

**ПРОСПЕКТ
ВЫПУСКА АКЦИЙ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (АО)
«БАНК «КАСПИЙСКИЙ»**

Государственная регистрация выпуска объявленных акций Национальным Банком Республики Казахстан не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения акций, описанных в проспекте. Национальный Банк, осуществивший государственную регистрацию выпуска объявленных акций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе.

Проспект выпуска акций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица Банка несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение относительно Банка и его размещаемых акций.

ПРОСПЕКТ

седьмого выпуска акций
в количестве **13 669 000** штук

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ.

1. Полное и сокращенное наименование Банка:

Полное наименование:

- на государственном языке: «Банк «Каспийский» Акционерлік қоғамы;
- на русском языке: Акционерное общество «Банк «Каспийский»;
- на английском языке: «BANK «CASPIAN» Joint Stock Company.

Сокращенное наименование:

- на государственном языке: «Банк «Каспийский» АК;
- на русском языке: АО «Банк «Каспийский»;
- на английском языке: «BANK «CASPIAN» JSC.

2. Банк был образован в результате добровольного слияния ЗАО «Банк «Каспийский» (правопреемник Международного банка «Аль-Барака Казахстан») и ОАО «Каздорбанк» в декабре 1997 года и является преемником всех прав вышеуказанных банков.

Международный банк «Аль-Барака Казахстан» был создан 1 января 1991 года для осуществления международных расчетов, привлечения и обслуживания зарубежных инвестиций, направляемых в экономику Республики Казахстан.

15 января 1997 года в связи с проведением перерегистрации в соответствии с требованиями действующего законодательства РК, после согласования учредительных документов в Национальном банке РК и Министерстве Юстиции, Международный банк «Аль-Барака Казахстан» был переименован в ЗАО «Банк «Каспийский».

ОАО «Каздорбанк» был зарегистрирован Госбанком СССР 13 января 1989 года. Основная часть первоначального капитала ОАО «Каздорбанк» была сформирована предприятиями и организациями Министерства автомобильных дорог Казахской ССР.

В апреле 1997 года ОАО «Каздорбанк» и ЗАО «Банк «Каспийский» заключили Соглашение о партнерстве и сотрудничестве. Текущая ситуация на финансовых рынках и процессы консолидации банковского капитала в республике при сокращении числа банков создали для банков-партнеров объективные условия для слияния.

3. ОАО «Банк «Каспийский» зарегистрирован Министерством Юстиции Республики Казахстан 4 декабря 1997 года, перерегистрирован в АО «Банк «Каспийский» 1 августа 2003 года. Регистрационный номер 3403-1900-АО. Код ОКПО 15396305

4. Регистрационный номер налогоплательщика: РНН 600700043016.

5. Место нахождения Банка:

480012, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 90, Телефон: (3272) 50-17-20, 92-63-58, факс: (3272) 50-95-96. E-mail: office@bankcaspien.kz

6. Банковские реквизиты:

Корреспондентский счет № 700161122 в УПС Национального Банка Республики Казахстан, код 125, БИК 190201125.

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.

7. Виды деятельности Банка:

Осуществление банковских и иных операций в соответствии с лицензией Национального Банка Республики Казахстан на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в тенге и иностранной валюте №245 от 31 декабря 2003 года.

8. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных Банку или выпущенных им ценным бумагам международными и/или отечественными рейтинговыми агентствами:

16 мая 2003 года международным рейтинговым агентством Moody`s Банку присвоен рейтинг:

Долгосрочные депозиты в иностранной валюте Ba3,
Краткосрочные депозиты в иностранной валюте Not Prime
Рейтинг финансовой устойчивости E+

Все рейтинги с прогнозом «стабильный».

В рейтинге банков по Республике Казахстан* (по данным Банка) по состоянию на 1 июля 2003 года Банк занимает:

Валюта баланса – 7 место
Капитал плюс субординированный долг – 13 место
Ссудный портфель (кредиты клиентам) – 6 место
Депозиты клиентов – 6 место
Прибыль – 9 место

**) за исключением Банка Развития РК и Эксимбанка (как специализированных)*

9. Филиальная сеть Банка

| Наименование филиала | Место нахождения и почтовые адреса | Дата регистрации |
|---|--|------------------|
| Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Алматы – «Алматинский» | 480091, г. Алматы, ул. Чайковского, 170 | 28.06.2002г. |
| Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Алматы – «Центральный» | 480091, г. Алматы, ул. Гоголя, 86 | 25.12.2002г. |
| Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Алматы – «Старая площадь» | 480091, г. Алматы, ул. Толе би, 55 | 28.12.2002г. |
| Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Астана | 473000, г. Астана, ул. Иманова, 12 | 26.12.1997г |
| Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Актау | 466200, г. Актау, 4 м-рн здание общественных организаций | 30.12.1997г |
| Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Актобе | 463019, г. Актобе, пр. Абылхайыр хана, 42а | 23.12.1997г |
| Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Атырау | 465020, г. Атырау, пр. Азаттык, 67 б | 23.12.1997г |
| Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Жезказган | 477000, г. Жезказган, ул. Аманжолова, 30 | 24.12.1997г |
| Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Караганда | 470009, г. Караганда, ул. Балхашская, 42 | 24.12.1997г |
| Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Каскелен | 483110, г. Каскелен, ул. Пушкина, 25 | 24.12.1997г |
| Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. | 467014, г. Кызылорда, ул. | 25.12.1997г |

| | | |
|--|--|-------------|
| Кызылорда | Байтурсынова, 49 | |
| Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Кокшетау | 475000, г. Кокшетау, ул. Ауельбекова, 115, а/я 96 | 30.05.2001г |
| Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Костанай | 458000, г. Костанай, ул. Дулатова, 113 | 24.12.1997г |
| Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Павлодар | 637021, г. Павлодар, Площадь Победы (ул. Дербиса, 19, а/я 815) | 25.12.1997г |
| Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Тараз | 484039, г. Тараз, ул. Казыбек би, 142 | 24.12.1997г |
| Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Усть-Каменогорск | 492024, г. Усть-Каменогорск, ул. Крылова, 73 | 24.12.1997г |
| Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Уральск | 417022, г. Уральск, ул. Достык-Дружба (пр. Ленина), 194/1 | 25.12.1997г |
| Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Шымкент | 486019, г. Шымкент, ул. Ш. Калдаякова, 4/3 | 29.07.1998г |

АО «Банк «Каспийский» представительств не имеет.

10. Информация об аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности Банка: Аудитором Банка очередным годовым Общим собранием акционеров от 30 апреля 2003 года утверждено Товарищество с ограниченной ответственностью (ТОО) «Эрнст энд Янг Казахстан», находящееся по адресу: 480099, г. Алматы, ул. Фурманова, 240г. Лицензия №10 выдана на право проведения аудиторской проверки банковской деятельности 18 августа 1997 года. Телефон: (3272) 58-55-55.

II. ОРГАНЫ БАНКА И АКЦИОНЕРЫ.

11. Совет директоров

| Ф И О, год рождения | Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время | Доля в УК, % |
|---|--|--------------|
| Цхай Юрий Андреевич, 1948 года рождения | С 2000 г. по настоящее время – Президент Ассоциации корейцев Казахстана, Президент ТОО «Достар Холдинг», с февраля 2002 года - Председатель Совета директоров АО «Банк «Каспийский» | 0,00002 |
| Ким Игорь Владимирович, 1966 года рождения | с 2000г. по настоящее время – Первый Зам. Генерального директора, Генеральный директор, Председатель Совета директоров «ОАО «Сибкадембанк», с 04.12.01. – Зам. Председателя Правления, Председатель Правления, с февраля 2002 года - Член Совета директоров АО «Банк «Каспийский». | 0,00002 |
| Расулов Артур Османович, 1967 года рождения | с 2000 года по настоящее время – Финансовый директор ООО "Востснаб", г. Москва, с февраля 2002 года – Член Совета директоров АО «Банк | 0,00002 |

| | | |
|--|---|----------|
| | «Каспийский» | |
| Ким Вячеслав Константинович, 1969 года рождения | с 2000 года по настоящее время – Зам. Директора по коммерции ТОО «А.Т.Г.», с февраля 2002 года - Член Совета директоров АО «Банк «Каспийский» | 8,63 |
| Уркумбаев Марс Фазылович, 1939 года рождения | с 2000 года – Председатель Правления федерации работодателей РК, с февраля 2002 года – Почетный Председатель Правления ТОО «Казфосфат», Директор ТОО «Аякс», с февраля 2002 года - Член Совета Директоров АО «Банк «Каспийский» | Не имеет |
| Цой Герман Алексеевич, 1953 года рождения | С 2000 года - Зам. Генерального директора ЗАО «Гидромашсервис», г. Москва, с мая 2003 года - Член Совета директоров АО «Банк «Каспийский» | Не имеет |
| Кириллов Вадим Игоревич, года рождения, 1968 года рождения | С 2000 – 2001 гг. – Президент ОАО «Красноярский завод комбайнов», г Красноярск, с 2002 года – Вице-президент ОАО «Сибмашхолдинг», г. Красноярск, с мая 2003 года - Член Совета директоров АО «Банк «Каспийский» | Не имеет |

12. Члены Правления

| Фамилия, имя, отчество члена Правления Банка, год рождения | Занимаемая должность за последние 3 года и в настоящее время | Доля в УК, % |
|---|--|---------------------|
| 1. Ким Игорь Владимирович, 1966 года рождения | с 2000г. по настоящее время – Первый Зам. Генерального директора, Генеральный директор, Председатель Совета директоров «ОАО «Сибкадембанк», с 04.12.01. – Зам. Председателя Правления, Председатель Правления, Член Совета директоров АО Банк «Каспийский». | 0,00002 |
| 2. Миронов Алексей Александрович, 1974 года рождения | с 2000г. - 11.05.01.– начальник управления по работе с корпоративными клиентами, первый вице-президент, Президент ОАО «Сибэко-банк», г. Новосибирск, с 14.05.01. - 20.07.01. – директор, генеральный директор ООО «Газсервискомплект» г. Новосибирск, с 28 декабря 2001г. по настоящее время - зам. Председателя, Первый зам. Председателя Правления АО «Банк «Каспийский» | не имеет |

| | | |
|---|--|----------|
| 3. Исакаков Санат Касымович, 1965 года рождения | с 2000г. по май 2001г. - зам. Председателя, Председатель Правления ОАО «Казпромбанк», с июня 2001г. – Председатель Правления ЗАО КУПА «Жетысу», с октября 2002г. по настоящее время – Первый зам. Председателя Правления АО «Банк «Каспийский» | не имеет |
| 4. Пупкова Татьяна Алексеевна, 1961 года рождения | с 2000г. – Директор операционного департамента, с мая 2002г. по настоящее время – Зам. Председателя Правления АО «Банк «Каспийский» | не имеет |

13. Вознаграждение, выплачиваемое членам Совета директоров, членам Правления и другим руководящим работникам Банка.

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось. На основании Решения годового общего собрания акционеров от 30 апреля 2003 года вознаграждение выплачивается Ревизору ежегодно по окончании отчетного года в размере 76 500 тенге. Общий размер заработной платы, полученной членами Правления Банка за последние три месяца, предшествующие дате принятия решения об эмиссии акций, т.е. на 01 августа 2003 года составляет 25 957 437 тенге. Вознаграждение членам Правления не выплачивалось.

14. Организационная структура Банка.

Сведения о руководителях Банка.

| Ф.И.О. | Позиция | Наименование структурного подразделения головного офиса, филиала |
|---|---|---|
| Ким Игорь Владимирович | Председатель Правления Банка | Головной Банк |
| Миронов Алексей Александрович | Первый Заместитель Председателя Правления | Головной Банк |
| Исакаков Санат Касымович | Первый Заместитель Председателя Правления | Головной Банк |
| Пупкова Татьяна Алексеевна | Заместитель Председателя Правления | Головной Банк |
| Ким Валерия Викторовна, 1962 года рождения | Руководитель Алматинской дирекции | |
| Ким Александр Геннадиевич, 1967 года рождения | Руководитель Северной дирекции | |
| Ельчинская Елена Владимировна, 1961 года рождения | Главный бухгалтер, Департамент бухгалтерского учета | Головной Банк |
| Ускенбаева Анаркуль | Директор Операционного Департамента | Головной Банк |

| | | |
|--|---|---------------|
| Максимовна, 1970 года рождения | | |
| Чупрынина Наталья Владимировна, 1969 года рождения | Директор Центрального бэк- офиса | Головной Банк |
| Шарнина Ирина Викторовна, 1976 года рождения | Директор Департамента кредитных операций | Головной Банк |
| Новиков Иван Анатольевич, 1973 года рождения | Директор Департамента Казначейства | Головной Банк |
| Есергепов Касым Рамазанович, 1978 года рождения | И.о. Директора Департамента Корпоративных финансов | Головной Банк |
| Ибраева Руфина Женисовна, 1970 года рождения | Директор Департамента внутреннего аудита (контроля) | Головной Банк |
| Баттулин Дамир Рашитович, 1980 года рождения | Директор Департамента по работе с филиалами | Головной Банк |
| Уркумбаева Марианна Марсовна, 1971 года рождения | И.о. Директора Юридического Департамента | Головной Банк |
| Пропер Сергей Васильевич, 1959 года рождения | И.о. Директора Департамента банковских информационных технологий | Головной Банк |
| Дауранова Наиля Ириковна, 1965 года рождения | Директор Департамента экономического анализа и управления рисками | Головной Банк |
| Новикова Ольга Александровна, 1974 года рождения | Директор Департамента Комплексного обслуживания Клиентов | Головной Банк |
| Умирзаков Пернебек Курашович, 1958 года рождения | Начальник Управления правового и финансово-экономического обеспечения | Головной Банк |
| Сыздыков Марат Сайлауович, 1971 года рождения | Директор Департамента международных отношений | Головной Банк |
| Мамбетова Бота Кийкбаевна, 1961 года рождения | Управляющий делами | Головной Банк |
| Кан Андрей Вячеславович, 1972 года рождения | Руководитель проекта «Экспресс-кредитование» | Головной Банк |
| Тен Игорь Дженевич, 1953 года рождения | Начальник Службы безопасности | Головной Банк |
| Прокопенко Олег | Начальник Отдела по служебной | Головной Банк |

| | | |
|---|--|---------------|
| Александрович, 1951 года рождения | подготовке личного состава | |
| Полтавский Владислав Дмитриевич, 1942 года рождения | Начальник Отдела экономической безопасности | Головной Банк |
| Султанова Флюра Шариповна, 1947 года рождения | Начальник Отдела претензионно-исковой работы | Головной Банк |
| Мешенев Юрий Михайлович, 1956 года рождения | Вр. и.о. Начальника Отдела внутренней безопасности | Головной Банк |
| Герашенко Владимир Михайлович, 1953 года рождения | Начальник Отдела охраны | Головной Банк |
| Глебенко Валерий Иванович, 1950 года рождения | Начальник Отдела инкассации и перевозки ценностей | Головной Банк |
| Нуржауова Гульшат Тулегеновна, 1967 года рождения | Начальник Отдела кадров | Головной Банк |
| Поддубная Татьяна Ивановна, 1963 года рождения | Начальник Канцелярии | Головной Банк |
| Кан Людмила Игоревна, 1952 года рождения | Начальник Отдела охраны труда | Головной Банк |
| Осипова Людмила Валентиновна, 1973 года рождения | И.о. Директора филиала «Алматинский» | г. Алматы |
| Шурховецкая Марина Викторовна, 1963 года рождения | Директор филиала «Центральный» | г. Алматы |
| Абиров Ербол Талепбергенович, 1972 года рождения | Директор филиала «Старая площадь» | г. Алматы |
| Шакибаев Ерлан Даулетович, 1975 года рождения | Директор филиала | г. Астана |
| Мамытов Берик Толегенович, 1974 года рождения | Директор филиала | г. Актау |
| Елеуов Тимур Булатович, 1968 года рождения | Директор филиала | г. Актобе |
| Сабыртегі Балгабек Каламулы, 1952 года рождения | Директор филиала | г. Атырау |

| | | |
|---|------------------|---------------------|
| Кусаинов Ерулан Айташович, 1976 года рождения | Директор филиала | г. Жезказган |
| Бейсенгалиев Ерик Турсынбекович, 1972 года рождения | Директор филиала | г. Караганда |
| Тургаева Гулькеш Туяковна, 1959 года рождения | Директор филиала | г. Каскелен |
| Туматаева Эльмира Самудиновна, 1967 года рождения | Директор филиала | г. Кызыл-Орда |
| Алпыс Серік Еркінулы, 1965 года рождения | Директор филиала | г. Кокшетау |
| Науменко Михаил Витальевич, 1959 года рождения | Директор филиала | г. Костанай |
| Искаков Бауыржан Туякович, 1960 года рождения | Директор филиала | г. Павлодар |
| Катаев Меделбай Ушкempiрович, 1941 года рождения | Директор филиала | г. Тараз |
| Чудный Валерий Павлович, 1953 года рождения | Директор филиала | г. Уральск |
| Сыбанбеков Кайсар Куанышбекович, 1974 года рождения | Директор филиала | г. Усть-Каменогорск |
| Сансызбаев Бауржан Зульпхарович, 1959 года рождения | Директор филиала | г. Шымкент |

Численность работников в Банке на 1 августа 2003 года составила 901 человек. Из них 563 человека работает в филиалах Банка.

Количество сотрудников, владеющих акциями Банка по состоянию на 1 августа 2003 года – 76, их суммарная доля от общего количества размещенных акций – 0,09%.

15. По состоянию на дату Проспекта выпуска (на 1 августа 2003 года) общее количество акционеров составляет 6019, в т.ч. физических - 5523, юридических – 496.

Список акционеров, владеющих десятью и более процентами размещенных акций Банка:

| Полное и сокращенное наименование акционера – юридического лица или ФИО акционера – физического лица | Место нахождения акционера – юридического лица и паспортные данные и место жительства акционера – физического лица | Доля акционера от общего количества размещенных акций Банка, % |
|--|--|--|
| Открытое акционерное общество (ОАО) «Казахстанская топливная компания» | Республика Казахстан, 473000, г.Астана, пр. Победы, 61 | 16,65 |

16. Список юридических лиц, в которых Банк владеет десятью и более процентами размещенных акций (долей):

| Полное наименование юридического лица | Вид деятельности | Место нахождения | Доля Банка в Уставном капитале юридического лица, % |
|---|---|--|---|
| Компания «Алматинская Международная Страховая Группа», Первый руководитель – Цхай Евгений Владимирович 1979 года рождения | Страхование автотранспортных средств; грузов; страхование жизни и здоровья работников Банка; страхование имущества ; авиационное, экологическое, нефтегазовой отрасли | Казахстан, 480012, г. Алматы, ул. А.Шарипова, 90 | 100,0 |

Хорошо отлаженная система перестраховочных договоров позволяет ОАО «Страховая Компания «Алматинская Международная Страховая Группа» в значительной мере компенсировать возможные финансовые потери в результате крупных убытков по различным видам страхования.

17. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых Банк принимает участие:

| | Наименование, место нахождения |
|-----------------------------|--|
| 1. Финансовые группы | <p>1.1. Казахстанский Центр Межбанковских расчетов (КЦМР), 480090, г. Алматы, Коктем - 3, д. 21.</p> <p>1.2. Закрытое акционерное общество (ЗАО) «Центральный депозитарий ценных бумаг», 480091, г.Алматы, ул. Айтеке би, 67.</p> <p>1.3. Открытое акционерное общество (ОАО) «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа», 480012, г.Алматы, ул. А. Шарипова, 90.</p> <p>1.4. Закрытое акционерное общество (ЗАО) «Казахстанская фондовая биржа», 480091, г.Алматы, Айтеке би, 67.</p> <p>1.5. Товарищество с ограниченной ответственностью (ТОО) «ARC «FINANCE» (ОАО «Мега Банк»), 480072, г. Алматы, пр.Абая, 42/44</p> |

| | |
|----------------------|---|
| 2. Ассоциации | 2.1. Объединение юридических лиц (ОЮЛ) «Ассоциация Финансистов Казахстана», 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67. |
|----------------------|---|

18. Сведения о других аффилированных лицах Банка.

