов, поставленное на голосование – 1 голос.

Итоги голосования:

«За» - 1 голос


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 № 19 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

  
\_\_\_\_\_

Рахметов Ч.Ж.

Секретарь Собрания

  
\_\_\_\_\_

Лукьянова Н.В.

Крупный акционер -  
Компания «CASPIAN GROUP B.V.»  
в лице Директора г-на Диденко Ю.

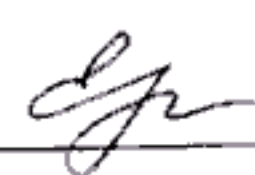
  
\_\_\_\_\_

Председатель Счетной комиссии  
АО «Банк «Каспийский»

  
\_\_\_\_\_

Березняк А.М.

Члены Счетной комиссии  
АО «Банк «Каспийский»

  
\_\_\_\_\_

Ермекбаева М.У.

  
\_\_\_\_\_

Мажилова А.К.

