

**Открытое Акционерное
Общество
«Банк «Каспийский»**



УСЛОВИЯ

**второго выпуска субординированных
облигаций в обращение
в количестве 155 000 штук
на сумму 3 100 000 000 тенге**

I. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Полное и сокращенное наименование эмитента:

| | Полное наименование | Сокращённое наименование |
|--------------------------|--|--------------------------|
| На государственном языке | «Банк «Каспийский» Ашық акционерлік қоғамы | ААҚ «Банк «Каспийский» |
| На русском языке | Открытое акционерное общество «Банк «Каспийский» | ОАО «Банк «Каспийский» |
| На английском языке | «BANK «CASPIAN» Open Joint Stock Company | «BANK «CASPIAN» OJSC |

2. Организационно-правовая форма: открытое акционерное общество

3. Место нахождения: Республика Казахстан, 480012, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 90, (3272) 501820, факс: (3272) 509596. **Банковские реквизиты:** РНН 600700043016, корреспондентский счет № 700161122 в УПС Национального Банка Республики Казахстан, БИК 190201125, код 125.

Название обслуживающего банка и его место нахождения:

УПС Национального Банка Республики Казахстан, 480090, г. Алматы, мкрн «Коктем-3», дом 21, БИК 190201125, код 125, РНН 600400062088. Телефон: (3272) 50-49-47, факс: (3272) 50-48-69.

4. Наименование регистрирующего органа юридического лица: Министерство юстиции Республики Казахстан. **Дата государственной регистрации** – 4 декабря 1997 г.

5. Регистрационный номер: 3403-1900-АО (ИУ) Код ОКПО: 15396305

6. Основные виды деятельности: осуществление банковских операций, предусмотренных банковским законодательством, в тенге и иностранной валюте, на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан №245 от 4 мая 2001 года.

Банк также осуществляет профессиональные виды деятельности на рынке ценных бумаг на основании государственной лицензии на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401100185, выданной Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 30 декабря 1999 года с согласия Национального Банка Республики Казахстан.

Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц

Республики Казахстан. Свидетельство № 0011, выданное ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» 16 февраля 2000 года.

7. Краткое описание основных средств Банка (все данные в тысячах тенге)

| Тип имущества | Первоначальная стоимость | Амортизация | Остаточная стоимость на 01.01.2003 | Дата последней переоценки |
|---------------------------|--------------------------|----------------|------------------------------------|---------------------------|
| Земля | 46566 | 0 | 46566 | 29.11.02 |
| Здания и сооружения | 1054069 | 73953 | 980116 | 29.11.02 |
| Компьютерное оборудование | 114695 | 46330 | 68365 | |
| Транспортные средства | 127550 | 28096 | 99454 | |
| Прочие основные средства | 253235 | 63884 | 189351 | 29.11.02 |
| Итого | 1 596 115 | 212 263 | 1 383 852 | |

Переоценка основных средств производилась согласно отчета по оценке материальных активов Банка от 29.11.02г. оценочной группой ТОО «Райс Групп, Сентрал Эйжа».

8. Размер земельных участков Банка: по состоянию на 01 января 2003 года Банку предоставлено на правах постоянного землепользования 13 земельных участков общей площадью 3,1479га, на правах временного землепользования 5 земельных участков общей площадью 1,8990 га. Всего – 5,3169 га.

9. Краткий перечень объектов соцкультбыта, находящихся на балансе эмитента по состоянию на 01 января 2003 года:

| Наименование объектов соцкультбыта | Местонахождение | Балансовая стоимость в тыс. тенге |
|------------------------------------|--|-----------------------------------|
| Оздоровительный комплекс | ГЭС – 5, поселок Кок-шоқы, Карасайского района | 45 047 |
| Итого | | 45 047 |

10. Размер резервного капитала по уставу: Резервный капитал формируется в размере 15% от объявленного уставного капитала

Банка в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 10 июля 1998 года и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов акционерам по простым акциям, и используется для покрытия убытков; **фактический размер резервного капитала** на дату принятия решения о выпуске облигаций (26 сентября 2002 г.) сформирован в размере 220 500,0 тыс. тенге или 15% от объявленного уставного капитала Банка. В соответствии с действующим банковским законодательством Республики Казахстан резервный капитал сформирован не полностью и будет пополняться до размера не менее 5 процентов от объема активов банка, не подлежащих классификации.

11. Размер просроченной задолженности по уплате налогов на момент принятия решения о выпуске облигаций: на 26 сентября 2002 года ОАО «Банк «Каспийский» не имело просроченной задолженности по уплате налогов.

12. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженностях на последнюю отчетную дату.