Аффилированными лицами Банка, кроме членов Совета директоров, членов Правления и Ревизора Банка, признаются:

- Физические лица, состоящие в близком родстве:
 - а) Председатель Правления Ким Игорь Владимирович – отец Ким Владимир Сендинович, мать Ли Ольга Алексеевна, дочь Ким Анастасия, брат Ким Александр Владимирович.
 - б) Первый Заместитель Председателя Правления Миронов Алексей Александрович – отец Миронов Александр Андреевич, мать Миронова Валентина Дмитриевна, дочь Миронова Мария, сестра Миронова Елена Александровна.
 - в) Первый Заместитель Председателя Правления Исаков Санат Касымович – супруга Артыкбаева Айгуль Айткужевна, сын Исаков Ильяс, дочь Исакова Адия.
 - г) Заместитель Председателя Правления Пупкова Татьяна Алексеевна – мать Лебедева Тамара Михайловна, супруг Пупков Александр Анатольевич, сын Пупков Артем, сестра Карпова Ольга Алексеевна.
 - д) Главный бухгалтер Ельчинская Елена Владимировна – отец Коновалов Владимир Петрович, супруг Ельчинский Виктор Валентинович, дочь Ельчинская Анастасия, сын Ельчинский Антон.
- Руководящие работники Банка и их близкие родственники: Заместители главного бухгалтера, Директора и Главные бухгалтера филиалов, иные руководители, осуществляющие координацию и/или контроль за деятельностью структурных подразделений Банка и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции.
- Крупный акционер банка: **ОАО «Казахстанская топливная компания»** -16,65% доля от размещенных акций Банка.
- Дочерняя организация **ОАО «Страховая Компания «Алматинская Международная Страховая Группа»**.
- Акционеры акционеров: **Ким И.В.** - акционер ОАО «Казахстанская топливная компания» - 100% доля участия.

III. Описание деятельности Банка

19. Краткое описание основных видов деятельности Банка.

Банковская система Республики Казахстан является одним из наиболее динамично развивающихся секторов экономики.

Банковскую систему Республики Казахстан характеризует большое количество банков второго уровня и их филиалов, предлагающих аналогичный спектр банковских услуг. По состоянию на 01.01.2003 количество действующих в стране банков второго уровня составило 38, в том числе 2 банка со 100%-ым участием Правительства Республики Казахстан.

Совокупный размер активов банков второго уровня составляет около 30% внутреннего валового продукта Республики, который, согласно оперативным данным государственного агентства по статистике за 2002 год, равен 3 трлн.747,2 млрд.тг.

За прошедший год имела место следующая динамика основных показателей развития банковской системы Республики Казахстан (по данным Национального Банка Республики Казахстан):

- Размер совокупного собственного капитала банков второго уровня на конец 2002 года составил 161,2 млрд. тенге (годовой прирост 32%). Увеличение капитала обусловлено ростом оплаченного уставного капитала банков на 0,2 млрд.тенге, ростом прибыли, а также увеличением объемов субординированного заимствования на 14,8 млрд. тенге (прирост 96,7%);
- Совокупные активы банковского сектора составили 1 145 млрд. тенге (прирост 40,2%). При этом, наряду с увеличением объема, необходимо отметить стабильность структуры активов на протяжении последних лет;
- Политика управления кредитными рисками, предусматривающая формирование крупных резервов на покрытие возможных потерь по займам, поддерживается налоговым законодательством, которое устанавливает ряд льгот на формируемые резервы (за 2002г. ассигнования на формирование провизий выросли на 39% при росте требований к клиентам на 40%).
- Рост объема кредитования банками реального сектора экономики Республики Казахстан сопровождается улучшением качества кредитного портфеля банков второго уровня (за 2002 г. удельный вес стандартных активов и условных обязательств увеличился с 75,6% до 78,8%, доля безнадежных активов снизилась с 1,9% до 1,5%).
- Наиболее существенное влияние на динамику обязательств банков оказало увеличение размера депозитной базы. Депозиты клиентов составили 667,5 млрд. тенге. (прирост 36,9%). Структура депозитов в разрезе вкладчиков сохранилась на уровне 2001г.: депозиты юридических лиц 61,45% (2001 г. - 61,86%), депозиты физических лиц 38,55% (2001 г.- 38,14%). В составе депозитов физических лиц доминируют срочные вклады (82,3% против 78,9% в 2001 г.), что свидетельствует о высоком уровне доверия населения к банковской системе Казахстана.
- Для банковского сектора Республики Казахстан характерным является избыточный уровень ликвидности (сводный коэффициент текущей ликвидности находился в течение 2002 г. на уровне 0,83-0,92 – при минимальной норме для отдельного банка 0,3). Поэтому банки активно работают в направлении разработки и поиска новых инструментов размещения денег.
- По итогам 2002 г. банками получен совокупный чистый доход после уплаты подоходного налога в размере 20,6 млрд.тенге (против 7,4 млрд. тенге в 2001г.).
- По состоянию на 1 января 2003 г. произошло значительное увеличение показателей доходности банковского сектора:
Отношение чистого дохода к **совокупным активам на конец года (ROA)** составило 1,8% (2001 г. - 0,9%);
Отношение чистого дохода к **собственному капиталу на конец года (ROE)** составило – 12,8% (2001г. – 6,1%).

Конкуренция в сфере банковской деятельности требует от руководства Банка продуманной финансовой политики. То, что в настоящее время Банк уверенно входит в десятку крупнейших казахстанских банков свидетельствует о правильно выбранной стратегии развития на рынке банковских услуг. Существенные преобразования, внедрение современных технологий и новых банковских продуктов позволили Банку по результатам 2002 года стать одним из наиболее динамично развивающихся банков Республики Казахстан.

Банк и в дальнейшем ставит своей целью развитие как универсального банка, активно работающего на межбанковском рынке и предоставляющего комплекс высокотехнологичных услуг крупным корпоративным клиентам, предприятиям среднего и малого бизнеса и населению.

20. Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж от основной деятельности Банка:

- в целом по стране наблюдается рост доверия населения к банковской системе. В частности данный факт связан с введением системы гарантирования вкладов.
- общее развитие отдельных отраслей Республики Казахстан и предпринимательства, в связи с чем возрастает потребность в объемах кредитования, растут остатки и обороты по счетам клиентов.

Факторы, негативно влияющие на доходность продаж от основной деятельности Банка:

- острая конкурентная борьба между банками Республики Казахстан «за клиента» (в связи с чем может происходить отток клиентов по вкладам, обслуживанию и кредитованию, снижение комиссионного дохода от кредитования и пр.).
- подверженность рискам (инфляционному, кредитному, процентному и пр.)

21. Объемы выполненных работ и услуг

Объем оказанных услуг (в тыс. тенге)

| Показатели | 2001 | 2002 |
|--|--------------------|--------------------|
| Объем выданных кредитов, всего | 17 364 766 | 35 438 469 |
| в т.ч.: банкам | 692 653 | 2 013 198 |
| юридическим лицам | 16 060 096 | 32 603 356 |
| физическим лицам | 612 017 | 821 915 |
| Объем полученных депозитов, всего | 334 865 191 | 736 806 121 |
| в т.ч.: от банков | 15 263 567 | 8 239 950 |
| от юридических лиц | 310 013 576 | 694 121 539 |
| от физических лиц | 9 588 048 | 23 453 661 |
| Торговое финансирование, всего | 2 581 310 | 6 448 084 |
| в т.ч.: гарантии | 1 685 526 | 5 337 248 |
| аккредитивы | 895 784 | 1 110 836 |
| Расчетно-кассовое обслуживание, всего дебетовые обороты | 94 064 703 | 146 020 316 |
| в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц | 93 383 550 | 142 200 490 |
| денежные переводы физ.лиц | 681 153 | 3 819 826 |
| Брокерско-дилерские услуги, всего | 48 507 783 | 70 730 339 |
| В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов: долл | 10 888 223 | 23 187 761 |

| | | |
|--|------------|------------|
| немецких марок | 22 224 | 0 |
| pp | 4 657 339 | 2 541 059 |
| евро | 1 827 | 53 139 |
| продажа валюты по поручению клиентов: долл | 21 394 945 | 31 175 406 |
| немецких марок | 560 727 | 0 |
| pp | 8 301 545 | 3 944 193 |
| евро | 289 036 | 1 793 540 |
| покупка ценных бумаг по поручению клиентов | 1 193 256 | 4 196 536 |
| продажа ценных бумаг по поручению клиентов | 1 198 661 | 3 838 705 |

Рост объемов оказанных работ и услуг происходит параллельно с увеличением собственного капитала Банка (источник - новые акционеры, чистая прибыль, субординированный долг), расширением ресурсной базы за счет активной работы по привлечению новых клиентов и выпуска в обращение облигаций.

22. Факторы, влияющие на деятельность Банка:

- 1) Банк не вовлечен в судебные процессы, по результатам которых может произойти прекращение или изменение деятельности Банка, наложение на Банк существенных денежных и иных обязательств.
- 2) Сведения об административных санкциях, налагавшихся на Банк и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом в течение последнего года:

Сведения об административных санкциях

| Дата наложения санкций | Орган, наложивший санкции | Причина наложения санкций | Вид санкций | Размер санкций (тенге) | Степень исполнения санкций, % |
|------------------------|--|---|------------------|------------------------|-------------------------------|
| 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-Каменно- | Нарушение ведения реестров по валюто- | Административная | 8 230 | 100 |

| | | | | | |
|------------|---|---|------------|---------|-----|
| | горск | обменным операциям | | | |
| 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 (филиал в г. Уральск) | Пени по налогам по акту сверки | Финансовая | 190 | 100 |

3) факторы риска.

В процессе осуществления своей деятельности Банк сталкивается с множеством различных видов рисков, основными из которых являются:

- стратегический риск
- кредитный риск
- процентный риск
- риск ликвидности
- операционный риск
- валютный риск
- страновой риск
- ценовой риск
- правовой риск
- репутационный риск.

Стратегический риск. 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.

Управляется путем экономического анализа, маркетинговых исследований Банка и финансового сектора в целом, контроля за оценкой и управлением стратегическим риском.

Кредитный риск - риск возникновения потерь вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, ломбардных, документарных операций (далее "заемные операции").

Кредитный риск определяется путем идентификации риска; анализа и оценки качества обязательства, финансового состояния клиентов; мониторинга и контроля за соблюдением соответствия заемных операций требованиям внутренних документов Банка, требованиям Национального Банка Республики Казахстан и действующему законодательству Республики Казахстан.

Управляется путем: диверсификации вложений или обязательств; лимитированием, то есть установлением предельного значения уровня риска; создания резервов на покрытие убытков в случае их возникновения; управления и контроля работниками Банка; страхования - передачи риска страховой компании; хеджирования, которое предназначено для снижения возможных потерь вложений.

Процентный риск - риск потенциальной подверженности финансового положения Банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок. Процентный риск влияет на доходы Банка, экономическую стоимость активов, обязательств и забалансовых инструментов. Основные формы процентного риска, которому подвержен Банк, следующие:

- риск возникновения потерь из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств (при фиксированных ставках вознаграждения);
- риск возникновения потерь вследствие применения Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и по обязательствам - с другой;
- базисный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;
- опционный риск, связанный с тем, что активы, обязательства и условные и возможные требования и обязательства могут прямо или косвенно включать возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

Процентный риск оценивается с помощью следующих основных методов:

- **Процентная маржа.** Данный показатель отражает доходность активных и стоимость пассивных операций и является показателем эффективности деятельности Банка. Чистая процентная маржа определяет отношение (разницы) между доходами и расходами по процентам к доходным (производительным) активам Банка.
- **Спред прибыли.** Спред прибыли является показателем прибыльности Банка, отражает процентную политику Банка, уровень цен, по которым Банк привлекает и размещает средства. Данный показатель выражается разницей между средними процентными ставками по активам и по пассивам.
- **GAP - анализ.** Данный метод измерения процентного риска состоит в определении разрыва между активами и обязательствами по срокам.

Процентный риск управляется путем анализа процентного спреда Банка, его тенденций и размера; анализа движения доходности финансовых активов в разрезе активов и расходов на процентные пассивы в разрезе пассивов Банка по направлениям деятельности; мониторинга рыночных процентных ставок на межбанковском рынке и биржевом рынке; мониторинга рыночных и действующих в Банке ставок для краткосрочных и высоколиквидных инвестиций; мониторинга рыночных и действующих в Банке ставок по среднесрочным и долгосрочным инвестициям; мониторинга рыночных и действующих в Банке ставок по депозитам; анализа изменения стоимости позиции в зависимости от изменения в уровне процентных ставок; анализа разрывов между активами и обязательствами по срокам; контроля.

Риск ликвидности – риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств, а также нарушения Банком пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан по показателям ликвидности.

Управляется путем идентификации (анализа активов и пассивов по срокам погашения; анализа изменения основных статей баланса за период; контроля за выполнением пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан; 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 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 высоко ликвидных 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.

Операционный риск – риск возникновения потерь вследствие нарушения (несоблюдения) Банком требований к организации внутреннего контроля. Нарушения требований к организации внутреннего контроля выражаются в несоблюдении работниками Банка процедур и функций, определенных внутренними документами и требованиями по управлению рисками в банковской деятельности. Операционный риск также включает риски, связанные с возникновением существенных сбоев в операционных (компьютерных) системах.

Операционные риски классифицируются на:

- риск персонала - риск потерь, связанный с возможными ошибками работников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, неустойчивостью штата Банка, возможностью неблагоприятных изменений в трудовом законодательстве и т.д.;
- риск ценообразования – риск, связанный с потерей клиента или потенциальной прибыли вследствие несоблюдения конкурентности цены на банковские продукты либо установлением цены ниже себестоимости;
- риск процесса - риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения банковских операций и расчетов по ним, их учета, отчетности и т.д. Для минимизации данного вида риска осуществляется:

- риск технологий - риск потерь, обусловленных несовершенством используемых технологий - недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, грубости методов обработки данных, низкого качества или неадекватности используемых данных и т.д.

- риск физического вмешательства - риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность Банка, - стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом и т.д.

Управляется путем идентификации, мониторинга и контроля подразделениями Банка.

Валютный риск – риск возникновения потерь, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности.

Управляется путем идентификации - анализа открытой валютной позиции по каждой иностранной валюте, с которой работает Банк; оценки риска на постоянной основе путем сопоставления активов и пассивов Банка в разрезе валют; мониторинга и контроля подразделениями Банка.

Страновой риск – это риск финансовых потерь Банка вследствие того, что иностранный контрагент (государство, банк, клиент) не захочет или не сможет выполнить свои обязательства по причинам, связанным с возникновением неблагоприятной ситуации в стране контрагента.

Управляется путем идентификации величины вероятных потерь при проведении операций с банками, компаниями и финансовыми инструментами государства; оценки финансового и политического положения страны (макроэкономические показатели, оценка политической ситуации, статистические бюллетени, подготовленные статистическими органами страны,

аналитические отчеты рейтинговых агентств и других аналитических организаций, информация СМИ), мониторинга и контроля.

Ценовой риск - риск возникновения потерь вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов. Риск ущерба возникает в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на стоимость финансовых инструментов.

Ценовой риск определяется на регулярной основе путем идентификации и оценки финансовых инструментов и эмитентов, прогноза изменения цен на инструмент; мониторинга и контроля за соблюдением решений Финансового Комитета.

Правовой риск – риск возникновения потерь вследствие нарушения Банком требований действующего законодательства Республики Казахстан либо несоответствия им практики, процедур и внутренних документов Банка, а в отношении с нерезидентами Республики Казахстан, законодательств других государств, регулирующих указанные отношения.

Банк определяет множество разновидностей правовых рисков, основными из которых являются следующие:

- Риск, связанный с изменением законодательства, затрагивающего интересы Банка и его клиентов, неспособностью предвидеть будущие законодательные требования;
- Риск потери из-за пробелов, противоречий, неоднозначного толкования действующего законодательства;
- Риск увеличения обязательств по причине неверно составленной документации, нарушения юридических требований, неполной и неточной регламентации прав, обязанностей, оговоренных в процессе согласования договорных обязательств сторон, невыполнения договорных обязательств вследствие небрежности, добросовестного заблуждения, неэффективного управления и намеренных действий.
- Риск совершения противоправных уголовно наказуемых деяний. Указанные деяния могут привести к потерям, связанным с принятием Банком решений и проведением операций на основании поддельных документов, хищением и порчей имущества, необходимостью возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью работников во время исполнения ими трудовых обязанностей и др.
- Риск вовлечения Банка в судебное разбирательство, а также его результата. Судебное разбирательство может повлечь определенные издержки, а судебное решение – отрицательные имущественные последствия.
- Риск признания сделки недействительной по иску заинтересованных лиц, государственных органов или прокурора по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Республики Казахстан, в т.ч. при совершении сделки без надлежащих полномочий (отсутствие (отзыв) лицензии, доверенности, недееспособным лицом, без получения согласия определенных лиц, в противоречии с целями деятельности юридического лица, с нарушением уставной компетенции органа юридического лица и др.), ненадлежащего оформления (отсутствие необходимой регистрации, нотариального удостоверения и др.).

Управление и мониторинг:

- Правовые риски отслеживаются на постоянной основе всеми подразделениями Банка.
- Минимизация риска, связанная с изменением законодательства, основана на внимательном изучении проектов документов и анализа последствий введения в действие соответствующего нормативного правового акта и разработке мероприятий по минимизации/предотвращению возможных рисков. На постоянной основе осуществляется отслеживание работниками Банка изменений и дополнений в действующие нормативные правовые документы.

- Риск неоднозначного толкования управляется путем своевременного направления запросов в соответствующие органы для разъяснения ситуации неясного толкования в различных нормативных правовых актах. При отсутствии законодательной базы при проведении операций, в Банке разрабатывается внутренний документ, описывающий процедуры, которые согласовываются с задействованными подразделениями и Юридическим Департаментом.
- Риск увеличения обязательств по причине неверно составленной документации минимизируется путем согласования всех нетиповых договоров с Юридическим Департаментом.
- Риск совершения противоправных уголовно наказуемых действий минимизируется представлением на рассмотрение в Юридический Департамент подлинных документов, страхованием имущества Банка, заключением договоров материальной ответственности, страхования жизни и здоровья некоторых категорий работников во время исполнения ими трудовых обязанностей.
- Риск признания сделки недействительной управляется представлением контрагентом всей необходимой документации в подлинниках либо в копиях, заверенных нотариально.
- Снижение правовых рисков обеспечивается отработанной системой внутреннего контроля, распределением прав и обязанностей в системе управления, высокой квалификацией специалистов, коллегиальностью в принятии решений по определенному кругу вопросов.
- Минимизация/предотвращение правовых рисков основано на: применении системы последующего контроля, распределении прав и ответственности в системе управления; качестве системы организационно-управленческой документации (наличие внутренних актов, четко регламентирующих функции подразделений, права, обязанности работников во внутренних положениях и инструкциях).

Контроль правового риска осуществляет на постоянной основе в процессе плановых проверок деятельности подразделений.

Репутационный риск – риск потери части доходов и капитала вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Банку.

Репутационный риск оказывает влияние на способность Банка привлекать новых клиентов, предоставлять новые услуги, поддерживать взаимоотношения с существующими клиентами и контрагентами на межбанковском рынке.

Управляется путем идентификации, оценки и анализа риска на постоянной основе, мониторинга и контроля. Контроль репутационного риска осуществляет Председатель Правления, Заместители Председателя Правления и Отдел внутренней безопасности на постоянной основе.

IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА

23. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Структура инвестиционного портфеля по состоянию на 01.08.2003 года

(тыс.тенге)

| Инвестиции | Сумма |
|--|------------------|
| Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц | 230 188 |
| Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего в том числе: государственные ценные бумаги негосударственные ценные бумаги | - |
| Прочие инвестиции (Портфель ценных бумаг, годных для продажи) | 6 854 379 |
| Итого | 7 084 567 |

При управлении портфелем ценных бумаг основной задачей является формирование высоконадежного и высоколиквидного портфеля инвестиций, призванных обеспечивать достаточный запас кратко и среднесрочной ликвидности Банка.

Инвестиции в облигации, прошедшие листинг Казахстанской Фондовой Биржи, могут производиться только в случае доказанной, на основе развернутого анализа баланса эмитента, высокой надежности и только в случае наличия разумной ликвидности облигаций данного эмитента на рынке.

