

Акционерное Общество «Банк «Каспийский»



Проспект четвертого выпуска купонных облигаций в количестве 350 000 штук на сумму 7 000 000 000 тенге

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте выпуска, и уполномоченный орган не несет ответственность за содержание данного документа.

Проверку достоверности финансовой отчетности Банка осуществляет аудиторская организация 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. Принципал ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан» - г-н Ахмед Абу Шаркх. Телефон:(3272)58-55-55.

I. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Полное и сокращенное наименование эмитента:

	Полное наименование	Сокращённое наименование
На государственном языке	«Банк «Каспийский» акционерлік қоғамы	«Банк «Каспийский» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «Банк «Каспийский»	АО «Банк «Каспийский»
На английском языке	«BANK «CASPIAN» Joint Stock Company	«BANK «CASPIAN» JSC

2. Данные об изменениях в наименовании Банка: 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. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации): ОАО «Банк «Каспийский» зарегистрирован 4 декабря 1997 года, перерегистрирован в АО «Банк «Каспийский» 1 августа 2003 года Министерством юстиции Республики Казахстан, регистрационный номер: 3403-1900-АО Код ОКПО: 15396305.

4. Регистрационный номер налогоплательщика: 600400062088

5. Место нахождения: Республика Казахстан, 480012, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 90, (3272) 501820, факс: (3272) 509596. E-mail: office@bankcaspian.kz

6. Основные виды деятельности: осуществление банковских и иных операций в соответствии с лицензией Национального Банка Республики Казахстан на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в тенге и в иностранной валюте №245 от 23 октября 2003года.

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

Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан. Свидетельство № 0011, выданное ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» 16 февраля 2000 года.

7. Сведения о рейтингах, присвоенных Банку и/или выпущенным 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».

II. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

8. Структура органов управления Банка:

- ◆ высший орган – Общее собрание акционеров;
- ◆ орган управления – Совет директоров;
- ◆ исполнительный орган – Правление;
- ◆ контрольный орган – Ревизор.

Компетенция органов управления определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Общее собрание Акционеров (далее ОСА)

ОСА является высшим органом Банка, уполномоченным принимать решения по любым вопросам, относящимся к деятельности Банка. На ОСА могут присутствовать акционеры, их законные представители, члены Совета директоров и Правления, Ревизор, представители аудитора и независимого регистратора, а также приглашенные Правлением Банка лица.

Банк ежегодно проводит ОСА в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом, т.е. не позднее пяти месяцев после окончания финансового года.

ОСА правомочно принимать решения, если на момент окончания регистрации для участия в ОСА зарегистрированы акционеры, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка (в том числе, заочно голосующие акционеры или представители таких акционеров). Каждая простая акция даёт право на один голос.

ОСА вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

Совет директоров

Совет директоров является органом управления, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, принимает решения от имени Банка, если эти решения не относятся к компетенции ОСА. Члены Совета директоров выбираются Общим собранием Акционеров кумулятивным голосованием сроком на два года. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров Банка.

Для проведения заседания Совета директоров Банка на нем должны присутствовать не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих членов Совета директоров.

Члены Совета директоров несут равную ответственность и имеют равные права по осуществлению контроля за деятельностью Банка.

Правление

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, выполняет решения ОСА и Совета директоров и действует от имени Банка. Правление избирается Советом директоров в количестве не менее 5 членов на два года.

Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Функции, права и обязанности членов Правления определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Банка.

Председатель и члены Правления являются руководящими работниками Банка, назначаются и избираются на должность с согласия Национального Банка Республики Казахстан и должны соответствовать минимальным требованиям, установленным банковским законодательством Республики Казахстан.

Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством и Уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка.

Ревизор

Ревизор осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Правления Банка. Ревизор избирается ОСА сроком на два года из числа акционеров или профессиональных аудиторов (бухгалтеров), не являющихся членами Правления и

Совета директоров Банка. Полномочия Ревизора могут быть прекращены досрочно решением ОСА Банка. Ревизор вправе в любое время по собственной инициативе, по поручению ОСА, Совета Директоров Банка или по требованию крупных акционеров, проводить проверки деятельности Правления Банка. Ревизор в обязательном порядке проводит проверку годовой финансовой отчетности Банка до ее утверждения ОСА

Ревизор осуществляет свои полномочия в соответствии с Уставом Банка и внутренним Положением, утвержденным ОСА.