Сведения о дебиторской задолженности на 01 января 2003 года

Балансовый счет № 1851 «Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет»

| Наименование дебитора | Сумма задолженности (тыс. тенге) | Сроки погашения | Сумма задолженности, безнадежной к взысканию |
|---|----------------------------------|-----------------|--|
| Уплаченный налог НДС | 38 531 | Январь 2003 | |
| Уплаченный налог на землю | 28 | Январь 2003 | |
| Уплаченный налог на имущество | 12 | Январь 2003 | |
| Уплаченный подоходный налог с юридических лиц | 2 731 | Январь 2003 | |
| Уплаченная плата за размещение рекламы | 9 | Январь 2003 | |
| Уплаченный налог у источника выплат | 436 | Январь 2003 | |
| Уплаченный социальный налог | 81 | Январь 2003 | |

| | | | |
|-----------------------|---------------|-------------|--|
| Прочие налоги и сборы | 207 | Январь 2003 | |
| Итого | 42 035 | | |

Балансовый счет № 1854 «Расчеты с работниками банка»

| Наименование дебитора | Сумма задолженности (тыс. тенге) | Сроки погашения | Сумма задолженности, безнадежной к взысканию |
|--|----------------------------------|-----------------|--|
| Подотчетные суммы на командировочные расходы | 1 570 | Январь 2003 | |
| Подотчетные суммы на хозяйственные расходы | 77 | Январь 2003 | |
| Расчеты по зарплате сотрудников | 580 | Январь 2003 | |
| Итого | 2 227 | | |

Балансовый счет № 1855 «Дебиторы по документарным расчетам»

| Наименование дебитора | Сумма задолженности (тыс. тенге) | Сроки погашения | Сумма задолженности, безнадежной к взысканию |
|--|----------------------------------|-----------------|--|
| Покрытие по аккредитивам | 149 372 | 29.06.03 | |
| Обязательства по отсроченному платежу по аккредитиву | 11 469 | 22.01.03 | |
| Покрытие гарантии | 15 585 | 13.01.03 | |
| Итого | 176 426 | | |

Балансовый счет № 1856 «Дебиторы по капитальным вложениям»

| Наименование дебитора | Сумма задолженности (тыс. тенге) | Сроки погашения | Сумма задолженности, безнадежной к взысканию |
|--|----------------------------------|-----------------|--|
| Предоплата за основные средства | 6 055 | Январь 2003 | |
| Предоплата за ремонтно-строительные услуги | 2 770 | Январь 2003 | |
| Итого | 8 825 | | |

Балансовый счет № 1860 «Прочие дебиторы по банковской деятельности», 1867 «Прочие дебиторы по небанковской деятельности»

| Наименование дебитора | Сумма задолженности (тыс. тенге) | Сроки погашения | Сумма задолженности, безнадежной к взысканию |
|---|-----------------------------------|------------------|--|
| Дебиторы по пластиковым картам | 970 | Январь 2003 | |
| Покупка дорожных чеков | 956 | Январь 2003 | |
| Вклад-гарантия работников нерезидентов | 150 | 2004 | |
| Дебиторы по реализации залогового имущества | 788 | 2003 | |
| Начисленные другие операционные доходы | 263 | Январь 2003 | |
| Аванс за товары и услуги | 19 861 | Январь 2003 | |
| Чеки и другие платежные документы | 1 636 | До востребования | |
| Взаиморасчеты по Вестерн Юнион | 2 985 | Январь 2003 | |
| Суммы до выяснения | 106 | Январь 2003 | |
| ИТОГО | 27 715 | | |

Балансовый счет № 1870 «Прочие транзитные счета банка»

| Наименование дебитора | Сумма задолженности (тыс.тенге) | Сроки погашения | Сумма задолженности, безнадежной к взысканию |
|-----------------------|---------------------------------|-----------------|--|
| Суммы до выяснения | 1 | 09.01.03 | |
| Итого | 1 | | |

Сведения о кредиторской задолженности на 01 января 2003 года

Балансовый счет № 2851 «Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет»

| Наименование кредитора | Сумма задолженности (тыс. тенге) | Сроки погашения | Сумма задолженности безнадежной к взысканию |
|---|----------------------------------|-----------------|---|
| Начисленный подоходный налог с физических лиц | 7 214 | Январь 2002 | |
| Начисленный налог на транспорт | 49 | Январь 2002 | |
| Начисленный налог у источника выплат | 273 | Январь 2002 | |
| Начисленная плата за размещение рекламы | 62 | Январь 2002 | |
| Начисленный НДС | 187 | Январь 2002 | |
| Начисленные взносы в фонд окружающей среды | 22 | Январь 2002 | |
| Подоходный налог с юридических лиц | 36 | Январь 2002 | |
| Итого | 7 843 | | |