Ниже представлена таблица, отражающая дебетовые и кредитовые обороты за 2002 год

(в тыс. тенге)

| Вид инвестиций | Начальное сальдо | Дебет | Кредит | Конечное сальдо |
|--|-------------------------|-------------------|------------------|------------------------|
| Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц | 134 188 | 96 000 | - | 230 188 |
| Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего в том числе: государственные ценные бумаги негосударственные ценные бумаги | - | - | - | - |
| Прочие инвестиции (Портфель ценных бумаг, годных для продажи) | 1 732 311* | 11 042 447 | 7 699 652 | 5 075 106 |
| Всего инвестиции | 1 866 499 | 11 138 447 | 7 699 652 | 5 305 294 |

* На начало года портфель ценных бумаг отражен без учета операций обратное «Репо».

По состоянию на 01.08.2003 Банк обладает следующими инвестициями в капитал:

(тыс.тенге)

| Наименование организаций | Уставный капитал | Балансовая стоимость инвестиций, (тыс. тенге) | Доля Банка, % |
|---------------------------------|-------------------------|--|----------------------|
| | | | |

| | | | |
|---|---------|----------------|-------|
| ЗАО «СК «Алматинская Международная Страховая Группа» | 100 000 | 214 800 | 100,0 |
| ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» | 79 209 | 5 134 | 6,48 |
| ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» | 8 200 | 200 | 2,44 |
| ТОО «Кредитно-депозитное товарищество «ARC Finance» (ОАО «Мега-Банк») | 809 593 | 54 | 0,007 |
| ЗАО «Процессинговый центр» | 728 250 | 10 000 | 1,37 |
| Итого | | 230 188 | |

Инвестиции в акции предприятий листинга «А» Казахстанской Фондовой Биржи не производятся в связи с низкой ликвидностью и большими ценовыми рисками на данном сегменте рынка.

24. Уставный капитал.

Уставный капитал Банка по данным бухгалтерского баланса на дату Проспекта выпуска 01 августа 2003 года составляет - 1 329 510 000,00 KZT (Один миллиард триста двадцать девять миллионов пятьсот десять тысяч казахстанских тенге). Оплата уставного капитала акционерами произведена исключительно деньгами.

25. Межбанковские займы и вклады.

Ниже представлена таблица, отражающая сведения по межбанковским займам и вкладам:

(в тыс. тенге)

| Статьи активов (А) или обязательств (О) | 2001 год | | 2002 год | | По состоянию на 01.08. 03 года | |
|--|----------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------|
| | сумма | % от А или О | сумма | % от А или О | сумма | % от А или О |
| Займы и средства Банкам, всего | 2135344 | 14, 19 | 257153 | 0,89 | 73395 | 0,17 |
| в тенге | 375000 | 2,49 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в валюте | 1760344 | 11,7 | 257153 | 0,89 | 73395 | 0,17 |
| Займы и средства от Банков, всего | 1051400 | 7,82 | 1526088 | 5,85 | 787735 | 1,94 |
| в тенге | 150200 | 1,12 | 160000 | 0,61 | 0 | 0 |
| в валюте | 901200 | 6,7 | 1366088 | 5,24 | 787735 | 1,94 |

Операции по межбанковским займам на рынке Банк осуществляет на нерегулярной основе с целью поддержания ликвидности Банка, а также с целью получения дохода путем

размещения временно свободных денег в банки-контрагенты в рамках утвержденных лимитов на данные банки.

26. Депозиты.

Динамика депозитной базы

(тыс. тенге)

| По состоянию на конец года | 2000 | 2001 | 2002 |
|--|------------------|-------------------|-------------------|
| Депозиты, всего | 5 723 758 | 10 332 133 | 18 101 334 |
| Депозиты до востребования юридических лиц | 3 418 323 | 3 926 100 | 3 539 126 |
| Депозиты до востребования физических лиц | 109 440 | 258 896 | 260 286 |
| Срочные депозиты юридических лиц (в т.ч. вклады-гарантии, деньги местного бюджета) | 1 603 139 | 4 613 343 | 11 632 084 |
| Срочные депозиты физических лиц (в т.ч. вклады-гарантии) | 592 856 | 1 533 794 | 2 669 838 |

Срочные депозиты включают счета 2202, 2215, 2217, 2219, 2223. Депозиты до востребования включают счета 2203, 2211, 2221.

Динамика роста депозитов в разрезе сроков

(тыс. тенге)

| дата | Всего депозиты | до востребования | до 3 мес | до 6 мес | до 1 года | до 5 лет |
|--------|----------------|------------------|-----------|----------|-----------|-----------|
| 2000 г | 5 723 758 | 3 527 763 | 570 145 | 167 660 | 1 417 499 | 40 691 |
| 2001 г | 10 332 133 | 4 184 996 | 643 770 | 318 481 | 4 190 019 | 994 867 |
| 2002 г | 18 101 334 | 3 799 412 | 1 512 705 | 922 155 | 2 346 251 | 9 520 811 |

Средние ставки вознаграждения по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов (%%)

| Год | Срочные депозиты | Среднее вознаграждение по депозитам в тенге | Среднее вознаграждение по депозитам в валюте |
|-----|------------------|---|--|
| | | | |

| | | | |
|---------|--------------------|------|------|
| 2000 г. | от юридических лиц | 10,8 | 11,0 |
| | от физических лиц | 15,8 | 8,2 |
| 2001 г. | от юридических лиц | 13,1 | 8,0 |
| | от физических лиц | 13,3 | 8,0 |
| 2002 г. | от юридических лиц | 10,8 | 8,7 |
| | от физических лиц | 10,4 | 7,3 |

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц по состоянию на 1 августа 2003 года.

(тыс. тенге)

| Депозиты (2200) | До востребования | До 3 месяцев | До 12 месяцев | Более 1 года | Всего Срочные | Всего |
|---------------------------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Юридические лица (кроме банков) | 6264857 | 2139998 | 7402235 | 8271907 | 17814140 | 24078997 |
| Физические лица | 416236 | 263648 | 827951 | 2644575 | 3736174 | 4152410 |
| Всего | 6681093 | 2403646 | 8230186 | 10916482 | 21550314 | 28231407 |

Срочные депозиты включают счета 2215, 2217, 2223

Основными клиентами, размещающими депозиты в Банке, являются корпоративные клиенты, малые и средние предприятия и физические лица. Остатки на счетах юридических лиц по состоянию на 01.08.2003 года составили 88%, а депозиты физических лиц - 12% от общего объема остатков по счетам группы 2200.

Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют (гр. 2200)
(тыс. тенге)

| По состоянию на конец года | 2000 | 2001 | 2002 |
|------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Дебет (списание): | | | |
| KZT | 84 516 890 | 168 112 311 | 543 436 900 |
| USD | 190 853 284 | 264 840 088 | 160 550 201 |
| EUR | 44 479 | 2 133 232 | 3 975 663 |
| Итого: | 275 414 653 | 435 085 631 | 707 962 764 |
| Кредит (поступление): | | | |
| KZT | 85 842 484 | 169 077 704 | 545 634 196 |
| USD | 196 994 857 | 275 340 281 | 167 585 918 |
| EUR | 44 491 | 2 210 744 | 4 355 087 |
| Итого: | 282 881 832 | 446 628 729 | 717 575 200 |

27. Описание структуры действующих выпусков облигаций: По состоянию на текущую дату Банком осуществлено два выпуска собственных именных купонных облигаций.

Первый выпуск простых облигаций

в количестве 150 000 штук, номинальной стоимостью 100 долларов США на сумму 15 000 000 долларов США. Ставка купона определена в 9,5% годовых с периодичностью выплат два раза в год. На дату Проспекта седьмой эмиссии облигации размещены в полном объеме.

Второй выпуск субординированных облигаций

в количестве 155 000 штук, номинальной стоимостью 20 000 тенге на сумму 3 100 000 000,00 KZT. Ставка купона определена в 9,5% годовых с периодичностью выплат два раза в год.

28. Сведения об условиях действующих международных займов, превышающих пять процентов от активов эмитента, и о привлеченных и исполненных международных займов в размере, превышающем пять процентов от активов эмитента, за последние три года: Банком не привлекались международные займы, превышающие пять процентов от активов банка.

29. Сведения об имеющихся у банка открытых кредитных линиях, полученных от других организаций по состоянию на 01 августа 2003 года:

| № п/п | Наименование | Сумма, долл. США |
|-------|-----------------------------------|------------------|
| 1. | Raiffeisen Zentralbank, Austria | 1 300 000 |
| 2. | Union Bank of California, USA | 1 080 000 |
| 3. | Hypo-und Vereins Bank AG, Germany | 3 286 047 |
| 4. | Swed Bank, Sweden | 500 000 |
| 5. | Dresdner Bank, Germany | 1 500 000 |

| | | |
|-----|---|------------|
| 6. | Bank Gesellschaft Berlin, Germany | 1 100 000 |
| 7. | Deutsche Bank AG, USA | 1 400 000 |
| 8. | ЗАО Промсвязьбанк, Россия | 500 000 |
| 9. | Банк Зенит, Россия | 100 000 |
| 10. | Сбербанк, Россия | 50 000 |
| 11. | Казкоммерцбанк, Казахстан | 350 000 |
| 12. | Евразийский банк, Казахстан | 500 000 |
| 13. | Exim Bank, Korea | 2 000 000 |
| 14. | CommerzBank, Germany | 3 000 000 |
| 15. | BCEN Eurobank, France | 1 023 958 |
| 16. | Standard Bank, Great Britain | 1 500 000 |
| 17. | Vereins-und Westbank, Germany | 194 483 |
| 18. | Экспортное кредитное агенство "Hermes", Germany | 3 339 137 |
| 19. | Экспортное кредитное агенство "Sace", Italy | 2 300 000 |
| 20. | Нурбанк, Казахстан | 700 000 |
| | Итого | 25 723 625 |

30. Анализ финансовых результатов

Финансовые показатели деятельности Банка

(тыс. тенге)

| Показатели | 2001 | 2002 |
|--|------------|------------|
| Уставный капитал, вкл. дополнительный | 1 072 921 | 1 755 383 |
| Собственный капитал (по пруденциальным нормативов) | 1 557 284 | 3 567 342 |
| Валюта баланса (активы) | 15 043 652 | 29 021 967 |
| Кредитный портфель (займы клиентам) | 8 215 947 | 19 614 434 |
| Инвестиции в ценные бумаги | 2 232 517 | 5 075 106 |
| Обязательства | 13 446 330 | 26 065 773 |
| Депозиты, в т.ч.: | 10 332 133 | 18 101 334 |
| текущие счета клиентов (сч. 2203,2211) | 4 158 708 | 3 756 815 |
| срочные вклады (сч. 2215, 2217; в 2000 - 2001г. плюс 2219) | 4 010 294 | 11 778 675 |
| прочие вклады (сч. 2202,2219,2221, 2223; в 2000-2001г. без счета 2219) | 2 163 131 | 2 565 844 |
| Доходы, в т.ч.: | 2 908 456 | 4 433 094 |
| Процентные | 1 494 465 | 2 264 633 |
| Непроцентные | 1 003 305 | 1 326 483 |
| прочие | 410 686 | 841 978 |
| Расходы, в т.ч.: | 2 588 602 | 3 754 734 |
| Процентные | 706 765 | 1 309 759 |
| Непроцентные | 1 294 362 | 1 601 822 |
| прочие | 587 475 | 843 153 |
| Прибыль после уплаты подоходного налога | 319 854 | 678 360 |

| | | |
|---|--------|--------|
| Прибыль/Среднегодовые Активы | 2,7% | 3,2% |
| Прибыль/Среднегодовой Собственный капитал | 23,2% | 37,5% |
| Среднеспис. количество работников | 797 | 786 |
| Покрытие непроцентных доходов непроцентными расходами | 78% | 83% |
| Активы на 1 работника | 18 875 | 36 924 |

В связи с запланированным ростом Банка и активизацией различных направлений с клиентами показатели будут качественно улучшаться из года в год.

31. Структура доходов и расходов Банка (тыс. тенге)

| | 2001 год | | 2002 год | |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | сумма | уд. вес | сумма | уд. вес |
| ДОХОДЫ | | | | |
| по займам, предоставленным клиентам | 1 502 827 | 51,7% | 2 465 339 | 55,6% |
| полученные и начисленные %% | 1 199 709 | 41,2% | 1 948 061 | 43,9% |
| возврат списанных провизий | 56 343 | 1,9% | 22 583 | 0,5% |
| доход от переоценки займов, пред. клиентам | 246 775 | 8,5% | 494 696 | 11,2% |
| по МБК и депозитам, размещ. в др. банках | 30 509 | 1,0% | 48 826 | 1,1% |
| полученные и начисленные %% | 30 509 | 1,0% | 48 826 | 1,1% |
| доход от переоценки МБК | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| по операциям с иностранной валютой | 343 993 | 11,8% | 531 646 | 12,0% |
| доход по дилинговым операциям с валютой | 251 817 | 8,7% | 198 635 | 4,5% |
| доход от переоценки валюты | 13 539 | 0,5% | 225 407 | 5,1% |
| получ. комиссия по операциям с валютой | 78 638 | 2,7% | 107 604 | 2,4% |
| По операциям с ценными бумагами | 634 405 | 21,8% | 895 362 | 20,2% |
| доход от операций с ГБ | 552 119 | 19,0% | 480 102 | 10,8% |
| доход от операций с прочими ЦБ | 3 948 | 0,1% | 355 946 | 8,0% |
| доход от переоценки ЦБ | 78 338 | 2,7% | 59 314 | 1,3% |
| Доходы от операционной деят-сти | 395 239 | 13,6% | 489 026 | 11,0% |
| комиссионное вознаграждение | 389 901 | 13,4% | 487 543 | 11,0% |
| другие операционные доходы | 5 338 | 0,2% | 1 483 | 0,0% |
| Прочие доходы | 1 482 | 0,1% | 2 897 | 0,1% |
| от реализации основных средств | 1 482 | 0,1% | 2 897 | 0,1% |
| Прочие доходы | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| Итого ДОХОДЫ | 2 908 456 | 100,0% | 4 433 097 | 100,0% |
| РАСХОДЫ | | | | |
| по займам, предоставленным клиентам | 180 418 | 7,0% | 209 386 | 5,6% |
| провизии | 180 418 | 7,0% | 194 791 | 5,2% |
| провизии созд. в Гол. офисе за филиалы | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| по субординированному долгу | 0 | 0,0% | 14 594 | 0,4% |
| убыток от переоц. кред. получ. по кред. линиям | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| по МБК и депозитам полученным от банков | 166 222 | 6,4% | 118 666 | 3,2% |
| выплаченные %% | 166 222 | 6,4% | 76 264 | 2,0% |
| убыток от переоценки МБК | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| провизии по МБК | 0 | 0,0% | 42 403 | 1,1% |

| | | | | |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| по депозитам, полученным от клиентов | 487 590 | 18,8% | 1 026 614 | 27,3% |
| выплаченные %% | 469 683 | 18,1% | 1 020 923 | 27,2% |
| убыток от переоценки депозитов,пол.от клиентов | 17 907 | 0,7% | 5 691 | 0,2% |
| по операциям с иностранной валютой | 237 989 | 9,2% | 490 850 | 13,1% |
| потери от дилинговых операций | 120 404 | 4,7% | 87 093 | 2,3% |
| потери от переоценки валюты | 81 288 | 3,1% | 383 098 | 10,2% |
| выплач. комиссия по операциям с валютой | 36 297 | 1,4% | 20 659 | 0,6% |
| По операциям с ценными бумагами | 127 515 | 4,9% | 327 569 | 8,7% |
| потери от операций с ГБ | 50 825 | 2,0% | 108 538 | 2,9% |
| потери от операций с прочими ЦБ | 70 861 | 2,7% | 197 978 | 5,3% |
| потери от переоценки ЦБ | 5 830 | 0,2% | 21 053 | 0,6% |
| Расходы от операционной деят-сти | 56 968 | 2,2% | 302 095 | 8,0% |
| выплаченная комиссия | 56 968 | 2,2% | 302 095 | 8,0% |
| Административно-хозяйственн. расходы | 1 208 812 | 46,7% | 1 181 620 | 31,5% |
| Зарплата | 464 932 | 18,0% | 529 377 | 14,1% |
| | 20 697 | 0,8% | 0 | 0,0% |
| | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| Хоз. Расходы | 294 137 | 11,4% | 269 028 | 7,2% |
| Налоги | 187 768 | 7,3% | 157 730 | 4,2% |
| Амортизация | 40 807 | 1,6% | 66 974 | 1,8% |
| Провизии на покрытие убытков от банк. деят-ти | 88 866 | 3,4% | 41 098 | 1,1% |
| Прочие операционные расходы | 111 606 | 4,3% | 117 414 | 3,1% |
| Прочие расходы и потери | 122 931 | 4,7% | 94 256 | 2,5% |
| от реализации основных средств | 18 021 | 0,7% | 4 364 | 0,1% |
| Прочие | 104 910 | 4,1% | 89 892 | 2,4% |
| Подоходный налог | 157 | 0,0% | 3 679 | 0,1% |
| Итого РАСХОДЫ | 2 588 602 | 100,0% | 3 754 735 | 100,0% |
| Итого ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ | 319 854 | | 678 362 | |

Наибольший удельный вес в общей сумме доходов за 2002 год приходится на процентные доходы – 51%, комиссионные доходы – 15%, выручка по финансовым операциям – 15%, прочие доходы – 19%.

Процентные расходы составили 35%, расходы на персонал – 18%, административно-хозяйственные - 7%, провизии – 7%, налоги- 2%, прочие – 13%.

32. Выполнение пруденциальных нормативов

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов

| | норматив | 01.08.2003 |
|---|------------------------------|------------|
| Коэффициент достаточности собственных средств | $k1 = K1-ИК/А \geq 0.06$ | 0,06 |
| Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска | $k2 = K/(A_p-P_c) \geq 0.12$ | 0,13 |
| Максимальный размер риска на одного заемщика: | | |
| для несвяз. особыми отношениями | $k3 = P/K \leq 0.25$ | 0,22 |
| для связ. особыми отношениями | $k3 = P/K \leq 0.1$ | 0,02 |

| | | |
|---|----------------------------|------|
| для всех заемщиков, связанных особыми отношениями | $k3=P/K \leq 1$ | 0,03 |
| максимальная сумма выданного бланкового кредита | $k3=P/K \leq 0.1$ | 0,05 |
| коэффициент ликвидности | $k4=A_{ср.}/O_{ср.} > 0.3$ | 0,8 |
| | $k5=A_{кр.}/O_{кр.} > 0.5$ | 0,6 |
| коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы | $k6=И/К (< 0.5)$ | 0,43 |

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

33. Объем и количество выданных гарантий за шесть последних месяцев до принятия Банком решения о выпуске акций.

Банк предоставляет услуги своим клиентам по документарным операциям, которые учитываются на счетах условных требований и обязательств. Документарные операции приобретают все большую популярность среди клиентов Банка. Банк активно оказывает услуги по предоставлению банковских гарантий. За последние шесть месяцев (с 1 февраля 2002г. по 1 августа 2003 г.) объем выданных гарантий составил:

Гарантии:

- Количество – 416 гарантий
- На сумму 4 576 096 888,01 тенге.

34. Иная информация, касающаяся возможных обязательств Банка, которые могут возникнуть в результате выданных банком гарантий, судебных исков.

По ранее выданным гарантиям Банком не предполагается возможность возникновения обязательств или судебных исков.

V. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

35. 1) На дату Проспекта Банком было произведено шесть выпусков акций и два выпуска именных купонных облигаций. Все зарегистрированные выпуски ценных бумаг Банком осуществлены в бездокументарной форме.

Сведения о выпусках акций

| | I Выпуск | II Выпуск | III Выпуск | IV Выпуск | V Выпуск | VI Выпуск |
|-----------------------------|-------------|--------------|---------------|--------------|-------------|--------------|
| Общее количество | 1 350 000 | 2 650 000 | 4 000 000 | 4 000 000 | 762 000 | 1 569 000 |
| Номинальная стоимость | 200 | 200 | 2,5\$ | 210 | 210 | 210 |
| Структура эмиссии акций: | | | | | | |
| Простые: Количество (шт) | 1 299 950 | 2 585 050 | 3 885 000 | 3 885 000 | 762 000 | 1 569 000 |

| | | | | | | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|
| Привилегированные: Количество (шт) | 50 050 | 64 950 | 115 000 | 115 000 | Нет | Нет |
| Орган, осуществивший госрегистрацию № госрегистрации | НКЦБ РК 02-1-15/789 | НКЦБ РК 02-2-3/1747 | НКЦБ РК 02-2-3/2279 | НКЦБ РК 02-2-4/6415 | НКЦБ РК 02-2-4/9053 | НБ РК 02-2-16/5340 |
| Дата государственной регистрации эмиссии: | 11.03.1998 | 22.05.1998 | 03.05.1999 | 20.09.2000 | 29.12.2000 | 10.08.2001 |
| Дата начала размещения | 11.03.1998 | 23.06.1998 | 03.05.1999 | 21.09.2000 | 25.01.2001 | 8.09.2001 |
| Дата окончания размещения | 12.03.1998 | 20.11.1998 | 07.05.1999 | 21.09.2000 | 25.01.2001 | 27.12.2002 |
| Способ размещения | Закрытый | Открытый | Закрытый | Закрытый | Закрытый | Открытый |
| Дата утверждения отчета об итогах эмиссии: | 10.04.1998 | 08.12.1998 | 01.06.1999 | 26.10.2000 | 20.03.2001 | 08.05.2003 |
| Дата аннулирования эмиссии | 03.05.1999 | 03.05.1999 | 20.09.2000 | | | |

Сведения о выпусках облигаций.