9. 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 2001 г. по настоящее время – Президент Ассоциации корейцев Казахстана, Президент ТОО «Достар Холдинг», с февраля 2002 года – Председатель Совета директоров АО «Банк «Каспийский»	2,82
Ким Игорь Владимирович, 1966 года рождения	с 2001г. 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».	0,00001
Расулов Артур Османович, 1967 года рождения	с 2001 года по настоящее время – Финансовый директор ООО"Востснаб",г. Москва, с февраля 2002 года – Член Совета директоров АО «Банк «Каспийский»	0,00001
Ким Вячеслав Константинович, 1969 года рождения	с 2001 года по настоящее время – Зам. Директора по коммерции ТОО «А.Т.Г.», с февраля 2002 года - Член Совета директоров АО «Банк «Каспийский»	5,85
Уркумбаев Марс Фазылович, 1939 года рождения	с 2001 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 2001 года - Зам. Генерального директора ЗАО «Гидромашсервис», г. Москва, с мая 2003 года - Член Совета директоров АО «Банк «Каспийский»	Не имеет
Гусаков Владислав Викторович, 1966 года рождения	С 2001 года – Помощник Президента по финансовым вопросам ОАО «Красноярский завод комбайнов», г. Красноярск, с октября 2003 года - Вице-президент	Не имеет

	ОАО «Сибмашхолдинг», г. Красноярск, с декабря 2003 года - Член Совета директоров АО «Банк «Каспийский»	
--	--	--

Изменения в составе СД в течение предыдущих двух лет: в течение 2002 года прекращены полномочия Бекбулатова Ш.Х, Шардинова А.Б, избраны Цой Г.А. и Кириллов В.И; в течение 2003 года прекращены полномочия Кириллова В.И., избран Гусаков В.В.

10. Члены Правления

Фамилия, имя, отчество члена Правления Банка, год рождения	Занимаемая должность за последние 2 года и в настоящее время	Доля в УК, %
1. Ким Игорь Владимирович, 1966 года рождения	с 2002г. по настоящее время. – Генеральный директор, Председатель Совета директоров «ОАО «Сибмакадембанк», Председатель Правления, Член Совета директоров АО Банк «Каспийский». Владеет долей акций ЗАО фирма "Унисофт-Лига", г. Новосибирск - 52%; ЗАО "Урало-Сибирская Транспортная компания", г. Новосибирск - 100%; ЗАО «Новосибирский маслозавод», г. Новосибирск - 74%.	0,00001
2. Исаков Санат Касымович, 1965 года рождения	с 2002г. – Председатель Правления ЗАО КУПА «Жетысу», с октября 2002г. по настоящее время – Первый зам. Председателя Правления АО «Банк «Каспийский»	0,36
3. Пупкова Татьяна Алексеевна, 1961 года рождения	с 2002г. – Директор операционного департамента, с мая 2002г. по настоящее время – Зам. Председателя Правления АО «Банк «Каспийский»	не имеет
4. Ким Валерия Викторовна, 1962 года рождения	с 2002г. – Зам. Председателя Правления Турецко-Казахстанского международного банка, с июня 2003г. по настоящее время - Директор Алматинского филиала, Руководитель Алматинской дирекции, Зам. Председателя Правления АО «Банк «Каспийский»	не имеет
5. Ельчинская Елена Владимировна, 1961 года рождения	с 2002г. - заместитель главного бухгалтера, главный бухгалтер по настоящее время АО "Банк "Каспийский"	не имеет

11. Вознаграждение, выплачиваемое членам Совета директоров, членам Правления и другим руководящим работникам Банка: не выплачивается.

12. Организационная структура Банка.

Сведения о руководителях Банка.