Балансовый счет № 2853 «Расчеты с акционерами (по дивидендам)»

| Наименование кредитора | Сумма задолженности (тыс. тенге) | Сроки погашения | Сумма задолженности, безнадежной к взысканию |
|---|----------------------------------|-----------------|--|
| Начисленные дивиденды по привилегированным акциям | 2 415 | Апрель 2003 | |
| Итого | 2 415 | | |

Балансовый счет № 2854 «Расчеты с работниками банка»

| Наименование кредитора | Сумма задолженности (тыс. тенге) | Сроки погашения | Сумма задолженности, безнадежной к взысканию |
|------------------------|----------------------------------|-----------------|--|
| Депонированная з/плата | 1 607 | Январь 2002 | |
| Начисленные отпускные | 19 746 | 2003 | |
| Итого | 21 353 | | |

Балансовый счет № 2855 «Кредиторы по документарным расчетам»

| Наименование кредитора | Сумма задолженности (тыс. тенге) | Сроки погашения | Сумма задолженности, безнадежной к взысканию |
|--|----------------------------------|-----------------|--|
| Покрытие по аккредитиву | 1 315 | 28.01.03 | |
| Обязательства по отсроченному платежу по аккредитиву | 11 469 | 22.01.03 | |
| Итого | 12 784 | | |

Балансовый счет № 2857 «Отсроченный подоходный налог»

| Наименование кредитора | Сумма задолженности (тыс. тенге) | Сроки погашения | Сумма задолженности, безнадежной к взысканию |
|--|----------------------------------|-----------------|--|
| Отсроченный подоходный налог с юридических лиц | 5 624 | Апрель 2003 | |
| Итого | 5 624 | | |

Балансовый счет № 2860 «Прочие кредиторы по банковской деятельности», 2867 «Прочие кредиторы по небанковской деятельности»

| Наименование кредитора | Сумма задолженности (тыс.тенге) | Сроки погашения | Сумма задолженности, безнадежной к взысканию |
|--|---------------------------------|------------------|--|
| Начисленные расходы Банка | 40 568 | Январь 2003 | |
| Транзитный счет по реализации залогового имущества | 1 542 | Январь 2003 | |
| Транзитный счет по поступающим чекам | 1 636 | Январь 2003 | |
| Залог за пользование ключом от депозитной ячейки | 345 | 2003 | |
| Невыплаченные дивиденды | 979 | До востребования | |
| Курсовая разница по выпл. процентам по вкладам | 10 | Январь 2003 | |
| Начисленные денежные выигрыши по вкладам | 153 | 2003 | |
| Невыплаченная материальная помощь | 5 | До востребования | |
| Транзитный счет по коммунальным платежам | 7 288 | Январь 2002 | |
| ОАО «АК «Казахстан Жолдары», г. Алматы, ул. | 78 063 | 06.04.04 | |

| | | |
|--|----------------|---------------------|
| Гоголя, 86 | | |
| ТОО «Az Oil Service», г. Алматы, пр. Гагарина, 294, кв. 46 | 15 250 | 30.12.02 |
| Сулейменова К.М., г.Астана пр. Богенбая, 10, кв. 53 | 3 117 | 30.01.03 |
| ТОО «Айша-Т и К», Жамбыльская обл., с. Мойынкум, ул. Амангельды, 17 | 108 | 10.01.03 |
| ТОО «Диас-98», Жамбылская обл., с. Толе би, ул. Первомайская, 296 | 210 | 10.01.03 |
| Начисленные взносы в НПФ | 472 | Январь 2003 |
| Расчеты по исполнительным листам | 20 | Январь 2003 |
| Расчеты за реализацию материалов | 172 | Январь 2003 |
| Инкассированная выручка | 13 638 | Январь 2003 |
| Транзитный счет для разовых переводов | 3 837 | Январь 2003 |
| Взаиморасчеты по Вестерн Юнион | 305 | Январь 2003 |
| Расчеты по пластиковым картам | 574 | Январь 2003 |
| Транзитный счет для погашения ссудной задолженности | 15 346 | Январь 2003 |
| Кредиторы по оборудова- нию переданному в лизинг | 317 | Январь 2003 |
| Невостребованные остатки по закрытым счетам клиентам | 5 401 | До востребования |
| Итого | 189 356 | |

Балансовый счет № 2870 «Прочие транзитные счета банка»

| Наименование кредитора | Сумма задолженности (тыс. тенге) | Сроки погашения | Сумма задолженности, безнадежной к взысканию |
|------------------------|----------------------------------|-----------------|--|
| Суммы до выяснения | 19 601 | январь 2003 | |
| Итого | 19 601 | | |

13. Сведения об административных и экономических санкциях, налагавшихся на эмитента органами государственного управления, государственным арбитражем или третейским судом в течение трех лет до момента принятия решения о выпуске облигаций.