а) Вид облигаций, выпущенных Банком: именные купонные.

б) Структура выпуска:

- **Первого**

Общее количество облигаций составляет 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью 100 долларов США на сумму 15 000 000,00 USD (Пятнадцать миллионов долларов США).

Дата государственной регистрации выпуска: Свидетельство о государственной регистрации первой эмиссии облигаций за номером **А 37**. Выдано Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 06 июля 2001 года.

Дата начала размещения: 13 июля 2001 года.

Дата окончания размещения: 29 августа 2002 года.

- **Второго**

Общее количество субординированных облигаций составляет 155 000 (Сто пятьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью 20 000 тенге на сумму 3 100 000 000,00 KZT (Три миллиарда сто тысяч казахстанских тенге).

Дата государственной регистрации выпуска: Свидетельство о государственной регистрации второй эмиссии субординированных облигаций за номером А 74. Выдано Национальным Банком Республики Казахстан 13 мая 2003 года.

Дата начала размещения: 28 мая 2003 года.

Дата окончания размещения: 28 мая 2010 года.

3) Сведения о фактах неисполнения банком своих обязательств перед держателями ценных бумаг, невыплате (задержке в выплате) вознаграждения по облигациям, невыплате (задержке в выплате) дивидендов по простым и привилегированным акциям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и дате просрочки их исполнения:

фактов неисполнения своих обязательств, задержек в выплате, невыплат дивидендов Банк не имеет.

4) Дата погашения и общий размер выплат по облигациям.

- **первого**

Именные купонные облигации выпущены со сроком обращения 3 года, ставка купона определена 9,5% годовых от номинальной стоимости. Дата погашения 13 июня 2004 года. Общий размер выплат по облигациям за три года составит 3 739 162,00 USD (Три миллиона семьсот тридцать девять тысяч сто шестьдесят два доллара США). Дата выплаты вознаграждения – 13 января и 13 июля ежегодно. По состоянию на 01 августа 2003 года Банком осуществлено четыре выплаты вознаграждения. Размер выплат составил 2 314 162,00 USD (Два миллиона триста четырнадцать тысяч сто шестьдесят два доллара США).

- **Второго**

Именные купонные индексированные субординированные облигации выпущены со сроком обращения 7 лет, ставка купона определена 9,5% годовых от индексированной номинальной стоимости. Дата погашения 28 мая 2010 года. Планируется произвести выплаты по субординированным облигациям в размере 2 090 000 000,00 KZT.

5) Сумма дивидендов на одну акцию и общая сумма дивидендов за каждый год из двух последних финансовых лет.

Банк выплачивает дивиденды по итогам года. Решение о размере дивидендов в расчете на одну акцию и о выплате дивидендов по простым акциям принимается Общим собранием акционеров, а гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию установлен Уставом Банка в сумме 21 казахстанских тенге.

Общее собрание акционеров Банка вправе принимать решения о невыплате дивидендов по простым акциям по итогам года.

Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.

| Вид ценных бумаг | Размер дивидендов за 2001 г., % и тенге | | Размер дивидендов за 2002 г., % и тенге | |
|---|---|--------------|---|--------------|
| | На 1 акцию | Общая Сумма | На 1 акцию | Общая сумма |
| 1. Простые акции | нет | нет | нет | нет |
| 2. Привилегированные акции без права голоса | 10 | 2 366 301,00 | 10 | 2 366 301,00 |

Задолженности по начислению и выплате дивидендов Банк не имеет.

б) Основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами банка, включая организаторов торгов.

Ценные бумаги Банка обращаются по официальному списку Казахстанской фондовой биржи категории «А» на казахстанском рынке. Организатором торгов является Казахстанская фондовая биржа.

VI. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ АКЦИЯХ

36. Сведения об акциях:

1). Структура выпуска:

Общее количество выпускаемых Банком акций в объеме седьмого выпуска составляет 13 669 000 штук, в том числе 13 284 000 простых акций и 385 000 привилегированных акций без права голоса.

2). На момент создания Банка общее количество размещенных акций среди учредителей составляло 1 350 000 штук, из них 1 299 950 штук простых именных акций и 50 050 штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 200 тенге каждая.

3). Гарантированный размер дивидендов на одну привилегированную акцию устанавливается Уставом в сумме 21 казахстанских тенге.

37. Сведения о регистраторе банка.

Ведение и хранение реестра держателей ценных бумаг Банка, в соответствии с решением очередного годового Общего собрания акционеров Банка от 30.04.2003 г. осуществляется независимым регистратором Закрытое акционерное общество «Регистраторская система ценных бумаг» (ЗАО «РСЦБ»), действующим на основании лицензии, выданной Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам за №0406200147 от 04.09.2000 г. Головной офис ЗАО «РСЦБ» находится по адресу: 480096, г. Алматы, ул. Муратбаева, 75, тел. 53- 70 –44, 53 –71-77 (факс).

Оказание услуг по ведению реестра держателей ценных бумаг осуществляется на основании Договора № 000-А-2176 от 16 августа 2001 года.

VII. Сумма затрат на выпуск акций.

38. Расходы Банка по выпуску акций на внутреннем рынке ценных бумаг будут состоять из оплаты услуг регистратора и прочих профессиональных услуг, а также оплаты накладных расходов.

Расчет средств, необходимых для выпуска акций (тенге)

| | База расчета | Сумма |
|-----------------------------------|--------------------|----------------|
| Услуги регистраторской системы | За Выпуску, Реестр | 100 000 |
| Размещение выпуска у регистратора | | 106 400 |
| Накладные расходы | | 100 000 |
| Итого | | 306 400 |

Расходы по размещению и обращению акций будут состоять из вступительного и ежегодного листингового сборов, услуг маркет-мейкера и регистратора.

39. Информация для инвесторов.

Место, где потенциальные инвесторы могут ознакомиться с копией устава и проспектом седьмого выпуска акций: по адресу 480012, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 90.

И.о. Председателя Правления
Главный бухгалтер
Директор Департамента
Внутреннего Аудита и Контроля



Миронов А.А.

Ельчинская Е.В.

Ибраева Р.Ж.

« Б А Н К « К А С П И Й С К И Й » АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ (АҚ) АКЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТИСІ

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің жарияланған акциялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу инвесторларға проспектіде баяндалған акцияларды иемденуге қатысты қандай да бір ұсыныстамалар беруді білдірмейді. Жарияланған акциялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырған Ұлттық Банк осы құжаттың құрамындағы ақпараттың сенімділігі үшін жауапкершілік көтермейді.

Акциялар шығарылымының проспектісі тек Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестікке қарастырылды. Банктің лауазымды тұлғалары осы құжаттың құрамындағы ақпараттың сенімділігі үшін жауапкершілік көтереді және онда берілген бүкіл ақпараттың сенімді және Банк пен оның орналастырылатын акцияларына қатысты адастырмайтын болып табылатынын қуаттайды.

**13 669 000 дана санындағы
жетінші акциялар шығарылымының
ПРОСПЕКТІСІ**

1. БАНК ТУРАЛЫ ЖАЛПЫ МӘЛІМЕТТЕР.

1. Банктің толық және қысқаша атауы:

Толық атауы:

- мемлекеттік тілде: «Банк «Каспийский» Акционерлік қоғамы;
- орыс тілінде: Акционерное общество «Банк «Каспийский»;
- ағылшын тілінде: «BANK «CASPIAN» Joint Stock Company.

Қысқаша атауы:

- мемлекеттік тілде: «Банк «Каспийский» АҚ;
- орыс тілінде: АО «Банк «Каспийский»;
- ағылшын тілінде: «BANK «CASPIAN» JSC.

2. Банк 1997 жылғы желтоқсанда «Банк «Каспийский» ЖАҚ («Аль-Барака Қазақстан» Халықаралық банкінің) және «Каздорбанк» ААҚ-ның ерікті түрде бірігуінің нәтижесінде түзілген және жоғарыда аталға банктердің барлық құқықтарының мирасқорлары болып табылады.

«Аль-Барака Қазақстан» Халықаралық банкі 1991 жылғы 1 қаңтарда халықаралық есеп айырысуларды жүзеге асыру, Қазақстан Республикасының экономикасына бағытталатын шетелдік инвестицияларды тарту және қызмет көсету үшін құрылды.

1997 жылғы 15 қаңтарда ҚР қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес қайта тіркеуді жүргізуге байланысты, ҚР Ұлттық Банкінде және Әділет Министрлігінде құрылтай құжаттарына келісуден кейін «Аль-Барака Қазақстан» Халықаралық банкі «Банк «Каспийский» ЖАҚ болып қайта аталды.

«Каздорбанк» ААҚ-н 1989 жылғы 13 қаңтарда КСРО Мемлекеттік банкі тіркеді. «Каздорбанк» ААҚ-ның бастапқы капиталының негізгі бөлігін Қазақ КСР Автомобиль жолдары министрлігінің кәсіпорындары мен ұйымдары қалыптастырды.

1997 жылдың көкек айында «Каздорбанк» ААҚ мен «Банк «Каспийский» ЖАҚ Өріптестік және ынтымақтастық туралы келісім жасасты. Қаржы нарықтарындағы ағымдағы жағдай және банктердің санын қысқарту кезінде республикадағы банк капиталын шоғырландыру үрдістері әріптес-банктер үшін бірігуге объективті жағдайлар жасады.

3. «Банк «Каспийский» ЖАҚ-н 1997 жылғы 4 желтоқсанда Қазақстан Республикасының Әділет Министрлігі тіркеді, 2003 жылғы 1 тамызда «Банк «Каспийский» АҚ ретінде қайта тіркелді. Тіркеу нөмірі 3403-1900-АҚ. ОКПО коды 15396305.

4. Салық төлеушінің тіркеу нөмірі: СТН 600700043016.

5. Банктің орналасқан жері:

480012, Алматы қаласы, Әди Шәріпов көшесі, 90, Телефон: (3272) 50-17-20, 92-63-58, факс: (3272) 50-95-96. E-mail: office@bankcaspian.kz

6. Банктік деректемелері:

Корреспонденттік шоты № 700161122 Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің УПС-нде, коды 125, БСК 190201125.

Қызмет көрсетуші банктің атауы және оның орналасқан жері:

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің УПС, 480090, Алматы қаласы, «Көктем-3» ықшамауданы, 21- үй, БСК 190201125, коды 125, СТН 600400062088. Телефон: (3272) 50-49-47, факс: (3272) 50-48-69.

7. Банк қызметінің түрлері:

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің банк заңнамасы көздеген теңгелей және шетелдік валютамен операциялар жүргізуге лицензиясына сәйкес банктік және өзге операцияларды жүзеге асыру.

8. Банкке немесе ол шығарған бағалы қағаздарға халықаралық және/немесе отандық рейтингтік агенттіктер берген рейтингтердің болуы туралы мәліметтер:

2003 жылғы 16 мамырда Moody's халықаралық рейтингтік агенттігі Банкке төмендегідей рейтинг берді:

Шетел валютасындағы ұзақ мерзімді депозиттер Ba3,

Шетел валютасындағы қысқа мерзімді депозиттер Not Prime

Қаржылық орнықтылық рейтингі E+

Барлық рейтингілердің «тұрақты» деген болжамы бар.

Қазақстан Республикасы бойынша* банктердің рейтингінде (Банктің деректері бойынша) 2003 жылғы 1 шілдедегі ахуалы бойынша Банк төмендегідей орын алды:

Баланс валютасы – 7 орын

Капитал плюс бағынышты қарыз – 13 орын

Несие қоржыны (клиенттерге несиелер) – 6 орын

Клиенттердің депозиттері – 6 орын

Пайда – 9 орын

*) ҚР Даму Банкі мен Эксимбанкті (мамандандырылған ретінде) қоспағанда

9. Банктің филиал желісі

| Филиалдың атауы | | Тіркеу күні |
|---|--|--------------|
| «Банк «Каспийский» ЖАҚ-ның Алматы қаласындағы филиалы– «Алматинский» | 480091, Алматы қаласы, ул. Чайковского, 170 | 28.06.2002г. |
| «Банк «Каспийский» ЖАҚ-ның Алматы қаласындағы филиалы– «Центральный» | 480091, Алматы қаласы, ул. Гоголя, 86 | 25.12.2002г. |
| «Банк «Каспийский» ЖАҚ-ның Алматы қаласындағы филиалы– «Старая площадь» | 480091, Алматы қаласы, Төле би, 55 | 28.12.2002г. |
| «Банк «Каспийский» ЖАҚ-ның Астана қаласындағы филиалы | 473000, Астана қаласы, Иманов көшесі, 12 | 26.12.1997г. |
| «Банк «Каспийский» ЖАҚ-ның Ақтау қаласындағы филиалы | 466200, Ақтау қаласы, 4 - ықшамауданы, Қоғамдық ұйымдар ғимараты | 30.12.1997г. |

| | | |
|--|--|-------------|
| «Банк «Каспийский» ЖАҚ-ның Ақтөбе қаласындағы филиалы | 463019, Ақтөбе қаласы, Әбылхайыр хан даңғылы, 42а | 23.12.1997г |
| «Банк «Каспийский» ЖАҚ-ның Атырау қаласындағы филиалы | 465020, Атырау қаласы, Азаттық даңғылы, 67 б | 23.12.1997г |
| «Банк «Каспийский» ЖАҚ-ның Жезқазған қаласындағы филиалы | 477000, Жезқазған қаласы, Аманжолов көшесі, 30 | 24.12.1997г |
| «Банк «Каспийский» ЖАҚ-ның Қарағанды қаласындағы филиалы | 470009, Қарағанды қаласы, Балхашская көшесі, 42 | 24.12.1997г |
| «Банк «Каспийский» ЖАҚ-ның Қаскелең қаласындағы филиалы | 483110, Қаскелең қаласы, Пушкина, 25 | 24.12.1997г |
| «Банк «Каспийский» ЖАҚ-ның Қызылорда қаласындағы филиалы | 467014, Қызылорда қаласы, Байтұрсынова, 49 | 25.12.1997г |
| «Банк «Каспийский» ЖАҚ-ның Көкшетау қаласындағы филиалы | 475000, Көкшетау қаласы, Әуелбеков көшесі, 115, а/ж 96 | 30.05.2001г |
| «Банк «Каспийский» ЖАҚ-ның Қостанай қаласындағы филиалы | 458000, Қостанай қаласы, ул. Дулатов көшесі, 113 | 24.12.1997г |
| «Банк «Каспийский» ЖАҚ-ның Павлодар қаласындағы филиалы | 637021, Павлодар қаласы, Жеңіс даңғылы (Дербис көшесі, 19, а/ж 815) | 25.12.1997г |
| «Банк «Каспийский» ЖАҚ-ның Тараз қаласындағы филиалы | 484039, Тараз қаласы, Казыбек би, 142 | 24.12.1997г |
| «Банк «Каспийский» ЖАҚ-ның Өскемен қаласындағы филиалы | 492024, Өскемен ықшамаудан, Қоғамдық ұйымдар ғимараты, Крылов көшесі, 73 | 24.12.1997г |
| «Банк «Каспийский» ЖАҚ-ның Орал қаласындағы филиалы | 417022, Орал қаласы, Достық-Дружба (Ленин даңғылы), 194/1 | 25.12.1997г |
| «Банк «Каспийский» ЖАҚ-ның Шымкент қаласындағы филиалы | 486019, Шымкент қаласы, Ш. Қалдыаяқов көшесі, 4/3 | 29.07.1998г |

«Банк «Каспийский» ААҚ-ның өкілдіктері жоқ..

10. Банктің қаржылық есеп- қисабының аудитын жүзеге асырушы аудиторлық ұйым туралы ақпарат: Банктің Аудиторы ретінде акционерлердің 2003 жылғы 30 көкектегі кезекті жылдық Жалпы жиналысы «Эрнст энд Янг Қазақстан» Жауапкершілігі шектеулі серіктестікті (ЖШС) бекітті, орналасқан мекен жайы: 480099, Алматы қаласы, Фурманов көшесі, 240 г. №10 лицензия 1997 жылғы 18 тамызда банк қызметіне аудиторлық тексеру жүргізу құқығына берілген. Телефон: (3272) 58-55-55.

II. БАНКТИҢ ОРГАНДАРЫ ЖӘНЕ АКЦИОНЕРЛЕРІ.

11. Директорлар кеңесі

| ТАӘ, туған жылы | Соңғы үш жылда және қазіргі басып отырған лауазымы | Жарғылық капиталдағы үлесі, % |
|--------------------------------------|--|-------------------------------|
| Цхай Юрий Андреевич, 1948 жылы туған | 2000 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін – Қазақстан корейлері Қаумдастығының Президені, «Достар Холдинг» ЖШС-нің Президенті, 2002 жылғы қаңтардан бастап - «Банк «Каспийский» ААҚ-ның Ди- | 0,00002 |

| | | |
|---|---|---------|
| | ректорлар кеңесінің Төрағасы | |
| Ким Игорь Владимирович, 1966 жылы туған | 2000 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін – «Сибкадембанк» ААҚ-ның Бас директорының Бірінші Орынбасары, Бас директор, Директорлар кеңесінің Төрағасы, 04.12.01 жылдан бастап – «Банк «Каспийский» ААҚ-ның Басқарма Төрағасының Орынбасары, Басқарма Төрағасысы , 2002 жылдың ақпанынан бастап – Директорлар кеңесінің мүшесі . | 0,00002 |
| Расулов Артур Османович, 1967 жылы туған | 2000 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін –"Востнаб" ЖШҚ Қаржы директоры, Мәскеу қаласы, 2002 жылдың ақпанынан бастап –«Банк «Каспийский» ААҚ Директорлар кеңесінің мүшесі | 0,00002 |
| Ким Вячеслав Константинович, 1969 жылы туған | 2000 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін - «А.Т.Г.» ЖШС коммерция жөніндегі Директорының Орынбасары, 2002 жылдың ақпанынан бастап - «Банк «Каспийский» ААҚ Директорлар кеңесінің мүшесі | 8,63 |
| Уркумбаев Марс Фазылович, 1939 жылы туған | 2000 жылдан бастап – ҚР Жұмыс берушілер федерациясы Басқармасының Төрағасы, 2002 жылдың ақпанынан бастап – «Казфосфат» ЖШС Басқармасының Құрметті Төрағасы, «Аякс» ЖШС Директоры, 2002 жылдың ақпанынан бастап - «Банк «Каспийский» ААҚ Директорлар кеңесінің мүшесі | Жоқ |
| Цой Герман Алексеевич, 1953 жылы туған | 2000 жылдан бастап - «Гидромашсервис» ЖАҚ Бас директорының Орынбасары, Мәскеу қаласы, 2003 жылдың мамырынан бастап - «Банк «Каспийский» ААҚ Директорлар кеңесінің мүшесі | Жоқ |
| Кириллов Вадим Игоревич, 1968 жылы туған | 2000 – 2001 жылдары –«Красноярский завод комбайнов» ЖАҚ –ның Президенті, Красноярск қаласы, 2002 жылдан бастап – «Сибмашхолдинг» ААҚ - ның Вице-президенті, 2003 жылдың мамырынан бастап - «Банк «Каспийский» ААҚ Директорлар кеңесінің мүшесі | Жоқ |

12. Басқарма мүшелері

| Банк Басқармасы мүшесінің тегі, аты, әкесінің аты туған жылы | Соңғы үш жылда және қазіргі басып отырған лауазымы | Жарғылық капиталдағы үлесі, % |
|--|--|-------------------------------|
| 1. Ким Игорь Владимирович, 1966 жылы туған | 2000 жылдан бастан қазіргі уақытқа дейін- «Сибкадебанк» ААҚ – ның Бас директорының Бірінші Орынбасары, Бас директор, Директорлар кеңесінің Төрағасы, 04.12.01 жылдан бастап – «Банк «Каспийский» ААҚ- ның Басқарма Төрағасының Орынбасары, Бсқарма Төрағасы, Диреторлар кеңесінің мүшесі. | 0,00002 |
| 2. Миронов Алексей Александрович, 1974 жылы туған | 2000 жыл – 11.05.01. - «Сибэко-банк» ААҚ-ның корпоративтік клиенттермен жұмыс жөніндегі басқармасының бастығы, бірінші вице–резиденті, Президенті, Новосибирск қаласы, 14.05.01. - 20.07.01. – «Газсервискомплект» ЖШҚ директоры, бас директоры, Новосибирск қаласы, 2001 жылғы 28 желтоқсаннан бастап қазіргі уақытқа дейін - «Банк «Каспийский» ААҚ- ның Басқарма Төрағасының Орынбасары, Бсқарма Төрағасының Бірінші орынбасары | жоқ |
| 3. Искаков Санат Касымович, 1965 жылы туған | 2000 жылдан бастап 2001 жылғы мамырға дейін- «Казпромбанк» ААҚ-ның Басқарма Төрағасының орынбасары, Басқарма Төрағасы, 2001 жылдың қазанынан бастап – «Жетісу» КУПА ЖАҚ-ның Басқарма Төрағасы, 2002 жылғы қазаннан бастап қазіргі уақытқа дейін - «Банк «Каспийский» ААҚ- ның Бсқарма Төрағасының Бірінші орынбасары | жоқ |
| 4. Пупкова Татьяна Алексеевна, 1961 жылы туған | 2000 жылдан бастап – «Банк «Каспийский» ААҚ-ның операция департаментінің Директоры, 2002 жылғы мамырдан бастап қазіргі уақытқа дейін – Басқарма Төрағасының Орынбасары | жоқ |

13. Директорлар кеңесінің мүшелеріне, Басқарма мүшелеріне және Банктің басқа да басшы жұмыскерлеріне етін сыйақы.

Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы төленген жоқ. Акционерлердің 2003 жылғы 30 көкектегі жылдық жалпы жиналысының Шешімі негізінде сыйақы жыл сайын есептік жыл аяқталғанда 76 500 теңге мөлшерінде Тексерушігетленеді № Акциялар эмиссиясы туралы шешім қабылданған күннің алдындағы соңғы үш ай үшін, яғни, 2003 жылғы 1 тамызға Банк Басқармасының мүшелері алған еңбекақының жалпы мөлшері _____ теңге құрайды. Басқарма мүшелеріне сыйақы төленген жоқ

14. Банктің ұйымдық құрылымы.

Банктің басшылар туралы мәліметтер.

| Т.А.Ә. | Позиция | Бас кеңсенің құрылымдық бөлімшесінің, филиалының атауы |
|---|---|--|
| Ким Игорь Владимирович | Банк Басқармасының Төрағасы | Бас Банк |
| Миронов Алексей Александрович | Басқарма Төрағасының Бірінші Орынбасары | Бас Банк |
| Ысқақов Санат Қасымович | Басқарма Төрағасының Бірінші Орынбасары | Бас Банк |
| Пупкова Татьяна Алексеевна | Басқарма Төрағасының Орынбасары | Бас Банк |
| Ким Валерия Викторовна, 1962 жылы туған | Алматы дирекциясының басшысы | |
| Ким Александр Геннадиевич, 1967 жылы туған | Солтүстік дирекциясының басшысы | |
| Ельчинская Елена Владимировна, 1961 жылы туған | Бас бухгалтер, Бухгалтерлік есеп департаменті | Бас Банк |
| Өскенбаева Анаркүл Максимовна, 1970 жылы туған | Операция Департаментінің Директоры | Бас Банк |
| Чупрынина Наталья Владимировна, 1969 жылы туған | Орталық бэк-кеңсе Директоры | Бас Банк |
| Шарнина Ирина Викторовна, 1976 жылы туған | Несие операциялары Департаментінің Директоры | Бас Банк |
| Новиков Иван Анатольевич, 1973 жылы туған | Қазынашылық Департаментінің Директоры | Бас Банк |
| Ибраева Руфина Жеңісовна, 1970 жылы туған | Ішкі аудит (бақылау) Департаментінің Директоры | Бас Банк |
| Баттулин Дамир Рашитович, 1980 жылы туған | Филиалдармен жұмыс жөніндегі Департаменттің Директоры | Бас Банк |
| Ұрқымбаева Марианна Марсовна, 1971 жылы туған | Заңгерлік Департамент Директорының міндеттерін атқарушы | Бас Банк |
| Пропер Сергей Васильевич, 1959 жылы туған | Банктік ақпараттық технологиялар Департаменті Директорының міндеттерін атқарушы | Бас Банк |
| Дауранова Наиля | Экономикалық талдау және | Бас Банк |

| | | |
|--|---|---------------|
| Ириковна, 1965 жылы туған | тәуекелдерді басқару Департаментінің Директоры | |
| Новикова Ольга Александровна, 1974 жылы туған | Клиенттерге Кешеді қызмет көрсету Департаментінің Директоры | Бас Банк |
| Өмірзақов Пернебек Кұрашович, 1958 жылы туған | Құқықтық және қаржылық-экономикалық қамсыздандыру басқармасының бастығы | Бас Банк |
| Сыздықов Марат Сайлауович, 1971 жылы туған | Халықаралық қатынастар Департаментінің Директоры | Бас Банк |
| Мамбетова Бота Киікбаевна, 1961 жылы туған | Істерді басқарушы | Бас Банк |
| Кан Андрей Вячеславович, 1972 жылы туған | «Экспресс-несиелендіру» жобасының басшысы | Бас Банк |
| Тен Игорь Дженевич, 1953 жылы туған | Қауіпсіздік қызметінің бастығы | Бас Банк |
| Прокопенко Олег Александрович, 1951 жылы туған | Жеке құрамды қызметтік дайындау жөніндегі бөлімінің бастығы | Бас Банк |
| Полтавский Владислав Дмитриевич, 1942 жылы туған | Экономикалық қауіпсіздік бөлімінің бастығы | Бас Банк |
| Султанова Флюра Шариповна, 1947 жылы туған | Кінәрат-талап жұмысы бөлімінің бастығы | Бас Банк |
| Мешенев Юрий Михайлович, 1956 жылы туған | Ішкі қауіпсіздік бөлімі бастығының міндеттерін атқарушы | Бас Банк |
| Геращенко Владимир Михайлович, 1953 жылы туған | Күзет бөлімінің бастығы | Бас Банк |
| Глебенко Валерий Иванович, 1950 жылы туған | Инкассация және құндылықтар тасымалдау бөлімінің бастығы | Бас Банк |
| Нұржауова Гүлшат Тулегеновна, 1967 жылы туған | Кадрлар бөлімінің бастығы | Бас Банк |
| Поддубная Татьяна Ивановна, 1963 жылы туған | Құжатхана бастығы | Бас Банк |
| Кан Людмила Игоревна, 1952 жылы туған | Еңбек қорғау бөлімінің бастығы | Бас Банк |
| Осипова Людмила Валентиновна, 1973 жылы туған | «Алматинский» ның міндеттерін | Алматы қаласы |

| лы туған | атқарушы | |
|--|---------------------------------------|------------------|
| Шурховецкая Марина Викторовна, 1963 жылы туған | «Центральный» филиалының Директоры | Алматы қаласы |
| Абиров Ербол Тәлепбергенович, 1972 жылы туған | «Старая площадь» филиалының Директоры | Алматы қаласы |
| Шәкібаев Ерлан Дәулетович, 1975 жылы туған | Филиал Директоры | Астана қаласы |
| Мамытов Берік Төлегенович, 1974 жылы туған | Филиал Директоры | Ақтау қаласы |
| Елеуов Тимур Болатович, 1968 жылы туған | Филиал Директоры | Ақтөбе қаласы |
| Сабыртегі Балғабек Каламұлы, 1952 жылы туған | Филиал Директоры | Атырау қаласы |
| Кұсаиынов Ерулан Айташович, 1976 жылы туған | Филиал Директоры | Жезқазған қаласы |
| Бейсенғалиев Ерік Тұрсынбекович, 1972 жылы туған | Филиал Директоры | Қарағанды қаласы |
| Тұрғаева Гүлкеш Тұяқовна, 1959 жылы туған | Филиал Директоры | Қаскелең қаласы |
| Туматаева Эльмира Самудиновна, 1967 жылы туған | Филиал Директоры | Қызылорда қаласы |
| Алпыс Серік Еркінұлы, 1965 жылы туған | Филиал Директоры | Көкшетау қаласы |
| Науменко Михаил Витальевич, 1959 жылы туған | Филиал Директоры | Қостанай қаласы |
| Исқақов Бауыржан Тұяқович, 1960 жылы туған | Филиал Директоры | Павлодар қаласы |
| Қатаев Меделбай Үшкемпірович, 1941 жылы туған | Филиал Директоры | Тараз қаласы |
| Чудный Валерий Павлович, 1953 жылы туған | Филиал Директоры | Орал қаласы |
| Сыбанбеков Кайсар Куанышбекович, 1974 | Филиал Директоры | Өскемен қаласы |

| | | |
|--|------------------|----------------|
| жылы туған | | |
| Сансызбаев Бауржан Зульпхарович, 1959 жылы туған | Филиал Директоры | Шымкент қаласы |

Банк жұмыскерлерінің саны 2003 жылғы 1 тамызға 901 адам құрады. Олардың ішінде 563 адам Банктің филиалдарында жұмыс істейді.

2003 жылғы 1 тамыздағы ахуал бойынша Банктің акцияларын иеленуші қызметкерлердің саны -76, олардың орналастырылған акциялардың жалпы санындағы жиыныық үлесі – 0,09%.

15. Шығарылым Проспектісін шығару күніндегі ахуалы бойынша (2003 жылғы 1 тамызға) акционерлердің жалпы саны 6019, соның ішінде жеке тұлғалар - 5523, заңды тұлғалар– 496 құрайды.

Банктің орналастырылған акцияларының он және одан артық пайызын иеленуші акционердің тізімі:

| Акционер заңды тұлғаның толық және қысқартылған атауы немесе акционер-жеке тұлғаның ТАӘ | Акционер-заңды тұлғаның орналасқан жері және акционер-жеке тұлғаның төлқұжаттық деректері мен тұратын мекен-жайы | Банктің орналастырылған акцияларының жалпы санындағы акционердің үлесі,% |
|---|--|--|
| «Қазақстан отын компаниясы» Ашық акционерлік қоғамы (ААҚ) | Қазақстан Республикасы, 473000, Астана қаласы, Победа даңғылы, 61 | 16,65 |

16. Банк олардағы орналастырылған акциялардың он және одан артық пайызын (үлестерін) иеленетін заңды тұлғалардың тізімі:

| Заңды тұлғаның толық атауы | Қызмет түрі | Орналасқан жері | Банктің заңды тұлғаның Жарғылық капиталындағы үлесі % |
|--|---|--|---|
| 1.«Алматы Халықаралық Сақтандыру Тобы», Ашық акционерлік Қоғамы, Бірінші басшысы- Цхай Евгений Владимирович 1979 жылы туған | Автокөлік құралдарын; жүктерді сақтандыру; Банк жұмыскерлерінің өмірі мен денсаулығын сақтандыру; авиация, экология, мұнай-газ саласында мүлік сақтандыру | Қазақстан, 480012, Алматы қаласы, Ә.Шәріпов көшесі, 90 | 100,0 |

Жақсы реттелген қайта сақтандыру шарттары «Алматы Халықаралық Сақтандыру Тобы»ААҚ-на түрлі сақтандыру түрлері бойынша ірі залалдардың нәтижесіндегі ықтиамл қаржылық ысыраптарды елеулі мөлшерде өтеуге мүмкіндік береді.

17. Банк қатысатын өенркәсіптік, банктік , қаржылық топтар, холдинглер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар туралы ақпарат:

| | Атауы, орналасқан жері |
|--------------------|---|
| 1. Қаржылық топтар | <p>1.1.Қазақстан Банкаралық есеп айырысу орталығы (ҚБЕО), 480090, Алматы қаласы, Көктем - 3, 21-үй.</p> <p>1.2. «Орталық бағалы қағаздар депозитарийі» Жабық акционерлі қоғамы (ЖАҚ) , 480091, Алматы қаласы, Әйтеке би көшесі, 67.</p> <p>1.3. «Алматы Халықаралық Сақтандыру Тобы» Сақтандыру компаниясы» Ашық акционерлік Қоғамы (ААҚ), 480012, Алматы қаласы, Ә.Шәріпов көшесі, 90.</p> <p>1.4. « Қазақстан қор биржасы» Жабық акционерлік қоғамы (ЖАҚ) , 480091, Алматы қаласы, Әйтеке би көшесі, 67.</p> <p>1.5 «ARC «FINANCE» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі (ЖШС) («Мега Банк» ААҚ), 480072, Алматы қаласы, Абай даңғылы, 42/44</p> |
| 2. Қауымдастықтар | <p>2.1. «Қазақстан Қаржыгерлерінің Қауымдастығы » Заңды тұлғалар бірлестігі (ЗТБ), 480091, Алматы қаласы, Әйтеке би көшесі, 67.</p> |

18. Банктің басқа үлестес тұлғалары туралы мәліметтер.

Директорлар кеңесінің мүшелерінен, Басқарма мүшелерінен және Банктің Тексерушісінен басқа, Банктің үлестес тұлғалары ретінде төмендегілер танылады:

- Жақын туыс болып табылатын жеке тұлғалар :
 - а) Басқарма Төрағасы Ким Игорь Владимирович – әкесі Ким Владимир Сендинович, шешесі Ли Ольга Алексеевна, қызы Ким Анастасия, ағасы Ким Александр Владимирович.
 - б) Басқарма Төрағасының Бірінші Орынбасары Миронов Алексей Александрович , әкесі Миронов Александр Андреевич, шешесі Миронова Валентина Дмитриевна, қызы Миронова Мария, қарындасы Миронова Елена Александровна.
 - в) Басқарма Төрағасының Бірінші Орынбасары Ысқақов Санат Қасымұлы, зайыбы Артықбаева Айгүл Айтқожқызы, ұлы Ысқақов Ілияс, қызы Ысқақова Әдия.
 - г) Басқарма Төрағасының Орынбасары Пупкова Татьяна Алексеевна , шешесі Лебедева Тамара Михайловна, жұбайы Пупков Александр Анатольевич, ұлы Пупков Артем, сіңлісі Карпова Ольга Алексеевна.
 - д) Бас бухгалтер Ельчинская Елена Владимировна – әкесі Коновалов Владимир Петрович, жұбайы Ельчинский Виктор Валентинович, қызы Ельчинская Анастасия, ұлы Ельчиский Антон.
- Банктің басшы қызметкерлері мен олардың жақын туыстары: Бас бухгалтердің орынбасарлары, филиалдардың Директорлары және Бас бухгалтертері, Банктің құрылымдық бөлімшелерінің қызметін үйлестіруді және/немесе бақылауды жүзеге асыратын және негізінде банк операциялары жүргізілетін құжаттарға қол қою құқығы бар өзге басшылар.

- Банктің ірі акционері: «Қазақстан отын компаниясы» ААҚ – Банктің орналастырылған акциларының 16,65% үлесі.
- Еншілес ұйымы «Алматы Халықаралық Сақтандыру Тобы» ААҚ.
- Акционерлердің акционерлерлердің: **Ким И.В.**- «Қазақстан отын компаниясы» ААҚ акционері- 100 % қатысу үлесі.

III. Банк қызметінің суреттемесі

19. Банктің негізгі қызмет түрлерін қысқаша суреттеу.

Қазақстан Республикасының банк жүйесі экономиканың неғұрлым серпінді дамып келе жатқан секторларының бірі болып табылады.

Қазақстан Республикасының банк жүйесі екінші деңгей банктерінің және олардың баламалы банктік қызметтер ауқымын ұсынатын көп санымен сипатталады. 01.01.2003 жылдағы ахуал бойынша елдегі әрекет етуші екінші деңгей банктерінің саны 38 құрайды, соның ішінде 2 банк Қазақстан Республикасы Үкіметінің 100% қатысуымен.

Екінші деңгейдің банктерінің активтерінің жиынтық мөлшері мемлекеттік статистика жөніндегі агенттіктің 2002 жылдағы жедел деректеріне сәйкес 3 трлн. 747,2 млрд. Теңгеге тең Республиканың ішкі жалпы өнімінің 30% жуығын құрайды.

Өткен жыл ішінде Қазақстан Республикасының банк жүйесінің негізгі даму көрсеткіштерінің төмендегідей серпіні орын алды (Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің деректері бойынша):

- Екінші деңгейдің банктерінің 2002 жылдың аяғындағы жиынтық меншік капиталының мөлшері 1161,2 млрд. Теңге құрады (жылдық өсім 32%). Капиталдың ұлғаюы үшін алғышарттар банктердің төленген жарғылық капиталының 0,2 млрд. теңгеге өсуі, пайданың өсуі, сондай-ақ бағынышты қарыздану көлемдерінің 14,8 млрд. теңгеге ұлғаюы (өсім 96,7%) болып табылады;
- Банк секторының жиынтық активтері 1 145 млрд. теңге құрады (өсім 40,2%). Бұл орайда көлемнің ұлғаюымен қатар, соңғы жылдардың ішінде активтер құрылымының тұрақтылығы атап өту қажет;
- Қарыздар бойынша ықтимал ысыраптарды өтеуге ірі резервтер қалыптастыруды көздейтін несиелі тәуекелдерін басқару саясатын қалыптастырылатын резервтер үшін бірқатар жеңілдіктер белгілейтін салық заңнамасы қолдайды (2002 жыл ішінде провизиялар қалыптастыруды қаржыландыру клиенттерге 40%-ға өсу кезінде 39%-ға өсті).
- Банктердің Қазақстан Республикасы экономикасының іс жүзіндегі секторын несиелендіру көлемдерінің өсуіне екінші деңгей банктерінің несиелі қоржыны сапасының жақсаруы ілеседі (2002 жылда стандартты активтер мен шартты міндеттемелердің меншікті салмағы 75,6% -дан 78,8%-ға ұлғайды, үмітсіз активтердің үлесі 1,9%-дан 1,5%-ға төмендеді).
- Банктердің міндеттемелерінің серпініне депозиттік базаның мөлшерін ұлғайту неғұрлым елеулі ықпал етті. Клиенттердің депозиттері 667,5 млрд. теңге құрады (өсім 36,9%). Салушылар қимасында депозиттер құрылымы 2001 жылғы деңгейде сақталып қалды: заңды тұлғалардың депозиттері 61,45% (2001 жылы - 61,86%), жеке тұлғалардың депозиттері 38,55% (2001 жылы - 38,14%).

Жеке тұлғалардың депозиттерінің құрамында мерзімдік салымдар басым келеді (2001 жылы 82,3%- 78,9%), бұл халықтың Қазақстанның банк жүйесіне сенімінің жоғары деңгейін көрсетеді.

- Қазақстан Республикасының банк секторы үшін асқын өтелімдік деңгейі тән болып табылады (аңымдағы өтелімдік жиынтық коэффициенті 2002 жылдың ішінде жекелеген банк үшін 0,3 минималды норма жағдайында 0,83-0,92 деңгейінде болды). Сондықтан банктер жаңа ақша орналастыру құралдарын әзірлеу және іздестіру бағытында белсенді жұмыс істеуде.
- 2002 жылдың қорытындылары бойынша банктер табысқа салынатын салық төленгеннен кейін 20,6 млрд. теңге мөлшерінде (2001 жылғы 7,4 млрд. теңгеге қарсы) жиынтық таза табыс алды.
- 2003 жылғы 1 қаңтарға қарай ахуал бойынша банк секторының табыстылық көрсеткіштерінің елеулі ұлғаюы орын алды:
Таза табыстың жыл аяғындағы жиынтық активтерге қатынасы (ROA) 1,8% құрады (2001 жылы - 0,9%);
Таза табыстың жыл аяғындағы меншікті капиталға қатынасы (ROE) 12,8% (2001 жылы – 6,1%).