Ф.И.О.	Позиция	Наименование структурного подразделения головного офиса, филиала
Ким Игорь Владимирович, 1966 года рождения	Председатель Правления Банка	Головной Банк
Искаков Санат Касымович, 1965 года рождения	Первый Заместитель Председателя Правления	Головной Банк
Пупкова Татьяна Алексеевна, 1961 года рождения	Заместитель Председателя Правления	Головной Банк
Ким Валерия Викторовна, 1962 года рождения	Заместитель Председателя Правления	Головной Банк
Баттулин Дамир Рашитович, 1980 года рождения	И.о. Директора филиала «Южная столица», Руководитель Алматинской дирекции	г. Алматы
Ким Александр Геннадиевич, 1967 года рождения	Руководитель Северной дирекции	г. Астана
Уркумбаева Марианна Марсовна, 1971 года рождения	Руководитель Южной дирекции	г. Шымкент
Ельчинская Елена Владимировна, 1961 года рождения	Главный бухгалтер, Департамент бухгалтерского учета	Головной Банк
Ускенбаева Анаркуль Максимовна, 1970 года рождения	Директор Операционного Департамента	Головной Банк
Кунакпаева Салтанат Ериковна, 1972 года рождения	Директор Центрального бэк- офиса	Головной Банк
Пичугина Светлана Викторовна, 1980 года рождения	Зам. директора Департамента кредитных операций	Головной Банк
Новиков Иван Анатольевич, 1973 года рождения	Директор Департамента Казначейства	Головной Банк
Есергепов Касым Рамазанович, 1978 года рождения	Директор Департамента Корпоративных финансов	Головной Банк
Ибраева Руфина Женисовна, 1970 года рождения	Директор Департамента внутреннего аудита (контроля)	Головной Банк
Айтбаев Ержан, 1959 года рождения	И.о. Директора Департамента по работе с филиалами	Головной Банк
Айтуганов Адиль Капарович, 1967 года рождения	Директор Департамента развития	Головной Банк

Рак Наталья Васильевна, 1968 года рождения	Директор Юридического Департамента	Головной Банк
Ким Ден Ун, 1974 года рождения	Директор Департамента банковских информационных технологий	Головной Банк
Дауранова Наилия Ириковна, 1965 года рождения	Директор Департамента экономического анализа	Головной Банк
Тлеубаев Азамат Адылханович, 1975 года рождения	Директор Департамента управления рисками	Головной Банк
Новикова Ольга Александровна, 1974 года рождения	Директор Департамента по работе с населением	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
Вольская Александра Владимировна, 1977 года рождения	Начальник Управления по работе с персоналом	Головной Банк
Мамбетова Бота Кийкбаевна, 1961 года рождения	Управляющий делами	Головной Банк
Тен Игорь Дженевич, 1953 года рождения	Начальник Службы безопасности	Головной Банк
Прокопенко Олег Александрович, 1951 года рождения	Начальник Отдела по служебной подготовке личного состава	Головной Банк
Андреев Владимир Сергеевич, 1950 года рождения	Начальник Отдела экономической безопасности	Головной Банк
Мешенев Юрий Михайлович, 1956 года рождения	Начальник Отдела внутренней безопасности	Головной Банк
Герашенко Владимир Михайлович, 1953 года рождения	Начальник Отдела охраны	Головной Банк
Полтавский Владислав Дмитриевич, 1942 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
Мариненко Иван Викторович, 1976 года рождения	Директор филиала «Алматинский»	г. Алматы
Шурховецкая Марина Викторовна, 1963 года	Директор филиала «Центральный»	г. Алматы

рождения		
Абиров Ербол Талепбергенович, 1972 года рождения	Директор филиала «Старая площадь»	г. Алматы
Осипова Людмила Валентиновна, 1973 года рождения	Директор филиала «Новая площадь»	г. Алматы
Кан Андрей Вячеславович, 1972 года рождения	Директора филиала «Жибек жолы»	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
Шекенов Серик Ералиевич, 1965 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	Директор филиала	г. Шымкент

года рождения		
---------------	--	--

Численность работников в Банке на 1 апреля 2004 года составила 1260 человек. Из них 891 человек работает в филиалах Банка.