Таблица 1. СВЕДЕНИЯ ОБ АДМИНИСТРАТИВНЫХ И ЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЯХ

| Дата наложения санкций | Орган, наложивший санкции | Причина наложения санкций | Вид санкций | Размер санкций (тенге) | Степень исполнения санкций % |
|------------------------|--|--|-------------|------------------------|------------------------------|
| 10.09.1999 | Налоговый комитет Алмалинского района | Несвоевременная оплата сбора при покупке иностранной валюты | Финансовая | 1 421,50 | 100 |
| 10.09.1999 | Налоговый комитет Алмалинского района | Изменение данных (годовой декларации Банка о доходах за 1998 год | Финансовая | 1 823 735,00 | 100 |
| 06.01.2000 | Налоговый комитет по Западно – Казахстанской обл. г. Уральск | Пени по акту проверки по пенсионным отчислениям | Финансовая | 8 376 | 100 |
| 18.02.2000 | Налоговый комитет по г. Усть-Каменогорск | Пени по налогам | Финансовая | 18 108 | 100 |
| 24.04.2000 | Налоговый комитет по г. Шымкент | Штрафы и пени согласно проверки по подоходному налогу | Финансовая | 55 825 | 100 |
| 31.05.2000 | Налоговый комитет по Алмалинскому району | Пени и штраф по акту проверки по социальному налогу | Финансовая | 15 416 | 100 |
| 31.05.2000 | Налоговый комитет по Алмалинскому району | Пени и штраф по акту проверки по подоходному налогу физ. Лиц у источника выплаты | Финансовая | 181 980 | 100 |

| | | | | | |
|-------------|---|---|------------------|---------|-----|
| 02.05.20006 | Налоговый комитет Алмалинского района | Пени по акту проверки по пенсионным отчислениям | Финансовая | 2 881 | 100 |
| 25.08.2000 | Налоговый комитет по г.Семипалатинск | Согласно решения суда | Административная | 7 180 | 100 |
| 25.12.2000 | Налоговый комитет по г. Шымкент | Штраф по экологическому сбору согласно предписания | Финансовая | 7 975 | 100 |
| 05.04.2001 | Налоговый комитет по г. Усть-Каменогорск | Пени по налогам | Финансовая | 15 | 100 |
| 16.05.2001 | Областное управление пожарной охраны г. Тараз | Штраф за нарушение пожарной безопасности и пени | Административная | 500 | 100 |
| 30.06.2001 | Налоговый комитет по г. Астана | Штраф за несвоевременную оплату подоходного налога | Финансовая | 87 397 | 100 |
| 08.10.2001 | Филиал НБ РК в г. Актобе | Штраф в местный бюджет за неправильное владение отчета по обменному пункту | Финансовая | 7 750 | 100 |
| 28.10.2001 | Налоговый комитет по г. Семей | Штрафы и пени по налогам согласно акта проверки | Финансовая | 134 400 | 100 |
| 20.12.2001 | Городское архитектурное управление г. Алматы | Штраф за нарушение в благоустройстве территории | Административная | 7 750 | 100 |
| 19.02.2002 | Городское архитектурное управление г. Алматы | Штраф за нарушение Закона «Об архитектурной градостроительной и строительной деятельности в РК» Постановление №31 от 14.02.02 | Административная | 411 500 | 100 |

| | | | | | |
|------------|--|--|------------------|---------|-----|
| 05.04.2002 | Налоговый комитет по г. Караганда | Пени по налогам по транспортным средствам согласно справки | Финансовая | 93 | 100 |
| 21.08.2002 | Налоговый комитет по г. Костанай | Пени по налогам по акту проверки | Финансовая | 496 | 100 |
| 01.08.2002 | Филиал НБ РК в г. Усть-Каменогорск | Нарушение ведения реестров по валютно-обменным операциям | Административная | 8 230 | 100 |
| 30.09.2002 | Налоговый комитет по г. Шымкент | Штрафы и пени по налогам согласно акта проверки | Финансовая | 206 000 | 100 |
| 28.12.2002 | Налоговый комитет по г. Аксай Бурлинский р-н ЗКО | Пени по налогам по акту сверки | Финансовая | 190 | 100 |

14. Сведения о предыдущем выпуске облигаций:

В 2001 году Банк осуществил первый выпуск именных купонных облигаций, индексированных по изменению курса тенге к доллару США. Облигации выпущены без обеспечения. Дата государственной регистрации эмиссии - 06.07.2001 года. Номинальная стоимость облигации 100 долларов США. Объем эмиссии в долларах США - 15 000 000 (150 000 облигаций). Дата начала обращения - 13.07. 01г. Срок размещения – 3 года с даты начала обращения. Срок обращения - 3 года. Дата погашения – 13.07.04г. Ставка купона определена в 9,5% годовых с периодичностью выплат два раза в год. Облигации Банка включены в официальный список ценных бумаг ЗАО «Казахстанская Фондовая Биржа» по категории «А» (торговый код CSBNb1) 18 июля 2001 года. На момент принятия решения о втором выпуске субординированных облигаций предыдущий выпуск облигаций размещен в полном объеме.