Банк қызметі саласындағы бәсекелестік Банк басшылығынан ойластырылған қаржылық саясат талап етеді. Қазіргі уақытта Банктің аса ірі Қазақстандық банктердің ондығына сенімді кіріп отырғаны, банк қызметтері нарығындағы дұрыс таңдалған даму стратегиясының куәсі болып табылады. Елеулі қайта құрулар, қазіргі заманның технологиялары мен жаңа банк өнімдерін енгізу Банкке 2002 жылдың қорытындылары бойынша Қазақстан Республикасының неғұрлым серпінді дамып келе жатқан банктердің біріне айналуға мүмкіндік берді.

Банк бұдан әріде де банкаралық нарықта белсенді жұмыс істейтін және ірі корпоративтік клиенттерге, орта және шағын бизнес кәсіпорындары мен халыққа жоғары технологиялы қызметтер кешенін ұсынатын әмбебап банк ретінде дамуды өзіне мақсат етіп қояды.

20. Банктің негізгі қызметінен сатулардың табыстылығына оң ықпал ететін факторлар:

- жалпы елде халықтың банк жүйесіне сенімінің артқаны байқалады. Соның ішінде осы жайт салымдарды кепілдендіру жүйесіне енгізуге байланысты.
- Қазақстан Республикасының жекелеген салалары мен кәсіпкерліктің жалпы дамуы, осыған байланысты несиелендіру көлемдерін ұлғайту қажеттілігі ұлғаяды, клиенттердің шоттары бойынша қалдықтар мен айналымдар өседі.

Банктің негізгі қызметінен сатулардың табыстылығына теріс ықпал ететін факторлар:

- Қазақстан Республикасының арасындағы «клиент үшін» шиеленген бәсеке таласы (осыған байланысты салымдар, қызмет көрсету және несиелендіру бойынша клиенттердің кері серпілуі, несиелендіруден түсетін комиссиялық табыстың төмендеуі және т.б. орын алуы мүмкін).
- тәуекелдерге (инфляциялық, несиелік, пайыздық және т.б.)

21. Орындалған жұмыстар мен қызметтер көлемі

Көрсетілген қызметтер көлемі (мың теңге)

| Көрсеткіштер | 2001 | 2002 |
|--|--------------------|--------------------|
| Берілген несиелер көлемі, барлығы | 17 364 766 | 35 438 469 |
| соның ішінде: банктерге | 692 653 | 2 013 198 |
| заңды тұлғаларға | 16 060 096 | 32 603 356 |
| жеке тұлғаларға | 612 017 | 821 915 |
| Алынған депозиттер көлемі, барлығы | 334 865 191 | 736 806 121 |
| соның ішінде: банктерден | 15 263 567 | 8 239 950 |
| заңды тұлғалардан | 310 013 576 | 694 121 539 |
| жеке тұлғалардан | 9 588 048 | 23 453 661 |
| Саудалық, барлығы | 2 581 310 | 6 448 084 |
| соның ішінде: кепілдіктер | 1 685 526 | 5 337 248 |
| аккредитивтер | 895 784 | 1 110 836 |
| Есептік-кассалық қызмет көрсету, дебеттік айналымдар, барлығы | 94 064 703 | 146 020 316 |
| соның ішінде: заңды тұлғалардың төлемдерін аудару | 93 383 550 | 142 200 490 |
| жеке тұлғалардың ақша аударымдары | 681 153 | 3 819 826 |
| Брокерлік-дилерлік қызметтер, барлығы | 48 507 783 | 70 730 339 |
| соның ішінде: клиенттердің тапсыруы бойынша валюта сатып алу: | | |
| долл | 10 888 223 | 23 187 761 |
| неміс маркалары | 22 224 | 0 |
| pp | 4 657 339 | 2 541 059 |
| евро | 1 827 | 53 139 |
| клиенттердің тапсыруы бойынша валюта сату : | | |
| долл | 21 394 945 | 31 175 406 |
| немецких марок | 560 727 | 0 |
| pp | 8 301 545 | 3 944 193 |
| евро | 289 036 | 1 793 540 |
| клиенттердің тапсыруы бойынша бағалы қағаздар сатып алу | 1 193 256 | 4 196 536 |
| кеиенттердің тапсыруы бойынша бағалы қағаздар сату | 1 198 661 | 3 838 705 |

Көрсетілген жұмыстар мен қызметтердің көлемінің өсуі Банктің меншікті капиталының ұлғаюымен (көздер- жаңа акционерлер, таза пайда, бағынышты қарыз), жаңа клиенттер тарту және айналысқа облигациялар шығару бойынша белсенді жұмыс жүргізудің есебінен ресурстық базаның кеңеюімен қатар орын алады.

22. Банктің қызметіне ықпал ететін факторлар:

- 1) Банк нәтижесінде Банктің қызметін тоқтату немесе өзгерту, Банке елеулі ақша және өзге міндеттемелер салу орын алуы мүмкін сот үрдістеріне тартылмаған.
- 2) Соңғы жылдың ішінде Банкке және оның лауазымды тұлғаларына уәкілетті мемлекеттік органдар немесе сот салған әкімшілік санкциялар туралы мәліметтер:

Әкімшілік санкциялар туралы мәліметтер

| Санкциялар салынған күн | Санкциялар салған орган | Санкциялар салыну себебі | Санкциялар түрі | Санкциялардың мөлшері (теңге) | Санкциялардың атқарылу дәрежесі, % |
|-------------------------|--|---|-----------------|-------------------------------|------------------------------------|
| 19.02.2002 | Алматы қаласының Қалалық сәулет басқармасы | «ҚР сәулеттік қала құрылысы және құрылыс қызметі туралы» Заңды бұзушылық үшін айып 14.02.02 жылғы №31 Қаулы | Әкімшілік | 411 500 | 100 |
| 05.04.2002 | Қарағанда қаласы бойынша салық комитеті | Анықтамаға сәйкес көлік құралдары бойынша салықтар бойынша өсімпұлдар | Қаржылық | 93 | 100 |
| 21.08.2002 | Қостанай қаласы бойынша салық комитеті | Тексеру кесімі бойынша салықтар бойынша өсімпұлдар | Қаржылық | 496 | 100 |
| 01.08.2002 | Өскемен қаласындағы ҚР ҰБ филиалы | Валюта айырбастау операциялары бойынша тізілімдер жүргізуді бұзушылықтар | Әкімшілік | 8 230 | 100 |
| 30.09.2002 | Шымкент қаласы бойынша салық комитеті | Тексеру кесіміне сәйкес салықтар бойынша айыптар мен өсімпұлдар | Қаржылық | 206 000 | 100 |
| 28.12.2002 | Ақсай қаласы бойынша салық комитеті(Орал қаласындағы филиал) | Салыстыру кесімі бойынша салықтар бойынша өсімпұлдар | Қаржылық | 190 | 100 |

3) Тәуекел факторлары.

Өз қызметін жүзеге асыру барысында Банк көптеген түрлі тәуекелдерге кезігеді, олардың негізгілері төмендегілер болып табылады:

- стратегиялық тәуекел
- несиелік тәуекел

- пайыздық тәуекел
- өтімдік тәуекелі
- операциялық тәуекел
- валюталық тәуекел
- елдік тәуекел
- бағалық тәуекел
- құқықтық тәуекел
- беделдік тәуекел

Стратегиялық тәуекел. Стратегия – Банктің барлық даму мүмкіншіліктерін уақытында және дәйекті пайдалану үшін шешімдер қабылдауға, сондай-ақ Банктің ішіндегі қарым-қатынастар жүйесіне, Банктің қаржы нарығындағы позицияларына қатысты, оның мақсаттарына қол жеткізуге әкелетін Банктің сапалы айқындалған даму бағыты.

Стратегиялық тәуекел – бұрыс іскерлік шешімдер қабылдаудың және/немесе енгізудің және сыртқы факторлардың өзгеруіне алаңдаудың болмауы салдарынан пайда мен капиталдың бір бөлігін жоғалту тәуекелі.

Банке және жалпы қаржы секторына экономикалық талдау, маркетингілік зерттеулер, стратегиялық тәуекелді бағалау мен басқаруды бақылау арқылы басқарылады.

Несиелік тәуекел – қарыз, лизингілік, факторингілік, форфейтингілік, ломбардтық, құжаттық операциялар (бұдан әріде "қарыз операциялары") жүргізу кезінде клиент өзіне қабылдаған ақшалай міндеттемелерді орындау бойынша шарттың бастапқы жағдайларын бұзуының салдарынан ысыраптардың пайда болу тәуекелі.

Несиелік тәуекел тәуекелді сәйкестендіру; клиенттердің міндеттемесінің, қаржылық ахуалының сапасын талдау және бағалау; қаржы операцияларының мониторингі және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің талаптарына және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкестігінің сақталуын бақылау арқылы айқындалады.

Жұмсалымдарды немесе міндеттемелерді әртараптандыру; лимиттеу, яғни, тәуекел деңгейінің шақтамалы мәнін белгілеу; залалдар пайда болған жағдайда олардың өтеуге резервтер құру; Банк жұмыскерлерін басқару және бақылау; сақтандыру-тәуекелді сақтандыру компаниясына табыстау; жұмсалымдардың ықтимал ысыраптарын төмендетуге арналған хеджерлеу арқылы басқарылады.

Пайыздық тәуекел - Банктің қаржылық ахуалының пайыздық мөшерлемелерді қолайсыз өзгерту әсеріне әлуетті душар болу тәуекелі. Пайыздық тәуекел Банктің табыстарына, активтердің, міндеттемелер мен баланстан тыс құралдардың экономикалық құнына ықпал етеді, Банк ұшырау мүмкін пайыздық тәуекелдің негізгі нысандары төмендегідей болып табылады:

- орналастырылған активтер мен тартылған міндеттемелердің қайтарылу және өтелу мерзімдерінің сәйкес болмауы себепті ысыраптар пайда болу тәуекелі (беркітілген сыйақы мөлшерлемелері кезінде);
- Банктің бір тараптан Банктің активтері бойынша және екінші тараптан міндеттемелері бойынша түрлі мөлшерлеме түрлерін (қалқыма не болмаса беркітілген) қолдану себепті ысыраптар пайда болу тәуекелі;
- басқа тең жағдайларда ұқсас бағалық сипаттамалары бар бірқатар құралдар бойынша алынатын және төленетін сыйақыны есептеу және түзетудің түрлі әдістерін қолдануға байланысты базистік тәуекел;

- активтердің, міндеттемелердің және шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің операцияны аяқтаудың бірнеше нұсқасынан біреуін таңдап алу мүмкіншілігін тікелей немесе жанама қосу мүмкін екеніне байланысты опциондық тәуекел.

Пайыздық тәуекел төмендегі негізгі әдістердің көмегімен бағаланады:

- **Пайыздық маржа.** Осы көрсеткіш активтік операциялардың табыстылығын және пассивтік операциялардың құнын бейнелейді және Банк қызметінің тиімділігінің көрсеткіші болып табылады. Таза пайыздық маржа Банктің табысты (өнімді) активтеріне пайыздар бойынша табыстар мен шығыстардың арасындағы қатынасты (айырмашылықты) айқындайды.
- **Пайда спреді.** Пайда спреді Банктің пайдалылығының көрсеткіші болып табылады, Банктің пайыздық саясатын, Банк олар бойынша қаражаттар тарататын және орналастыратын бағалар деңгейін айқындайды. Осы көрсеткіш активтер мен пассивтер бойынша орташа пайыздық мөлшерлемелердің арасындағы айырмашылықпен тұлғаланады.
- **GAP - талдау.** Осы пайыздық тәуекелді өлшеу әдісі активтер мен міндеттемелердің арасындағы мерзімдер бойынша үзілісті айқындау болып табылады.

Пайыздық тәуекел Банктің пайыздық спредін, оның беталыстары мен мөлшерін талдау; қызмет бағыттары бойынша активтер қимасында қаржылық активтердің табыстылық қозғалысын және Банктің пассивтерінің қимасында пайыздық пассивтерге шығыстарды талдау; банкаралық нарықта және биржа нарығында нарықтық пайыздық мөлшерлемелер мониторингі; қысқа мерзімдік және өтімдігі жоғары инвестицияларға арналған нарықтық және Банкте қолданыстағы мөлшерлемелер мониторингі; орташа мерзімдік және ұзақ мерзімдік инвестициялар бойынша нарықтық және Банкте қолданыстағы мөлшерлемелер мониторингі; депозиттер бойынша нарықтық және Банкте қолданыстағы мөлшерлемелер мониторингі; пайыздық мөлшерлемелер деңгейіндегі өзгертуге байланысты позиция құнының өзгеруін талдау; активтер мен міндеттемелердің арасындағы мерзімдер бойынша үзілістерді талдау; бақылау арқылы басқарылады.

Өтімдік тәуекелі – Банктің өз міндеттемелерін ықтимал орындамауына не болмаса уақытында орындамауына, сондай-ақ Банктің өтімдік көрсеткіштері бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық банкінің пруденциалдық нормативтерін бұзуына байланысты тәуекел.

Сәйкестендіру (өтеу мерзімдері бойынша активтер мен пассивтерді талдау; кезең ішіндегі негізгі баланс баптарының өзгеруін талдау; Қазақстан Республикасының Ұлттық банкінің пруденциалдық нормативтерінің сақталуын бақылау; сыйақы алуға (төлеуге) байланысты табыстар мен шығыстарды талдау); тәуекелді бағалау және өлшеу (негізгі әдістер: активтер мен пассивтер қоржынындағы жекелеген қаржы құралдарының үлесіне шақтамалы шамалар белгілеу, өтеу мерзімдері қимасында активтер сомасына міндеттемелер сомасының қатынасына шақтамалы шамалар белгілеу; касса бойынша қалдықтың шақтамалы шамаларын белгілеу; банкаралық қаржы операцияларын жүргізу кезінде банк-контрагенттерге шақтамалы шамалар белгілеу; ықтимал ақша жылыстауларын бәсеңдету үшін пайдаланылатын өтімдігі жоғары бағалы қағаздар қоржынын қалыптастыру; қаржы нарықтарында операцияларды іске асыру кезінде Банктің жоғары іскерлік беделін сақтау);

белгіленген көрсеткіштер мен шектеулердің сақталуын бақылау арқылы басқарылады.

Операциялық тәуекел – Банктің ішкі бақылауды ұйымдастыруға қойылатын талаптарды бұзуының (сақтамауының) салдарынан ысыраптардың пайда болу тәуекелі. Ішкі бақылауды ұйымдастыруға қойылатын талаптарды бұзу Банктің жұмыскерлерінің ішкі құжаттар мен банк қызметінде тәуекелдерді басқару бойынша талаптар айқындаған тәртіптер мен функцияларды сақтамауы болып табылады. Операциялық тәуекелге содай-ақ операциялық (компьютерлік) жүйелерде елеулі ақаулықтардың пайда болуына байланысты тәуекелдер кіреді.

Операциялық тәуекелдер төмендегідей сыныпталады:

- қызметкерлер құрамының тәуекелі – жұмыскерлердің ықтимал қателеріне, алаяқтыққа, Банк штатының біліктілігінің жеткіліксіздігіне, орнықсыздығына, еңбек заңнамасындағы қолайсыз өзгертулер мүмкіндігіне және т.б. байланысты ысыраптар тәуекелі;

- баға түзілу тәуекелі – банк өнімдеріне баға бәсекелестігіне сақтамаудың не болмаса өзіндік құннан төмен баға белгілеуге байланысты клиенттен немесе әлуеттегі пайдадан айырылу тәуекелі;

- үрдіс тәуекелі - банк операцияларын және олар бойынша есеп айырысу, оларды есепке алу, есеп-қисап және т.б. жүргізу үрдісіндегі қателерге байланысты ысыраптар тәуекелі. Осы тәуекел түрін азайту үшін төмендегілер жүзеге асырылады:

- технологиялық тәуекел – пайдаланылатын технополициялардың жетілмегендігінің жүйелердің жеткіліксіз сыйымдығының, олардың өткізілетін операциялар сай еместігінің, деректер өңдеу әдістерінің дөрекілігінің, пайдаланылатын деректердің сапасының төмендегінің немесе сай болмауының және т.б. себебінен пайда болуы мүмкін ысыраптар тәуекелі.

- табиғи килігу тәуекелі – Банктің қызметіне тікелей табиғи килігуге - табиғи нәубеттерге, өрттерге, тонауға, терроризмге және т.б. байланысты ысыраптар тәуекелі.

Банк бөлімшелерінің сәйкестендіру, мониторингі және бақылау арқылы жүзеге асырылады.

Валюталық тәуекел – Банк өзінің қызметін жүзеге асырған кезде шетел валюталарының курстарын өзгертуге байланысты пайда болуы мүмкін ысыраптар тәуекелі.

Сәйкестендіру – Банк жұмыс істейтін әрбір шетел валютасы бойынша ашық валюта позициясын талдау; валюталар қимасында Банктің активтері мен пассивтерін салыстыру арқылы тұрақты негізде бағалау тәуекелін бағалау, Банктің бөлімшелерінің мониторингі және бақылау арқылы басқарылады.

Елдік тәуекел – бұл шетелдік контрагент (мемлекет, банк, клиент) контрагенттің елінде қолайсыз жағдайдың туындауына байланысты себептер бойынша өзінің міндеттемелерін орындағысы келмегенінің немесе орындай алмауының салдарынан болатын Банктің қаржылық ысыраптар тәуекелі.

Банктермен, компаниялармен және мемлекеттің қаржы құралдарымен операциялар жүргізу кезіндегі ықтимал ысыраптардың шамасын сәйкестендіру; елдің қаржылық және саяси жағдайын (макроэкономикалық көрсеткіштер, саяси ахуалды бағалау, елдің статистика органдары дайындаған статистикалық бюллетеньдер, рейтингілік агенттіктер мен басқа талдау ұйымдарының

талдамалық есептемелері, БАҚ ақпараты) бағалау, мониторинг және бақылау арқылы басқарылады.

Баға тәуекелі – қаржы құралдары қоржынының құны өзгергенінің салдарынан ысыраптардың пайда болу тәуекелі. Нұқсан тәуекелі қаржы құралдарының құнына ықпал ететін қаржы нарықтарының жағдайлары өзгерген кезде пайда болады.

Баға тәуекелі тұрақты негізде қаржы құралдары мен эмитенттердің сәйкестендіру және бағалау, құралға бағалардың өзгеруін болжау; Қаржы Комитетінің шешімдерінің мониторингі мен орындалуын бақылау арқылы айқындалады.

Құқықтық тәуекел – Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарын Банктің бұзуы немесе Банктің іс-тәжірибесінің, рәсімдері мен ішкі құжаттарының оған сәйкес келмеуі, ал Қазақстан Республикасының резиденттері еместермен қарым-қатынаста басқа мемлекеттердің аталған қарым-қатынастарды реттейтін заңнамасының талаптарын бұзуы салдарынан ысырап пайда болу тәуекелі.

Банк құқықтық тәуекелдің көптеген түрлерін айқындайды, олардың ішіндегі негізгілері төмендегілер болып табылады:

- Банк пен оның клиенттерінің мүдделерін қозғайтын заңнама өзгерістеріне, болашақ заңнамалық талаптарды алдын ала көре білуге қабілетсіздікке байланысты тәуекел;
- Қолданыстағы заңнаманың кемістіктері, қарама-қайшылықтары, бір мәнді түрде түсіндірмеу салдарынан олатын ысырап тәуекелі;
- Жаңсақ құрастырылған құжаттаманың, заңдық талаптарды бұзудың, тараптардың шарттық міндеттемелерін келісу барысында ескерілген құқықтарды, міндеттемелерді толық емес және дәл емес түрде реттемелеудің, салдыр-салақтық, адал қателесу, тиімсіз басқару мен қасақана әрекет салдарынан шарттық міндеттемелерді орындамаудың себебінен міндеттемелердің ұлғаю тәуекелі.
- Құқыққа қарсы қылмыстық тұрғыдан жазаланатын іс-әрекеттер жасау тәуекелі,. Аталған іс-әрекеттер Банктің жалған құжаттар негізінде шешім қабылдауы мен операциялар жүргізуіне, мүліктік талан-таражға салу мен бүлдіруге, қызметкерлер еңбек міндеттерін атқару кезінде олардың өмірі мен денсаулығына келтірілген зиянды өтеу қажеттігіне және т.б. байланысты ысырапқа алып келуі мүмкін.
- Банкті сот талқылауына тартудың, сондай-ақ оның нәтижесінің тәуекелі. Сот талқылауы белгілі бір шығындар ілестіруі, ал сот шешімі кері мүліктілік салдарлар тудыруы мүмкін
- Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына көздеген негіздер бойынша, соның ішінде тиісті өкілеттісіз (лицензияның, сенімхаттың болмауы (қайтарып алынуы), қабілетсіз тұлға жасауы, белгілі бір тұлғалардың келісімін алмастан жасау, заңды тұлға қызметінің мақсатына қайшы келе отырып, заңды тұлғаның органының жарғылық құзыретін бұза отырып және т.б. жасау), тиісті түрде рәсімдеместен (қажетті тіркеудің, нотариалдық құйландырудың және т.б. болмауы) жасау негіздері бойынша мүдделі тұлғалардың, мемлекеттік органдардың немесе прокурордың қуынымы бойынша мәмілені жарамсыз деп тану тәуекелі.