III. АКЦИОНЕРЫ И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА

13. По состоянию на 1 апреля 2004 года общее количество акционеров составляет 6020, в т.ч. физических - 5519, юридических – 501.

Полное наименование акционеров – юридических лиц или фамилия, имя, при наличии -отчество акционеров – физических лиц	Фактическое место нахождения акционеров – юридических лиц или адреса акционеров - физических лиц	Общее количество акций, принадлежащих акционеру, с указанием вида акций	Процентное соотношение к общему количеству размещенных акций
ОАО «КАЗАХСТАНСКАЯ ТОПЛИВНАЯ КОМПАНИЯ»	Казахстан, 473000, Астана, пр. Победы, 61 «А»	1063881 в т.ч. простых –1021488 привилегированных - 42393	11,39
Корпорация «CASPIAN INVESTMENT SERVICES INS»	США 5300 West Sahara Suite 101, Las Vegas, Nevada 89146	877588 простых	9,40
ОАО «ЛИЗИНГОВЫЙ ЦЕНТР – АСТАНА»	Казахстан, 473000, Астана, пр. Победы, 63/1	747554 в т.ч. простых – 742125 привилегированных- 5429	8,00
ТОО «ФангАЗИЯ»	Казахстан, Алматы, ул. Панфилова, дом 106	600400 простых	6,43
Компания «Madoc Capital Limited»	Британские Виргинские о-ва, Акара Билдинг, 24 Де Кастро стрит, Уикхэмс Кай 1, Роуд Таун, Тортола	579360 простых	6,20
ТОО «Наурыз Сервис Консалтинг Компаниясы»	Казахстан, 480035, Алматы, 11 мкрн., ул Алтынсарина, 26	557455 простых	5,97
КИМ В.К.	Казахстан, 480000, Алматы	546209 простых	5,85
КИМ В.Е	Казахстан, 480000, Алматы	488761 простых	5,23

14. 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

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

	Наименование, место нахождения
1. Финансовые группы	<p>1.1. Закрытое акционерное общество (ЗАО) «Центральный депозитарий ценных бумаг», 480091, г.Алматы, ул. Айтеке би, 67.</p> <p>1.2. Открытое акционерное общество (ОАО) «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа», 480012, г.Алматы, ул. А. Шарипова, 90.</p> <p>1.3. Акционерное общество (АО) «Казахстанская фондовая биржа», 480091, г.Алматы, Айтеке би, 67.</p> <p>1.4. Товарищество с ограниченной ответственностью (ТОО) «ARC «FINANCE» (ОАО «Мега Банк»), 480072, г. Алматы, пр.Абая, 42/44</p>
2. Ассоциации	<p>2.1. Объединение юридических лиц (ОЮЛ) «Ассоциация Финансистов Казахстана», 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.</p>

16. 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 Исаков Санат Касымович – супруга Артыкбаева Айгуль Айткужевна, сын Исаков Ильяс, дочь Исакова Адия.
 - в) Заместитель Председателя Правления Пупкова Татьяна Алексеевна – мать Лебедева Тамара Михайловна, супруг Пупков Александр Анатольевич, сын Пупков Артем, сестра Карпова Ольга Алексеевна.
 - г) Заместитель Председателя Правления Ким Валерия Викторовна – отец Ким Виктор Николаевич, мать Вон Елена Дмитриевна, сын Тяп Юрий Александрович, сестра Ким Лидия Викторовна.
 - 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.
- Акционеры акционеров: **Ким И.В.** - акционер ОАО «Казахстанская топливная компания» - 100% доля участия.

ОАО «Казахстанская топливная компания»

Одним из основных видов деятельности, предусмотренных Уставом ОАО «Казахстанская топливная компания» и приоритетным направлением дальнейшего развития Компании, является строительство и организация станций технического обслуживания для автомобильного транспорта, а также строительство и эксплуатация автозаправочных станций. Компания является оператором по крупным оптовым поставкам горюче-смазочных материалов на территории Казахстана.