II. ДАННЫЕ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА

15. Документы, подтверждающие финансовое состояние эмитента:

прилагаются бухгалтерские балансы с приложениями (Форма 1, форма 2, форма 3 по ОКУД) по состоянию на 01 января 2001 г., на 01 января 2002 г., на 01 января 2003 года.

16. Аудиторское заключение: финансовая отчетность ОАО «Банк «Каспийский» по состоянию на 01 января 2003 г. подтверждена аудиторской проверкой. Аудит проводился международной независимой аудиторской компанией ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан» на основании решения Общего собрания акционеров от 23 мая 2002 года.

III. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТОЯЩЕМ ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

17. Общие данные о выпуске облигаций

| | |
|---------------------------------------|--|
| Общий объем выпуска | 3 100 000 000 тенге |
| Номинальная стоимость облигаций | 20 000 тенге |
| Индексированная номинальная стоимость | Произведение номинальной стоимости на коэффициент темпа девальвации. Коэффициент темпа девальвации (K_d) рассчитывается как отношение средневзвешенного курса доллара США к тенге (X_t), сложившегося на утренней (основной) сессии ЗАО «Казахстанская Фондовая Биржа», к аналогичному курсу (X_0) на дату начала обращения облигаций ($K_d = X_t / X_0$). Количество знаков после запятой и метод округления устанавливается внутренними документами ЗАО «Казахстанская Фондовая Биржа». |
| Общее количество облигаций | 155 000 шт. |
| Вид выпускаемых облигаций | Именные купонные индексированные, выпущенные в качестве субординированного долга. Субординированный долг – необеспеченное обязательство Банка, которое согласно имеющимся письменно оформленным договорам Банка удовлетворяется в последнюю очередь при его ликвидации (держатели облигаций смогут удовлетворить свои требования только после того, как Банк рассчитается с депозиторами и другими лицами, имеющими приоритетное право на выплату долга, но - перед распределением оставшегося имущества между простыми акционерами). |
| Форма выпуска | Бездокументарная |
| Срок обращения | 7 лет |

| | |
|---|--|
| Ставка купона | 9,5% годовых от индексированной номинальной стоимости облигации, база 360/30 |
| Способы обеспечения исполнения обязательств по облигациям | Без обеспечения |
| Дата начала обращения | Через 15 календарных дней с даты государственной регистрации выпуска Облигаций |
| Срок размещения | В течение 7 лет с даты начала обращения |
| Данные о Реестродержателе («Регистратор») | ЗАО «Регистраторская система ценных бумаг», осуществляющее деятельность по ведению реестра ценных бумаг на основании лицензии №0406200147, выданной Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 4 сентября 2000 года |
| Данные о маркет-мейкере | ТОО «RG Securities», осуществляющее свою деятельность на основании лицензии №0401200407, выданной Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 11 апреля 2001 года. |
| Платежный агент | ОАО «Банк «Каспийский», осуществляющее банковскую деятельность на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан №245 от 4 мая 2001 года |
| Андеррайтер | Не предусмотрен |

Намерение о листинге: Банк намерен включить выпускаемые Облигации в официальный список ценных бумаг ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А», осуществляющего свою деятельность на основании лицензии, выданной Национальной Комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам за № 0409200011 от 07 ноября 2000 года.

18. Данные о порядке погашения выпуска

«Платежный агент» – лицо, уполномоченное Эмитентом осуществлять выплату Держателям облигаций вознаграждения по облигациям, а также суммы, причитающейся в результате погашения облигаций Эмитентом.

Сроки выплаты купонного вознаграждения: Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году/ 30 дней в месяце) в соответствии с регламентом расчетов ЗАО Казахстанская Фондовая Биржа» соответственно через шесть и двенадцать месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций ежегодно до срока погашения.

Условия проведения тиражей, розыгрышей: не предусмотрено.

Условия выплаты вознаграждения и погашения основного долга:

На получение купонного вознаграждения имеют право лица, которые приобрели облигации не позднее, чем за 30 дней до даты его выплаты.