Басқару және мониторинг:

Құқықтық тәуекелдерді Банктің барлық бөлімшелері тұрақты негізде қадағалап отырады.

- Заңнама өзгеруіне байланысты тәуекелді барынша азайту құжаттардың жобаларын мұқият зерделеу мен тиісті нормативтік құқықтық кесімді әрекетке енгізу салдарын талдауға және ықтимал тәуекелдерді барынша азайту/алдын алу бойынша іс-шараларды әзірлеуге негізделген. Банк қызметкерлері қолданыстағы нормативтік құқықтық құжаттарға өзгертулер мен толықтыруларды тұрақты негізде қадағалап отырады.
- Бір мәнді емес түсінуді түрлі нормативтік құқықтық кесімдерді көмескі түсіндіру жағдайын анықтап алу үшін тиісті органдарға дер кезінде сауал жолдау жолымен басқарылады. Операциялар жүргізу кезінде заңнамалық база жоқ болса, Банкте рәсімдерді сипаттайтын ішкі құжат әзірленеді, ол жұмысқа қатысушы бөлімшелермен және Заң Департаментімен келісіледі.
- Жаңсақ құрастырылған құжаттама себебінен міндеттемелер ұлғаю тәуекелі барлық тұрпатты емес шарттарды Заң Департаментімен келісу жолымен барынша азайтылады.
- Құқыққа қарсы қылмыстық тұрғыдан жазаланатын іс-әрекеттер жасау тәуекелі Заң Департаментіне түпнұсқалық құжаттарды ұсыну, Банк мүлкін сақтандыру, материалдық жауапкершілік шарттарын жасасу, қызметкерлердің кейбір санаттарының өз еңбек міндеттерін атқаруы кезінде өмірі мен денсаулығын сақтандыру арқылы барынша азайтылады.
- Мәмілені жарамсыз деп тану тәуекелі контрагенттің барлық қажетті құжаттамны түпнұсқасында немесе нотариалды куәландырылған көшірмелерде ұсынуы арқылы басқарылады.
- Құқықтық тәуекелдерді азайту жолға қойылған ішкі бақылау жүйесі, басқару жүйесінде құқықтар мен міндеттерді бөлу, мамандардың жоғары біліктілігі, белгілі бір мәселелер шеңбері бойынша алқалы шешім қабылдау арқылы қамтамасыз етіледі.
- Құқықтық тәуекелдерді барынша азайту/алдын алу соңынан бақылау жасау жүйесін қолдануға, басқару жүйесінде құқықтар мен міндеттерді бөлуге, ұйымдық-басқарушылық құжаттама жүйесінің сапалылығына (бөлімшелердің функцияларын, ішкі ережелер мен нұсқаулықтарда жұмыскерлердің құқықтарын, міндеттерін нақты реттемелейтін ішкі кесімдердің) негізделеді.

Құқықтық тәуекелді бақылау тұрақты негізде бөлімшелердің қызметін жоспарлық тексерулер үрдісінде жүзеге асырылады.

Беделдік тәуекел – Банк туралы теріс қоғамдық пікір немесе сенімінің азаюы салдарынан жоғалту табыспен капиталдың бір бөлігінен айырылу тәуекелі.

Беделдік тәуекел Банктің жаңа клиенттер тарту, жаңа қызметтер ұсыну, бар клиенттермен және контрагенттермен банкаралық нарықта қарым-қатынастарды сақтап отыру қабілетіне ықпал етеді.

Тұрақты негізде тәуекелді сәйкестендіру, бағалау және талдау, мониторинг және бақылау арқылы басқарылады. Беделдік тәуекелді бақылауды тұрақты негізінде Басқарма Төрағасы, Басқарма Төрағасының Орынбасарлары және Ішкі қауіпсіздік бөлімі жүзеге асырады.

IV. АНКТИҢ ҚАРЖЫЛЫҚ АХУАЛЫ

23. Инвестициялар және бағалы қағаздар қоржыны

Инвестициялық қоржынының 01.08.2003 жылғы құрлымы

(тыс.тенге)

| Инвестициялар | Сомасы |
|---|------------------|
| Ұзақ мерзімді инвестициялар және басқа заңды тұлғалардың капиталы | 230 188 |
| Сатуға арналған бағалы қағаздар қоржыны, соның ішінде барлығы: мемлекеттік бағалы қағаздар мемлекеттік емес бағалы қағаздар | - |
| Басқа инвестициялар (Сатуға жарамды бағалы қағаздар қоржыны) | 6 854 379 |
| Барлығы | 7 084 567 |

Бағалы қағаздар қоржынын басқару кезінде Банктің қысқа және ұзақ мерзімді өтімділігі бар жеткілікті қорды қамтамасыз етуге арналған инвестициялардың аса сенімді және өтімділігі жоғары қоржынын қалыптастыру басты міндет болып табылады.

Қазақстан Қор Биржасының листингінен өткен облигацияларға инвестициялар жасауды тек эмитенттің балансына жайылыңқы талдау жасау негізінде дәлелденген жоғары сенімділік болған жағдайда ғана және тек осы эмитенттің облигацияларының нарықта ақылға қонымды өтімділігі болған жағдайда ғана жүргізуге болады.

Төменде 2002 жылғы дебеттік және кредиттік айналымдарды бейнелейтін кесте келтірілген

(мың. тенге)

| Инвестициялар түрі | Бастапқы сальдо | Дебет | Кредит | Түпкілікті сальдо |
|---|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Ұзақ мерзімді инвестициялар және басқа заңды тұлғалардың капиталы | 134 188 | 96 000 | - | 230 188 |
| Сатуға арналған бағалы қағаздар қоржыны, соның ішінде барлығы: мемлекеттік бағалы қағаздар мемлекеттік емес бағалы қағаздар | - | - | - | - |
| Басқа инвестициялар (Сатуға жарамды бағалы қағаздар қоржыны) | 1 732 311* | 11 042 447 | 7 699 652 | 5 075 106 |
| Инвестициялардың барлығы | 1 866 499 | 11 138 447 | 7 699 652 | 5 305 294 |

* Жыл басындағы бағалы қағаздар қоржыны кері «Репо» операцияларын есепке алусыз бейнеленген.

01.08.2003 жылғы ахуал бойынша Банк капиталға жасалған төмендегі инвестицияларды иеленеді:

(мың. Тенге)

| Ұйымдардың атауы | Жарғылық капитал | Инвестициялардың баланстық құны, (мың тенге) | Банктің үдесі, % |
|--|------------------|--|------------------|
| «Аламты Халықаралық Сақтандыру Тобы» СК» ЖАҚ | 100 000 | 214 800 | 100,0 |
| «Қазақстан қор биржасы» ЖАҚ | 79 209 | 5 134 | 6,48 |
| «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» ЖАҚ | 8 200 | 200 | 2,44 |
| «ARC Finance» Кредиттік-депозиттік серіктестігі» ЖШС («Мега-Банк» ААҚ) | 809 593 | 54 | 0,007 |
| «Процессинг орталығы» ЖАҚ | 728 250 | 10 000 | 1,37 |
| Барлығы | | 230 188 | |

Қазақстан Қор Биржасының «А» листингіндегі кәсіпорындардың акцияларына, нарықтың бұл бөлігіндегі төмен өтімділікке және баға тәуеклілігінің үлкен болуына байланысты инвестициялар жасалмайды.

24. Жарғылық капитал.

Банктің төленген Жарғылық капиталы бухгалтерлік баланстың Шығару Проспектісінің күні 2003 жылғы 01 тамыздағы деректері бойынша - 1 329 510 000,00 KZT (Бір миллиард үш жүз жиырма тоғыз миллион бес жүз он мың Қазақстан теңгесі) құрайды. Жарғылық капиталды төлеуді акционерлер тек ақшалай жүргізді.

25. Банкаралық қағаздар.

Төмендегі банкаралық қағаздар бойынша мәліметті бейнелейтін кесте келтірілген:

(мың теңге)

| Активтер (А) немесе міндеттемелер (О) баптары | 2001 жыл | | 2002 жыл | | 01.08. 03 жылғы ахуал бойынша | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------------------|----------------|
| | сомасы | А немесе О %-ы | сомасы | А немесе О %-ы | сомасы | А немесе О %-ы |
| Банктерге берілген қарыздар мен қаражат, барлығы | 2135344 | 14, 19 | 257153 | 0,89 | 73395 | 0,17 |
| теңгелей | 375000 | 2,49 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| валютада | 1760344 | 11,7 | 257153 | 0,89 | 73395 | 0,17 |
| Банктерден алынған қарыздар мен қаражат, барлығы | 1051400 | 7,82 | 1526088 | 5,85 | 787735 | 1,94 |
| теңгелей | 150200 | 1,12 | 160000 | 0,61 | 0 | 0 |
| валютада | 901200 | 6,7 | 1366088 | 5,24 | 787735 | 1,94 |

Банкаралық қарыздар бойынша операцияларды нарықта Банк тұрақты емес негізде, Банктің өтімділігін қолдап отыру мақсатында, сондай-ақ контрагент банктерге осы банктер бойынша бекітілген лимиттер шеңберінде уақытша бос ақшаны орналастыру жолымен табыс алу мақсатында жүзеге асырады.

26. Депозиттер.

Депозиттік база серпіні

(мың теңге)

| Жыл соңындағы ахуал бойынша | 2000 | 2001 | 2002 |
|---|------------------|-------------------|-------------------|
| Депозиттер, барлығы | 5 723 758 | 10 332 133 | 18 101 334 |
| Заңды тұлғалардың талап етілмелі депозиттері | 3 418 323 | 3 926 100 | 3 539 126 |
| Жеке тұлғалардың талап етілмелі депозиттері | 109 440 | 258 896 | 260 286 |
| Заңды тұлғалардың мерзімді депозиттері (соның ішінде кепіл салымдар, жергілікті бюджеттің ақшасы) | 1 603 139 | 4 613 343 | 11 632 084 |
| Жеке тұлғалардың мерзімді депозиттері (соның ішінде кепіл салымдар,) | 592 856 | 1 533 794 | 2 669 838 |

Мерзімді депозиттерге 2202,2215,2217, 2219. 2223 шоттар кіреді. Талап етілмелі депозиттерге 2203, 2211, 2221 шоттар кіреді.

Депозиттер өсуінің мерзімдер қимасындағы серпіні

(мың теңге)

| күні | Депозиттердің барлығы | Талап етілмелі | 3 айға дейін | 6 айға дейін | 1 жылға дейін | 5 жылға дейін |
|--------|-----------------------|----------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| 2000 ж | 5 723 758 | 3 527 763 | 570 145 | 167 660 | 1 417 499 | 40 691 |
| 2001 ж | 10 332 133 | 4 184 996 | 643 770 | 318 481 | 4 190 019 | 994 867 |
| 2002 ж | 18 101 334 | 3 799 412 | 1 512 705 | 922 155 | 2 346 251 | 9 520 811 |

Депозиттер бойынша сыйақының тартылған депозиттер валютасының қимасындағы орташа ставкалары (%%)

| Жылы | Мерзімді депозиттер | Теңгелей депозиттер бойынша орташа сыйақы | Валютадағы депозиттер бойынша орташа сыйақы |
|---------|---------------------|---|---|
| 2000 ж. | заңды тұлғалардан | 10,8 | 11,0 |
| | жеке тұлғалардан | 15,8 | 8,2 |
| 2001 ж. | заңды тұлғалардан | 13,1 | 8,0 |
| | заңды тұлғалардан | 13,3 | 8,0 |
| 2002 ж. | заңды тұлғалардан | 10,8 | 8,7 |
| | заңды тұлғалардан | 10,4 | 7,3 |

2003 жылғы 1 тамыздағы ахуал бойынша заңды және жеке тұлғалардың депозиттері бойынша жекеше алғандағы уақытша құрылым.

(мың теңге)

| Депозиттер (2200) | Талап етілмелі | 3 айға дейін | 12 айға дейін | 1 жылдан астам | Мерзімді барлығы | Барлығы |
|-----------------------------------|----------------|--------------|---------------|----------------|------------------|----------|
| Заңды тұлғалар (банктерден басқа) | 6264857 | 2139998 | 7402235 | 8271907 | 17814140 | 24078997 |
| Жеке тұлғалар | 416236 | 263648 | 827951 | 2644575 | 3736174 | 4152410 |
| Барлығы | 6681093 | 2403646 | 8230186 | 10916482 | 21550314 | 28231407 |

Мерзімді депозиттерге 2215, 2217, 2223 шоттар кіреді

Банкте депозиттер орналастырушы негізгі клиенттер корпоративтік клиенттер, шағын және орташа кәсіпорындар мен жеке тұлғалар болып табылады. Заңды тұлғалардың шоттарындағы қалдықтар 01.08.2003 жылғы ахуал бойынша 88%-ды,

ал жеке тұлғалардың депозиттері – 2200 тобының шоттары бойынша қалдықтардың жалпы көлемінің 12%-ын құрады.

**Валюта түрлері бойынша жекеше алғандағы депозиттер бойынша дебеттік және кредиттік айналымдар (2200 тобы)
(мың теңге)**

| Жыл соңындағы ахуал бойынша | 2000 | 2001 | 2002 |
|-----------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Дебет (есептен шығару): | | | |
| KZT | 84 516 890 | 168 112 311 | 543 436 900 |
| USD | 190 853 284 | 264 840 088 | 160 550 201 |
| EUR | 44 479 | 2 133 232 | 3 975 663 |
| Барлығы: | 275 414 653 | 435 085 631 | 707 962 764 |
| Кредит (түсім): | | | |
| KZT | 85 842 484 | 169 077 704 | 545 634 196 |
| USD | 196 994 857 | 275 340 281 | 167 585 918 |
| EUR | 44 491 | 2 210 744 | 4 355 087 |
| Барлығы: | 282 881 832 | 446 628 729 | 717 575 200 |

27. Облигациялардың қолданыстағы шығарылымдар құрлымының сипаттамасы: Ағымдағы күнгі ахуал бойынша Банк өз атаулы купондық облигацияларының екі шығарылымын жүзеге асырады.

Жай облигациялардың бірінші шығарылымы

Саны 150 000 дана, атаулы құны 100 АҚШ доллары, сомасы 15 000 000 АҚШ доллары. Купонның ставкасы 9,5% жылдық түрінде айқындалған, төлеу мерзімділігі – жылына екі рет. Жетінші эмиссияның проспектісі күніне қарай облигациялар толық көлемде орналастырылған.

Бағынышты облигациялардың екінші шығарылымы

саны 155 000 дана, атаулы құны 20 000 теңге, сомасы 3 100 000 000,00 KZT. Купонның ставкасы 9,5% жылдық түрінде айқындалған, төлеу мерзімділігі – жылына екі рет.

28. Эмитенттің активтерінің бес пайызынан асатын, әрекет етуші халықаралық қарыздардың шарттары туралы және эмитенттің активтерінің бес пайызынан асатын мөлшердегі тартылған және орындалған халықаралық қарыздар туралы соңғы үш жылдағы мәлімет: Банк өз активтерінің бес пайызынан асатын халықаралық қарыздар тартқан жоқ..

29. Банктегі басқа ұйымдардан алынған ақша несиелік желілер туралы 2003 жылғы 01 тамыздағы ахуал бойынша мәлімет:

| Реттік № | Атауы | Сомасы, АҚШ доллары |
|----------|---------------------------------|---------------------|
| 1. | Raiffeisen Zentralbank, Austria | 1 300 000 |

| | | |
|-----|---|------------|
| 2. | Union Bank of California, USA | 1 080 000 |
| 3. | Hypo-und Vereins Bank AG, Germany | 3 286 047 |
| 4. | Swed Bank, Sweden | 500 000 |
| 5. | Dresdner Bank, Germany | 1 500 000 |
| 6. | Bank Gesellschaft Berlin, Germany | 1 100 000 |
| 7. | Deutsche Bank AG, USA | 1 400 000 |
| 8. | ЗАО Промсвязьбанк, Россия | 500 000 |
| 9. | Банк Зенит, Россия | 100 000 |
| 10. | Сбербанк, Россия | 50 000 |
| 11. | Казкоммерцбанк, Казахстан | 350 000 |
| 12. | Евразийский банк, Казахстан | 500 000 |
| 13. | Exim Bank, Korea | 2 000 000 |
| 14. | CommerzBank, Germany | 3 000 000 |
| 15. | BCEN Eurobank, France | 1 023 958 |
| 16. | Standard Bank, Great Britain | 1 500 000 |
| 17. | Vereins-und Westbank, Germany | 194 483 |
| 18. | Экспортное кредитное агенство “Hermes”, Germany | 3 339 137 |
| 19. | Экспортное кредитное агенство “Sace”, Italy | 2 300 000 |
| 20. | Нурбанк, Казахстан | 700 000 |
| | Барлығы | 25 723 625 |

30. Қаржылық нәтижелерге талдама

Банк қызметінің қаржылық көрсеткіштері

(мың теңге)

| Көрсеткіштер | 2001 | 2002 |
|--|------------|------------|
| Жарғлық капитал, қосымша капиталды қосқанда | 1 072 921 | 1 755 383 |
| Меншікті капитал (пруденциялық нормативтер бойынша) | 1 557 284 | 3 567 342 |
| Баланс валютасы (активтер) | 15 043 652 | 29 021 967 |
| Несиелік қоржын (клиенттерге берілген қарыз) | 8 215 947 | 19 614 434 |
| Бағалы қағаздарға инвестициялар | 2 232 517 | 5 075 106 |
| Міндеттемелер | 13 446 330 | 26 065 773 |
| Депозиттер, соның ішінде | | |
| Клиенттердің ағымдағы шоттары (2203,2211 шоттар) | 10 332 133 | 18 101 334 |
| <i>мерзімді салымдар (2215, 2217шоттар; 2000 - 2001 жылдары қосымша 2219 шот)</i> | 4 158 708 | 3 756 815 |
| <i>басқа салымдар (2202,2219,2221, 2223 шоттар; 2000-2001 жылдары 2219 шотынсыз)</i> | 4 010 294 | 11 778 675 |
| | 2 163 131 | 2 565 844 |
| Табыс,соның ішінде.: | 2 908 456 | 4 433 094 |
| <i>Пайыздық</i> | 1 494 465 | 2 264 633 |
| <i>Пайыздық емес</i> | 1 003 305 | 1 326 483 |
| <i>Басқа</i> | 410 686 | 841 978 |
| Шығыстар, соның ішінде .: | 2 588 602 | 3 754 734 |
| <i>Пайыздық</i> | 706 765 | 1 309 759 |
| <i>Пайыздық емес</i> | 1 294 362 | 1 601 822 |

| | | |
|--|--------------|--------------|
| <i>Басқа</i> | 587 475 | 843 153 |
| Табыс салығын төлегеннен кейінгі пайда | 319 854 | 678 360 |
| Пайда/Орташа жылдық Активтер | 2,7% | 3,2% |
| Пайда/Орташа жылдық Меншікті капитал | 23,2% | 37,5% |
| Қызметкерлердің орташа тізімдік саны | 797 | 786 |
| Пайыздық емес табысты пайыздық емес шығыстармен жабу | 78% | 83% |
| 1 қызметкерге шаққандағы активтер | 18 875 | 36 924 |

Банктің жоспарланған түрде өсуіне және клиенттермен әр түрлі бағыттарды жандандыруға байланысты көрсеткіштер жылдан жылға жақсаратын болады.