- 17. Операции с участием аффилированных лиц:** крупных сделок с участием аффилированных лиц банком не проводилось.

IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

АКТИВЫ

- 18. Сведения о нематериальных активах и основных средствах в объёме, составляющем пять и более процентов от соответствующей статьи баланса.**

Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	21162
ПО "BS-CLIENT v.3"	1834
ПО «Система приема и обработки платежей»	19328
Основные средства (за вычетом амортизации)	923097
Помещение операц.зала (Шарипова,90)	202930
Административное здание (Шарипова,90)	259783
Здание филиала г. Астана (пр. Победы, 61а)	147904
Адм. здание филиала г. Астана (ул. Иманова,12)	312480

19. Инвестиции

По состоянию на 01.04.2004 Банк обладает следующими прямыми 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

(тыс.тенге)

Инвестиции	Сумма
Долгосрочные инвестиции в капитал юридических лиц (в т.ч. прямые инвестиции)	232 021
Портфель ценных бумаг, всего	10 214 625
в том числе:	
государственные ценные бумаги	10 082 396
негосударственные ценные бумаги	132 229
Итого	10 446 646

Структура инвестиционного портфеля ценных бумаг по состоянию на 01.04.2004 года:

(тыс. тенге)

Вид ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Вид валюты	Суммы	Дата погашения

Евроноты 2004 г.	USD	487 936	18.10.04
Евроноты 2007 г.	USD	2 431 465	11.05.07
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 63/24)	KZT	20 133	05.05.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 64/24)	KZT	33	09.06.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 8/48)	KZT	33 412	15.08.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 30/48)	KZT	108 796	19.11.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 11/60)	KZT	399 453	21.11.07
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 12/60)	KZT	314 442	20.07.08
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 13/60)	KZT	101 691	17.08.08
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 24/60)	KZT	1 002 884	10.03.09
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 4/84)	KZT	505 801	19.01.11
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 2/96)	KZT	202 121	25.01.12
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 37/36)	KZT	51 927	03.05.04
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 47/36)	KZT	212 035	17.06.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 50/36)	KZT	315 670	05.08.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 51/36)	KZT	104 584	09.09.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 52/36)	KZT	540 936	02.10.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 53/36)	KZT	215 513	07.10.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 55/36)	KZT	861 542	14.11.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 56/36)	KZT	349	07.05.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 57/36)	KZT	116 799	26.06.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 58/36)	KZT	414 416	09.07.06

Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 59/36)	KZT	326 418	04.08.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 61/36)	KZT	312 924	02.10.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 5/72)	KZT	203 690	09.12.09
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 1/120)	KZT	390	08.09.13
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 2/120)	KZT	797 036	15.09.13
Облигации Алматы Кус	USD	132 229	18.07.06
Итого		10 214 625	

20. Сведения о дебиторской задолженности, составляющей 5 и более процентов от общей суммы дебиторской задолженности.

Дебиторы по документарным расчетам по договорам с рассрочкой платежа по аккредитивам:

- ТОО «КОМПАНИЯ «БУЛАК ПЛЮС» - 72 248,00 тыс тенге
- ТОО АТГ - 277 685,00 тыс.тенге
- ОАО «Казахтелеком» - 91 115,00 тыс. тенге
- АО «МАКТА» - 208 847,00 тыс.тенге
- Иностранная компания «Asia TechnicsGroupLimited» - 235 383,00 тыс. тенге

Дебиторская задолженность за продажу заложенного имущества ТОО "Достык - 2001" - 167 882,00 тыс.тенге

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

21. Уставный капитал Банка по данным бухгалтерского баланса на дату Проспекта выпуска 01 апреля 2004 года составляет - 3 405 369 721,00 KZT (Три миллиарда четыреста пять миллионов триста шестьдесят девять тысяч семьсот двадцать один тенге).

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

22. Займы

Данные по состоянию на 1 апреля 2004 года.