Купонное вознаграждение на дату выплаты (индексированное купонное вознаграждение) рассчитывается как произведение индексированной номинальной стоимости на годовую ставку купонного вознаграждения и на количество дней в периоде начисления купона деленное на 360. Купон выплачивается в день, установленный для их выплаты, т.е. является днем фактической выплаты.

Погашение основного долга производится по индексированной номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении, на день погашения, но не ниже их номинальной стоимости. Облигации погашаются в день, который является днем фактического погашения.

В случае, если дата выплаты купонного вознаграждения и суммы основного долга придется на выходной или праздничный день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за таким днем. При этом, однако, такое смещение срока выплаты не влияет на выплачиваемую сумму. Держатель облигаций не имеет право требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку. На получение основного долга имеют право лица, которые приобрели облигации не позднее 30 календарных дней до даты погашения основного долга.

Выплата купонного вознаграждения или суммы основного долга осуществляется путем перечисления денег на текущие счета облигационеров, зарегистрированных в реестре, который ведется Регистратором или путем наличной оплаты в головном офисе Банка. Для выплаты купонного вознаграждения и суммы основного долга Регистратором осуществляется фиксация реестра за 30 календарных дней до даты выплаты купона и даты окончания обращения (дата погашения) облигаций.

Особые условия:

- (1) субординированные облигации – субординированный долг не должен являться депозитом либо обязательством на предъявителя.
- (2) не должен являться залоговым обеспечением по требованиям Банка или аффилированных с ним лиц.
- (3) не подлежит досрочному (полному или частичному) погашению.
- (4) при ликвидации Банка удовлетворяется в последнюю очередь (перед распределением оставшегося имущества между акционерами).

В случае невыплаты банком любой суммы, которую он обязан уплатить по облигациям в соответствии с настоящими Условиями в установленные сроки, он обязан выплатить процент по просроченной сумме с даты, установленной для уплаты, до даты фактической уплаты, как после, так и до вынесения судебного решения по ставке 0,01% годовых помимо купона в отношении такой суммы.

Вопросы, неурегулированные настоящими Условиями выпуска, рассматриваются Банком в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

19. Место исполнения обязательств Эмитента: Непосредственно в ОАО «Банк «Каспийский» по адресу: г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 90, телефон (3272) 50-17-20, факс (3272) 50-95-96; а также переводом, в соответствии с реквизитами, указанными в заявлении - приказе владельца облигации. Комиссия за прием и пересчет денег на счете и перевод денег со счета при выплате купонного вознаграждения или основного долга с владельца облигации не взимается.

20. Направление и порядок использования средств, мобилизуемых путем выпуска облигаций: Целями настоящего выпуска являются:

- (1) диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств.
- (2) активизация деятельности банка в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, а также малого и среднего бизнеса.
- (3) формирование положительной кредитной политики банка.
- (4) увеличение общей капитализации Банка за счет размещения субординированных облигаций.

21. Расчет средств затраченных при внедрении программы облигационного займа и расчет предполагаемой прибыли:

Расходы ОАО «Банк «Каспийский» по выпуску, размещению и обращению облигаций на внутреннем рынке ценных бумаг будут состоять из оплаты аудиторских и прочих профессиональных услуг, а также оплаты накладных расходов.

Таблица 4: Расчет средств, необходимых для внедрения программы облигационного займа (тенге)

| | База расчета | Сумма |
|--|---------------------------------|------------------------|
| Услуги аудиторской компании | Определяется переговорным путем | 55000 |
| Накладные расходы | | 0 -150000 |
| Листинговый сбор (вступительный) | 0,025% от объема выпуска | 775000 |
| Листинговый сбор (ежегодный) | 0,025% от объема выпуска*7 | 5425000 |
| Комиссионный сбор за проведение аукциона | 0.025% от объема сделок | 0 – 775000 |
| Итого | | 6255000–7180000 |

Таблица 5: Расчет предполагаемой прибыли

| | Сумма |
|---|-----------------------------|
| Доходы в виде вознаграждения от размещения средств полученных от размещения облигаций (16% - 18% годовых) | 3409255000-4407180000 |
| Расходы: | 2576255000-3067180000 |
| Обслуживание облигационного займа (доходность 10.5% - 12.5% годовых) | 2570000000-3060000000 |
| Средства потраченные на реализацию программы облигационного займа | 6255000-7180000 |
| Предполагаемая прибыль | 833000000–1340000000 |

22. Анализ факторов риска по группам:

В процессе деятельности Банк сталкивается с различными видами рисков и проводит гибкую политику по направлениям деятельности, позволяющую ожидать, оценивать, контролировать и минимизировать действие факторов, определяющих размеры принимаемых Банком рисков, и смягчить потери, где это возможно. Процесс управления банковскими рисками включает идентификацию, оценку, мониторинг и контроль рисков.