31. Банк табыстары мен шығыстарының құрылымы (мың теңге)

| | 2001 жыл | | 2002 жыл | |
|--|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | сомасы | үлестік салмағы | сомасы | үлестік салмағы |
| ТАБЫСТАР | | | | |
| Клиенттерге берілген қарыздар бойынша | 1 502 827 | 51,7% | 2 465 339 | 55,6% |
| алынған және есептелген %% | 1 199 709 | 41,2% | 1 948 061 | 43,9% |
| есептен шығарылған провизияларды қайтару | 56 343 | 1,9% | 22 583 | 0,5% |
| клиенттерге берілген қарыздарды қайта бағалаудан алынған табыс | 246 775 | 8,5% | 494 696 | 11,2% |
| БАН және басқа банктерде орналастырылған депозиттер бойынша | 30 509 | 1,0% | 48 826 | 1,1% |
| алынған және есептелген %% | 30 509 | 1,0% | 48 826 | 1,1% |
| БАН-ды қайта бағалаудан алынған табыс | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| шетел валютасымен операциялар бойынша | 343 993 | 11,8% | 531 646 | 12,0% |
| валютамен жасалған дилинг операциялар бойынша табыс | 251 817 | 8,7% | 198 635 | 4,5% |
| валютаны қайта бағалаудан алынған табыс | 13 539 | 0,5% | 225 407 | 5,1% |
| валютамен жасалған операциялар бойынша алынған комиссия | 78 638 | 2,7% | 107 604 | 2,4% |
| Бағалы қағаздармен жасалған операциялар бойынша | 634 405 | 21,8% | 895 362 | 20,2% |
| мемлекеттік қағаздармен жасалған операциялардан алынған табыс | 552 119 | 19,0% | 480 102 | 10,8% |
| басқа бағалы қағаздармен жасалған операциялардан алынған табыс | 3 948 | 0,1% | 355 946 | 8,0% |
| бағалы қағаздарды қайта бағалаудан алынған табыс | 78 338 | 2,7% | 59 314 | 1,3% |
| Операциялық қызметтен алынған табыс | 395 239 | 13,6% | 489 026 | 11,0% |
| коммисиялық сыйақы | 389 901 | 13,4% | 487 543 | 11,0% |
| басқа операциялық табыстар | 5 338 | 0,2% | 1 483 | 0,0% |
| Басқа табыстар | 1 482 | 0,1% | 2 897 | 0,1% |
| негізгі қаражатты сатудан | 1 482 | 0,1% | 2 897 | 0,1% |
| Басқа табыстар | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| Барлық ТАБЫСТАР | 2 908 456 | 100,0% | 4 433 097 | 100,0% |
| ШЫҒЫСТАР | | | | |
| клиенттерге берілген қарыздар бойынша провизиялар | 180 418 | 7,0% | 209 386 | 5,6% |
| | 180 418 | 7,0% | 194 791 | 5,2% |

| | | | | |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
| филаилдар үшін Бас офисте құрылған провизиялар | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| бағынышты қарыз бойынша | 0 | 0,0% | 14 594 | 0,4% |
| несие желілері бойынша алынған несиелерді қайта бағалаудан | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| БАН және банктерден алынған депозиттер бойынша | 166 222 | 6,4% | 118 666 | 3,2% |
| төленген %% | 166 222 | 6,4% | 76 264 | 2,0% |
| БАН-ды қайта бағалаудан болған залал | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| БАН бойынша провизиялар | 0 | 0,0% | 42 403 | 1,1% |
| клиенттерден алынған депозиттер бойынша | 487 590 | 18,8% | 1 026 614 | 27,3% |
| төленген %% | 469 683 | 18,1% | 1 020 923 | 27,2% |
| клиенттерден алынған депозиттерді қайта бағалаудан болған залал | 17 907 | 0,7% | 5 691 | 0,2% |
| шетел валютасымен операциялар бойынша | 237 989 | 9,2% | 490 850 | 13,1% |
| диллинг операцияларынан болған ысырап | 120 404 | 4,7% | 87 093 | 2,3% |
| валютаны қайта бағалаудан болған ысырап | 81 288 | 3,1% | 383 098 | 10,2% |
| валюта операциялары бойынша төленген комиссия | 36 297 | 1,4% | 20 659 | 0,6% |
| Бағалы қағаздармен операциялар бойынша | 127 515 | 4,9% | 327 569 | 8,7% |
| мемлекеттік қағаздармен операциялардан болған ысырап | 50 825 | 2,0% | 108 538 | 2,9% |
| басқа бағалы қағаздармен операциялардан болған ысырап | 70 861 | 2,7% | 197 978 | 5,3% |
| бағалы қағаздарды бағалаудан болған ысырап | 5 830 | 0,2% | 21 053 | 0,6% |
| Операциялық қызметке жұмсалған шығыстар | 56 968 | 2,2% | 302 095 | 8,0% |
| төленген комиссия | 56 968 | 2,2% | 302 095 | 8,0% |
| Әкімшілік-шаруашылық шығыстар | 1 208 812 | 46,7% | 1 181 620 | 31,5% |
| Еңбекақы | 464 932 | 18,0% | 529 377 | 14,1% |
| | 20 697 | 0,8% | 0 | 0,0% |
| | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| Шар. шығыстар | 294 137 | 11,4% | 269 028 | 7,2% |
| Салықтар | 187 768 | 7,3% | 157 730 | 4,2% |
| Амортизация | 40 807 | 1,6% | 66 974 | 1,8% |
| Банктік қызметтен болған залалды жабатын провизиялар | 88 866 | 3,4% | 41 098 | 1,1% |
| Басқа операциялық шығыстар | 111 606 | 4,3% | 117 414 | 3,1% |
| Басқа шығыстар мен ысырап | 122 931 | 4,7% | 94 256 | 2,5% |
| негізгі қаражатты сатудан | 18 021 | 0,7% | 4 364 | 0,1% |
| Басқалары | 104 910 | 4,1% | 89 892 | 2,4% |
| Табыс салығы | 157 | 0,0% | 3 679 | 0,1% |
| Барлық ШЫҒЫСТАР | 2 588 602 | 100,0% | 3 754 735 | 100,0% |
| Барлық ҚАРЖЫЛЫҚ НӘТИЖЕ | 319 854 | | 678 362 | |

2002 жылғы жалпы табыс сомасындағы ең үлкен үлестік салмақ пайыздық табысқа келеді – 51%, комиссиялық табыстар – 15%, қаржылық операциялар бойынша түсім – 15%, басқа табыстар– 19%.

Пайыздық шығыстар 35% құрады, қызметкерлерге жұмсалған шығыс – 18%, әкімшілік – шаруашылық шығыстар - 7%, провизиялар – 7%, салықтар- 2%, басқа шығыстар – 13%.

32. Пруденциялық нормативтерді орындау

Пруденциялдық нормативтерді орындау бойынша мәлімет

| | норматив | 01.08.2003 |
|---|--|------------|
| Мешікті қаржат жеткіліктілігінің коэффициенті | $k1 = K1-ИК/A \geq 0.06$ | 0,06 |
| Тәуекел дәрежесі бойынша салмақталған активтерге капиталдың қатынасы | $k2 = K/(A_p - P_c) \geq 0.12$ | 0,13 |
| Бір қарызгерге деген тәуекелдән ең үлкен мөлшері: | | |
| ерекше қарым-қатынаспен байланыспағандар үшін | $k3 = P/K \leq 0.25$ | 0,22 |
| ерекше қарым-қатынаспен байланысқандар үшін | $k3 = P/K \leq 0.1$ | 0,02 |
| ерекше қарым-қатынаспен байланысқан барлық қарызгерлер үшін | $k3 = P/K \leq 1$ | 0,03 |
| Берілген балнкілік несиенің ең үлкен мөлшері | $k3 = P/K \leq 0.1$ | 0,05 |
| Өтімділік коэффициенті | $k4 = A_{ср.}/O_{ср.} > 0.3$ $k5 = A_{кр.}/O_{кр.} > 0.5$ | 0,8 0,6 |
| Банктің негізгі қаражатқа және басқа да қаржылық емес активтерге инвестицияларының ең үлкен мөлшерінің коэффициенті | $k6 = И/К (< 0.5)$ | 0,43 |

Кестеден көріп тұрғандай, Банк белгіленген нормативтерді барлық көрсеткіштер бойынша босалқы қор қалдыра отырып орындауда.

33. Банк акциялар шығару қабылдағанға дейінгі соңғы алты ай ішінде берілген кепілдіктердің көлемі мен саны.

Банк өз клиенттеріне құжатталған операциялар бойынша қызмет көрсетеді, олар шарттық талаптар мен міндеттемелер шоттарында есепке алынады. Құжатталған операциялар Банк клиенттері арасында болған сайын кеңінен танымал болуда. Банк банктік кепілдіктер беру бойынша қызметтерді белсенді түрде көрсетеді. Соңғы алты ай ішінде (2002 жылғы 1 ақпаннан 2003 жылғы 1 тамызға дейін) берілген кепілдіктер көлемі төмендегідей болды:

Кепілдіктер:

Саны – 416 кепілдік

4 576 096 888,01 теңге.

34. Банк берген кепілдіктердің, сот қуынымдарының нәтижесінде пайда болуы мүмкін Банктің ықтимал міндеттемелеріне қатысты өзге ақпарат.

Банк осыдан бұрын берген кепілдіктер бойынша міндеттемелер немесе сот қуынымдары пайда болуы мүмкін деген болжам жоқ.

V. БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР ШЫҒАРЛЫМЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТ

35. 1) Ағымдағы сәтке дейін Банк алты акция шығарылымы мен екі атаулы купондық облигациялар шығарылымын жүргізді. Бағалы қағаздар шығаруды Банк құжатталмаған нысанда жүзеге асырады.

Акциялар шығарылымдары туралы мәлімет

| | I шығарылым | II шығарылы м | III шығарылым | IV шығарылы м | V шығарылы м | VI шығарылы м |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|
| Жалпы саны | 1 350 000 | 2 650 000 | 4 000 000 | 4 000 000 | 762 000 | 1 569 000 |
| Атаулы құны | 200 | 200 | 2,5\$ | 210 | 210 | 210 |
| Акциялар эмиссиясының құрылымы: | | | | | | |
| Жай: Саны (дана) | 1 299 950 | 2 585 050 | 3 885 000 | 3 885 000 | 762 000 | 1 569 000 |
| Артықшылықты: Саны (дана) | 50 050 | 64 950 | 115 000 | 115 000 | Нет | Нет |
| Мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырған орган Мемлекеттік тіркеу № | НКЦБ РК 02-1-15/789 | НКЦБ РК 02-2-3/1747 | НКЦБ РК 02-2-3/2279 | НКЦБ РК 02-2-4/6415 | НКЦБ РК 02-2-4/9053 | НБ РК 02-2-16/5340 |
| Эмиссияны мемлекеттік тіркеу күні: | 11.03.1998 | 22.05.1998 | 03.05.1999 | 20.09.2000 | 29.12.2000 | 10.08.2001 |
| Орналастыруды бастау күні | 11.03.1998 | 23.06.1998 | 03.05.1999 | 21.09.2000 | 25.01.2001 | 8.09.2001 |
| Орналастыруды аяқтау күні | 12.03.1998 | 20.11.1998 | 07.05.1999 | 21.09.2000 | 25.01.2001 | 27.12.2002 |
| Орналастыру тәсілі | Жабық | Ашық | Жабық | Жабық | Жабық | Ашық |
| Эмиссия қортындылары туралы есептемені бекіту күні: | 10.04.1998 | 08.12.1998 | 01.06.1999 | 26.10.2000 | 20.03.2001 | 08.05.2003 |
| Эмиссияның күшін жою күні | 03.05.1999 | 03.05.1999 | 20.09.2000 | | | |

Облигациялар шығарылымы туралы мәлімет.

а) Банк шығарған облигациялар түрі: атаулы және купондық.

б) Шығарлымының құрлымы:

Бірінші

Облигациялардың жалпы сан 150 000 (Бір жүз елу мың) дананы құрайды, атаулы құны 100 АҚШ доллары , сомасы 15 000 000,00 USD (Он бес миллион АҚШ доллары).

Шығарылымды мемлекеттік тіркеу күні: Облигациялардың бірінші эмиссиясын мемлекеттік тіркеу туралы А 37 нөмірлі куәлік. 2001 жылғы 06 маусымда Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар жөніндегі Ұлттық комиссиясы берген.

Орналастыруды бастау күні: 2001 жылғы 13 шілде.

Орналастыруды аяқтау күні: 2002 жылғы 29 тамыз.

Екінші

Бағынышты облигациялардың жалпы саны 155 000 (Бір жүз елу мың) дананы құрайды, атаулы құны 20 000 теңге, сомасы 3 100 000 000,00 KZT (Үш миллиард бір жүз мың Қазақстан теңгесі).

Шығарылымды мемлекеттік тіркеу күні: Бағынышты облигациялардың екінші эмиссиясы мемлекеттік тіркеу туралы А 74 нөмірлі куәлік.. 2003 жылғы 13 мамырда Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар жөніндегі Ұлттық комиссиясы берген.

Орналастыруды бастау күні: 2003 жылғы 28 мамыр.

Орналастыруды аяқтау күні: 2010 жылғы 28 мамыр.

3) Банктің бағалы қағаздарды иеленушілер алдындағы өз міндеттемелерін орындамау, облигациялар бойынша сыйақы төлемеу (төлеуді кідірту), жай және артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер төлемеу (төлеуді кідірту) фактілері туралы мәлімет, соның ішінде орындалмаған міндеттемелер мөлшері мен оларды орындау мерзімін шегеру күні туралы ақпарат: өз міндеттемелерін орындамау , дивиденттерді төлеуді кідірту, төлемеу фактілері Банкте жоқ

4) Облигацияларды өтеу күні және олар бойынша төлемдердің жалпы мөлшері.

бірінші

Атаулы купондық облигациялар 3 жыл айналым мерзімімен шығарылатын, купонның ставкасы атаулы құнының 9,5% жылдық пайызы ретінде айқындалған. Өтеу күні 2004 жылғы 13 маусым. Облигациялар бойынша төлемдердің жалпы мөлшері үш жыл ішінде 3 739 162,00 USD (Үш миллион жеті жүз отыз тоғыз мың бір жүз алпыс екі АҚШ доллары) құрайды. Сыйақы төлеу күні – жыл сайын 13 қаңтар және 13 шілде. 2003 жылғы 01 тамыздағы ахуал бойынша Банк төрт сыйақы төлемін жүзеге асырды. Төлемдер мөлшері 2 314 162,00 USD (Екі миллион үш жүз он төрт мың бір жүз алпыс екі АҚШ доллар) құрайды.

Екінші

Атаулы купондық индекстелген бағынышты облигациялар 7 жыл айналым мерзімімен шығарылған, купон ставкасы индекстелген атаулы құнының 9,5%

жылдық пайызы ретінде айқындалған. Өтеу күні 2010 жылғы 28 мамыр. Бағынышты облигациялар бойынша 2 090 000 000,00 KZT мөлшерінде төлемдер жүргізу жоспарланып отыр.

5) Бір акцияға деген дивидендер сомасы және соңғы екі қаржылық жылдың әрқайсысында арналған дивидендердің жалпы сомасы.

Банк дивидендтерді жыл қорытындысы бойынша төлейді. Жай акциялар бойынша бір акцияға шаққандағы кепілді дивидендтер мөлшері мен оларды төлеу туралы шешімді Акционерлердің Жалпы жиналысы қабылдайды, ал артықшылықты акциялар бойынша кепілді дивидендтер мөлшері Банк Жарғысы бойынша 21 Қазақстан теңгесі деп белгіленеді.

Банк акционерлерінің Жалпы жиналысы жыл қорытындысы бойынша жай акциялар бойынша дивидендтер төлеуі туралы шешім қабылдауға құқылы.

Артықшылықты акциялар бойынша есептелетін дивидендтер мөлшері сол кезең үшін жай акциялар бойынша есептелетін дивидендтер мөлшерінен кем бола алмайды.

| Бағалы қағаздар түрі | 2001 жылғы дивидендтер мөлшері, % және теңге | | 2002 жылғы дивидендтер мөлшері, % және теңге | |
|---|--|--------------|--|--------------|
| | 1 акцияға | Жалпы сомасы | 1 акцияға | Жалпы сомасы |
| 1. Жай акциялар | жоқ | жоқ | жоқ | жоқ |
| 2. Дауыс құқығы жоқ артықшылықты акциялар | 10 | 2 366 301,00 | 10 | 2 366 301,00 |

Банктің дивидендтерді есепке жазу мен төлеу бойынша борышы жоқ.

6) Банктің бағалы қағаздарымен сауда жасау жүзеге асырылатын негізгі нарықтар, соның ішінде сауда-саттықты ұйымдастырушылар.

Банктің бағалы қағаздары Қазақстан нарығында Қазақстан Қор Биржасының «А» санатындағы ресми тізім бойынша айналады. Сауда-саттықты ұйымдастырушы Қазақстан Қор Биржасы болып табылады.

VI. ЖАРИЯЛАНҒАН АКЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТ

36. Акциялар туралы мәлімет:

1). Шығарылым құрылымы:

Жетінші шығарылым көлемінде Банк шығаратын акциялардың жалпы саны 13 669 000 дананы, соның ішінде 13 284 000 жай және 385 000 артықшылықты акцияны құрайды.

2). Проспект күніне қарай (2003 жылғы 1 тамыз) акциялардың жалпы саны 6 331 000 дананы құрады, олардың ішінде әрқайсысының атаулы құны 210 теңге 6 216 000 дана жай атаулы акция және 115 000 дана артықшылықты атаулы акция.

3). Бір артықшылықты акцияға деген дивидендтердің кепілді мөлшері Жарғы бойынша 21 Қазақстан теңгесі сомасында белгіленеді.

37. Банк тіркеушісі туралы мәлімет.

Банктің бағалы қағаздарын иеленушілер тізілімін жүргізу мен сақтауды Банк акционерлерінің 30.04.2003 жылғы кезекті жылдық Жалпы жиналысының шешіміне сәйкес тәуелсіз тіркеуші – Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар жөніндегі Ұлттық комиссиясы 04.09.2000 жылы берген № 0406200147 лицензиясы негізінде өрекет етуші “Бағалы қағаздарды тіркеу жүйесі” ашық акционерлік қоғамы (“БҚТЖ” ЖАҚ) жүзеге асырады. “БҚТЖ” ЖАҚ-ының бас офисі мына мекен-жай бойынша орналасқан: 480096, Алматы қаласы, Мұратбаев көшесі, 75, тел. 53- 70 –44, 53 –71-77 (факс).

Бағалы қағаздарды иеленушілер тізілімін жүргізу бойынша қызмет көрсету 2001 жылғы 16 тамыздағы № 000-А-2176 Шарттың негізінде жүзеге асырылады.

VII. Акциялар шығаруға кеткен шығындар сомалары.

38. Бағалы қағаздардың ішкі нарығында акциялар шығару бойынша Банктің шығыстары тіркеушінің көрсеткен қызметіне және басқа да кәсіпқой қызметтерге ақы төлеуден, сондай-ақ үстеме шығыстарды төлеуден тұратын болады.

Акциялар шығару үшін қажет қаражат шығысы (теңге)

| | Есеп айырысу базасы | Сомасы |
|------------------------------------|------------------------------|---------|
| Тіркеушілік жүйе қызметтері | Үзінді көшірме, Тізілім үшін | 100 000 |
| Шығарылымды тіркеушіде орналастыру | | 106 400 |
| Үстеме шығыстар | | 100 000 |
| Барлығы | | 306 400 |

Акцияларды орналастыру мен айналдыру бойынша шығыстар кіру және жыл сайынғы листинг алымдарынан, маркет-мейкер мен тіркеушінің көрсететін қызметтерінен тұратын болады.

43. Инвесторларға арналған ақпарат.

Ықтимал инвесторлар жарғының көшірмесімен және акциялардың жетінші шығарылымының проспектісімен танысуына болатын жер: 480012, Алматы қаласы, Әди Шәріпов көшесі, 90 мекен-жайы бойынша.



[Handwritten signature]

Ким И.В.

Ельчинская Е.В.

[Handwritten signature]
Ибраева Р. Ж.

408

Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі

20 13 жылғы "19" Август

ТІРКЕУГЕ АЛДЫ

Эмиссиялық бағамды қағаздар шығаруды
және айналымға жіберуді реттеу
бөлімінің бастығы *Маш*



Пронумеровано и проиндуковано
на «65» листах

И.о. Председателя Правления
Миронов А.А.

ЗАРЕГИСТРИРОВАНА
Национальным банком
Республики Казахстан
"19" август 2013 г.

Начальник Отдела регулирования
выпуска и обращения эмиссионных
ценных бумаг *Маш*