(тыс.тенге)

Валюта займа	Средняя ставка, %	Сумма займов
Тенге	17,1	26 059 555
Иностранная	11,3	11 756 759
Всего		37 816 314

(тыс.тенге)

Виды обеспечения	Сумма займов
Обеспеченные недвижимостью	10 463 050
Обеспеченные движимым имуществом	1 473 361
Бланковые	971 158
Обеспеченные акциями, ценными бумагами	15 200
Другое	24 893 425
Всего	37 816 314

(тыс.тенге)

Временная структура	Сумма к погашению
До 1 месяца	3 734 590
31 день – 90 дней	8 751 318
91 день – 1 год	12 857 870
1 год – 5 лет	12 412 882
Свыше 5 лет	59 654
Всего	37 816 314

Сведения об имеющихся у банка кредитных линиях, полученных от международных финансовых организаций по состоянию на 01 апреля 2004 года:

Для торгового финансирования сроком до 360 дней: сумма лимитов составляет в эквиваленте более 79 миллионов долларов США. Все линии открыты в Свободно Конвертируемых Валютах. Максимальный срок погашения кредитов по данным линиям составляет 360 дней.

Кредитные линии иностранных финансовых организаций для долгосрочного финансирования (максимальный срок погашения кредитов по данным линиям до 10 лет) покупок капитальных товаров составляют более 60 миллионов долларов США.

Стоимость кредитных ресурсов по данным кредитным линиям зависит от конкретных параметров сделок и варьируется от LIBOR +0,1% до LIBOR +3,25%.

23. Сведения о кредиторской задолженности, составляющей 5 и более процентов от общей суммы кредиторской задолженности, список наиболее крупных кредиторов.

Кредиторы по документарным расчетам по договорам с рассрочкой платежа:

- ОАО «Производственное объединение «Красноярский завод комбайнов» – 581135,00 тыс. тенге
- Иностранная компания «Asia Technics Group Limited» – 235383,00 тыс.тенге
- АО «МАКТА» – 208847,00 тыс. тенге
- ОАО «Казахтелеком» – 100698,00 тыс.тенге

24. Анализ финансовых результатов

Объем оказанных услуг

(тыс. тенге)

Показатели	2002	2003	I кв. 2004
Кредитование, всего	35 438 469	79 464 335	11 212 768
в т.ч.: банкам	2 013 198	4 382 934	1 485 005
юридическим лицам	32 603 356	69 551 612	8 132 123
физическим лицам	821 915	5 529 789	1 595 640
Торговое финансирование, всего	6 448 084	11 242 972	1 176 622
в т.ч.: гарантии	5 337 248	6 507 788	466 045
аккредитивы	1 110 836	4 735 184	710 577
Расчетно-кассовое обслуживание	253 168 120	313 415 419	87 560 407
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц в тенге	142 200 490	198 041 873	59 151 680
денежные переводы физ.лиц в тенге	3 819 826	3 206 709	1 323 743
переводы в инвалюте юр. и физ. лиц	42 879 799	-	-
услуги по конвертации (продажа)	7 871	27 277	4 792
услуги по конвертации (покупка)	27 721 463	30 073 061	6 253 519
кассовые операции (выдача со счета)	25 316 547	59 914 211	14 847 208
кассовые операции (прием на счет)	11 222 124	22 152 288	5 979 465
Брокерско-дилерские услуги, всего	76 130 339	96 408 707	16 700 025
в т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	25 781 959	22 271 182	3 538 965
продажа валюты по поручению клиентов	42 313 139	58 986 048	12 414 363
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	4 196 536	7 624 056	375 858
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	3 838 705	7 527 421	370 839
Привлечение депозитов, всего	725 815 150	1 279 273 613	364 073 594
в т.ч.: от банков	8 239 950	6 561 178	0

от юридических лиц (кроме банков)	694 121 539	1 218 040 755	361 583 850
от физических лиц	23 453 661	54 671 680	2 489 744

Финансовые показатели деятельности Банка (данные представлены на базе балансов по Казахстанским стандартам).