Краткая характеристика факторов, учитываемых Банком по группам рисков:

| Стратегический | |
|---------------------------|--|
| | <p>Стратегия - это качественно определенное направление развития Банка, касающееся принятия решений для своевременного и последовательного использования всех возможностей развития Банка, а также системы взаимоотношений внутри Банка, позиции Банка на финансовом рынке, приводящее к достижению его целей. Стратегический риск – риск потери части прибыли и капитала вследствие принятия и/или внедрения неверных деловых решений и отсутствия реакции на изменения внешних факторов.</p> <p>Управляется путем экономического анализа, маркетинговых исследований Банка и финансового сектора в целом, контроля за оценкой и управлением стратегическим риском.</p> |
| Экономические | |
| Инфляционный риск: | <p>подверженность всех сегментов банковской деятельности инфляции, то есть, обесценивание активов и/или доходов Банка в результате роста цен (относится к системным рискам и не подвергается хеджированию). Управляется только путем прогнозирования.</p> |
| Риск ликвидности: | <p>риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением банком своих обязательств, а также нарушения Банком пруденциальных нормативов НБРК по показателям ликвидности.</p> <p>Управляется ПУТЕМ идентификации (анализа активов и пассивов по срокам погашения; анализа изменения основных статей баланса за период; контроля за выполнением пруденциальных нормативов НБРК; анализа доходов и расходов, связанных с получением (выплатой) вознаграждения); оценки и измерения риска (основные методы: установление предельных величин на долю отдельных финансовых инструментов в портфеле активов и пассивов; установление</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>предельных величин на отношение суммы обязательств к сумме активов в разрезе сроков погашения; установление предельных величин остатка по кассе; установление предельных величин на банки-контрагенты при проведении межбанковских финансовых операций; формирование портфеля высоколиквидных ценных бумаг, используемого для сглаживания возможных оттоков денег; поддержание высокой деловой репутации Банка при осуществлении операций на финансовых рынках); контроля за соблюдением установленных показателей и ограничений.</p> |
| <p>Кредитный риск:</p> | <p>а) низкая степень надежности и открытости финансовой отчетности заемщиков, в т.ч. отчетов по движению денежных средств;</p> <p>б) несоответствие размера (стоимости) обеспечения его объективной ликвидационной стоимости, в связи с возможными колебаниями цен;</p> <p>в) низкая диверсификация кредитов, то есть, их избыточная концентрация в разрезе географии выдачи, секторов кредитования, сегментов рынка целевых клиентов, связанных отраслей.</p> <p>Управляется путем диверсификации кредитного портфеля по срокам и видам кредитования и использования Банком гибкой кредитной политики в целом.</p> |
| <p>Риск от работы с ценными бумагами:</p> | <p>а) низкая ликвидность организованного и не организованного вторичного рынка корпоративных ценных бумаг;</p> <p>б) возможность появления убытков при продаже ценных бумаг по цене ниже цены покупки;</p> <p>в) возможность не выполнения эмитентом обязательств по своевременному погашению / непогашение вообще/ одной и/или нескольких эмиссий ценных бумаг, а также - по выплате купонов;</p> <p>г) низкое качество информационной базы данных о конкурентной среде. min и max ценах</p> |

на вторичном рынке ценных бумаг и т.п.;

д) прекращение котировки и вывод ценных бумаг из списков ЗАО «Казахстанская фондовая биржа»;

е) несвоевременность представления листинговой компанией финансовой отчетности ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» и через средства массовой информации;

ж) неполучение дивидендов;

з) банкротство, ликвидация, приостановление и/или отзыв лицензий у эмитентов, в ценные бумаги которых Банк инвестирует деньги;

Управляется путем диверсификации инвестиций по срокам обращения и видам ценных бумаг, а также путем реализации требований и нормативов, устанавливаемых уполномоченными органами, внутренними Положениями Банка по долгосрочным и краткосрочным финансовым инвестициям.

Валютный риск:

а) возможность появления убытков вследствие обмена ценности, выраженной в иностранной валюте, на условиях ценности национальной валюты;

б) невозможность точного прогноза курса тенге к другим видам валюты, в связи с чем при переоценке позиции в иностранной валюте в национальную валюту в стоимостном выражении при открытой валютной позиции активы в валюте будут не равны обязательствам в этой же валюте;

в) невыполнение контрагентом условий контракта и возможность возникновения убытков по замене невыполненного контракта - новым;

г) качество внутренних лимитов - ограничений на операции в иностранной валюте;