(тыс. тенге)

Показатели	2002 год	2003 год	Прирост
Валюта баланса (Активы)	29 021 967	54 934 410	89%
Обязательства	26 065 773	48 772 598	87%
Совокупный собственный капитал (пруденциальные нормативы)	3 567 342	8 655 893	143%
Уставный капитал, вкл. дополнительный капитал	1 755 383	3 875 987	121%
Ссудный портфель (кредиты клиентам и ОООВБД)	19 614 434	35 329 093	80%
Инвестиции в ценные бумаги (без обратного РЕПО)	5 075 106	7 746 716	53%
Депозиты (в т.ч.):	18 101 334	28 512 996	58%
<i>до востребования</i>	<i>3 756 815</i>	<i>6 689 595</i>	<i>78%</i>
<i>срочные вклады</i>	<i>11 778 675</i>	<i>13 989 088</i>	<i>19%</i>
<i>прочие (в т.ч. размещенные на условиях срочности)</i>	<i>2 565 844</i>	<i>7 834 313</i>	<i>206%</i>
Доходы, в т.ч.	4 433 094	6 863 461	55%
<i>процентные</i>	<i>2 264 633</i>	<i>4 581 195</i>	<i>102%</i>
<i>непроцентные</i>	<i>1 326 483</i>	<i>1 951 747</i>	<i>47%</i>
<i>прочие</i>	<i>841 978</i>	<i>330 519</i>	<i>-61%</i>
Расходы (после оплаты КПН)	3 754 734	6 007 616	60%
<i>процентные</i>	<i>1 309 759</i>	<i>2 500 630</i>	<i>91%</i>
<i>непроцентные</i>	<i>1 601 822</i>	<i>2 246 105</i>	<i>40%</i>
<i>прочие</i>	<i>843 153</i>	<i>1 260 881</i>	<i>50%</i>
Активы на 1 работника	36 924	49 986	35%
Покрытие непроцентных расходов непроцентными доходами	83%	87%	
Прибыль до уплаты подоходного налога	682 038	1 027 208	51%
Прибыль после уплаты подоходного налога	678 360	855 845	26%

25. Структура доходов и расходов Банка

(тыс. тенге)

	2002 год		2003 год	
	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес
ДОХОДЫ				
по займам, предоставленным клиентам	2 465 339	55,6%	4 142 188	60,4%
полученные и начисленные %%	1 948 061	43,9%	4 030 411	58,7%
возврат списанных провизий	22 583	0,5%	82 959	1,2%
доход от переоценки займов, пред.клиентам	494 696	11,2%	28 818	0,4%
по МБК и депозитам, размещ. в др. банках	48 826	1,1%	21 960	0,3%
полученные и начисленные %%	48 826	1,1%	21 960	0,3%
по операциям с иностранной валютой	531 646	12,0%	553 594	8,1%
доход по дилинговым операциям с валютой	198 635	4,5%	402 110	5,9%
доход от переоценки валюты	225 407	5,1%	9 819	0,1%
получ. комиссия по операциям с валютой	107 604	2,4%	141 666	2,1%
По операциям с ценными бумагами	895 362	20,2%	688 700	10,0%
доход от операций с ГБ	480 102	10,8%	49 433	0,7%
доход от операций с прочими ЦБ	355 946	8,0%	632 405	9,2%
доход от переоценки ЦБ	59 314	1,3%	6 862	0,1%
Доходы от операционной деят-сти	489 026	11,0%	1 358 540	19,8%
комиссионное вознаграждение	487 543	11,0%	1 358 540	19,8%
другие операционные доходы	1 483	0,0%	0	0,0%
Прочие доходы	2 897	0,1%	98 480	1,4%
от реализации основных средств	2 897	0,1%	2 570	0,0%
Прочие доходы	0	0,0%	95 910	1,4%
Итого ДОХОДЫ	4 433 097	100,0%	6 863 461	100,0%
РАСХОДЫ				
по займам, предоставленным клиентам	209 386	5,6%	966 096	16,1%
провизии	194 791	5,2%	744 052	12,4%
по субординированному долгу	14 594	0,4%	195 133	3,2%
убыток от переоц. кред. получ. по кред. линиям	0	0,0%	26 910	0,4%
по МБК и депозитам полученным от банков	118 666	3,2%	99 949	1,7%
выплаченные %%	76 264	2,0%	99 949	1,7%
провизии по МБК	42 403	1,1%	0	0,0%
по депозитам, полученным от клиентов	1 026 614	27,3%	1 777 191	29,6%
выплаченные %%	1 020 923	27,2%	1 777 191	29,6%
убыток от переоценки депозитов, пол. от клиентов	5 691	0,2%	0	0,0%
по операциям с иностранной валютой	490 850	13,1%	282 122	4,7%
потери от дилинговых операций	87 093	2,3%	197 846	3,3%
потери от переоценки валюты	383 098	10,2%	76 762	1,3%
выплач. комиссия по операциям с валютой	20 659	0,6%	7 514	0,1%
По операциям с ценными бумагами	327 569	8,7%	662 246	11,0%
потери от операций с ГБ	108 538	2,9%	424 679	7,1%
потери от операций с прочими ЦБ	197 978	5,3%	237 566	4,0%
потери от переоценки ЦБ	21 053	0,6%	0	0,0%
Расходы от операционной деят-сти	302 095	8,0%	125 580	2,1%
выплаченная комиссия	302 095	8,0%	125 580	2,1%
Административно-хозяйственн. расходы	1 181 620	31,5%	1 810 724	30,1%
Зарплата	529 377	14,1%	832 066	13,9%
Командировочные	0	0,0%	52 017	0,9%
Хоз. Расходы	269 028	7,2%	469 579	7,8%