д) наличие системы получения точной и своевременной информации по управлению позицией по иностранной валюте (по открытой валютной позиции, позиции по форвардным процентным ставкам, позиции ликвидности, по

| | |
|--------------------------------|---|
| | <p>страновым и контрагентским рискам);</p> <p>Управляется путем прогнозирования изменения курса иностранной валюты к Национальной и открытием позиции в длинную или короткую сторону.</p> |
| <p>Процентный риск:</p> | <p>а) степень несогласованности сроков и уровня изменения рыночной процентной ставки по активам и обязательствам (например, по форвардным контрактам в иностранной валюте, краткосрочным и долгосрочным депозитам и кредитам, при продаже ценных бумаг, имеющих фиксированную процентную ставку в определенное время в будущем и т.п.) и появление разрыва между доходами от активов и затратами Банка на обязательства (управляется путем проведения дилинговых и кредитных операций; при большом процентном риске - путем использования плавающей процентной ставки);</p> <p>б) невозможность выполнения условий контракта, договора - контрагентом при обмене платежами в различных валютах, в результате - возможность возникновения убытков и больших убытков при крайнем случае - полной суммы платежа;</p> <p>в) надежность внутренней системы связи, с тем, чтобы управление активами и обязательствами могло эффективно использовать период между временем идентификации проблемы внутри Банка и временем, когда эти проблемы становятся известны за его пределами (управляется путем разработки и внедрения в практику работы внутренних Положений, Регламентов, Инструкций, Лимитов и т.п.);</p> |
| <p>Риск неплатежей:</p> | <p>а) опасность неоплаты сделок на валютно - фондовом рынке по форексным, депозитным сделкам и кредитным операциям, а также - сделкам по государственным ценным бумагам (управляется путем установления лимитов на банки - контрагенты, внесения в договоры и контракты условий по выплате штрафных санкций и соответствующего порядка удовлетворения требований).</p> |

Операционные

а) несанкционированное проведение операций; халатные и/или умышленные действия (человеческий фактор, регулируется и управляется системой регламентированного доступа к операционному дню Банка в разрезе работников и видов операций, разработкой и внедрением в практику работы внутренних документов – Регламентов и детальных должностных инструкций для каждого работника);

б) несанкционированный доступ к базам данных при передаче по сетям коммуникаций (управляется автоматизированной системой контроля доступа к базам данных);

в) эффективность системы последующего контроля за операциями (управляется многоуровневой системой контроля: менеджер по обслуживанию клиента – работник системы последующего контроля - работник системы банковских информационных технологий);

Влияние конкуренции

а) наличие в г.Алматы и областях Республики Казахстан большого количества банков Второго уровня и их филиалов, предлагающих аналогичный спектр банковских услуг.

Конкуренция в сфере банковской деятельности потребует качественного развития новых видов услуг и использование гибкой финансовой политики, проводимой Банком в целом, кредитной и тарифной - в частности, а также повышения профессионального уровня менеджмента и культуры обслуживания клиентов. Продолжается работа по реализации стратегии по модернизации информационных технологий в области банковских продуктов, отвечающих международным стандартам.

Социальные

а) уровень профессионализма банковских специалистов (предусматриваются затраты на обучение и повышение квалификации работников и внедряются современные методы

управления);

б) конкуренция между банками в отношении высококвалифицированных специалистов в новых областях банковской деятельности (поддерживается приемлемый уровень материального стимулирования – зарплата, обучение и т.п.);

б) возможные случаи посягательства на имущество, принадлежащее Банку (управляется путем принятия Банком соответствующих мер безопасности, в том числе, различных видов страхования).

Технические

а) выход из строя технического оборудования в головном офисе и филиалах Банка в связи с попаданием в сеть вирусов (управляется путем установки дополнительных средств защиты - УПС, автономного дизельного генератора; использования антивирусных программ «Antiviral Toolkit Pro»);

б) возможность несанкционированного доступа к информационным базам данных, в том числе, при оказании клиентам Интернет - услуг (управляется путем установки дополнительного сервера, динамических ключей на каждый сеанс связи; использования программы шифрации с помощью электронных ключей; обеспечения уровня безопасности банковских информационных технологий; введения Банком организационных мер защиты, состав и порядок реализации которых устанавливается внутренними документами - Регламентами).

в) существующие на банковском рынке услуг предложения конкурентоспособного автоматизированного обслуживания клиентов, в том числе Интернет - услуг (управляется путем приобретения сертифицированного программного обеспечения, мерами по увеличению пропускной способности технических средств Банка, таких как установка более мощного сервера и другими);

г) моральное и физическое устаревание и

износ используемых технических и программных средств (управляется системой регламентированного технического обслуживания и замены).

И.о. Председателя Правления

Миронов А.А.

Главный бухгалтер

Ельчинская Е.В.

Ревизор

Цой Л.А.