Налоги	157 730	4,2%	278 551	4,6%
Амортизация	66 974	1,8%	95 930	1,6%
Провизии на покрытие убытков от банк. деят-ти	41 098	1,1%	654	0,0%
Прочие операционные расходы	117 414	3,1%	81 926	1,4%
Прочие расходы и потери	94 256	2,5%	112 344	1,9%
от реализации основных средств	4 364	0,1%	11 322	0,2%
Прочие	89 892	2,4%	101 023	1,7%
Подходный налог	3 679	0,1%	171 363	2,9%
Итого РАСХОДЫ	3 754 735	100,0%	6 007 616	100,0%
Итого ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ	678 362		855 845	

26. Финансовые коэффициенты

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов

	норматив	01.04.2004
Коэффициент достаточности собственных средств	$k1 = K1-ИК/A \geq 0.06$	0,10
Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска	$k2 = K/(A_p-P_c) \geq 0.12$	0,21
Максимальный размер риска на одного заемщика:		
для несвяз. особыми отношениями	$k3 = P/K \leq 0.25$	0,24
для связ. особыми отношениями	$k3 = P/K \leq 0.1$	0,08
для всех заемщиков, связанных особыми отношениями	$k3=P/K \leq 1$	0,10
максимальная сумма выданного бланкового кредита	$k3=P/K \leq 0.1$	0,02
коэффициент ликвидности	$k4=A_{cp}/O_{cp} > 0.3$ $k5=A_{кр.}/O_{кр.} > 0.5$	1,5 1,2
коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	$k6=И/К (< 0.5)$	0,23

V. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

27. На дату Проспекта Банком было зарегистрировано три выпуска именных купонных облигаций и семь выпусков акций. Все зарегистрированные выпуски ценных бумаг Банком осуществлены в бездокументарной форме.

1) Сведения о выпусках облигаций

	I	II	III
--	---	----	-----

	Выпуск	Выпуск	Выпуск
Общее количество	150 000	155 000	375 000
Вид	Именные купонные	Именные индексированные купонные субординированные	Именные индексированные купонные субординированные
Номинальная стоимость	100\$	20 000 тн.	20 000 тн.
Общий объем денег, привлеченных при размещении	15 000 000\$	3 100 000 000 тн.	7 500 000 000 тн.
Орган, осуществивший госрегистрацию	НБ РК	НБ РК	НБ РК
№ госрегистрации	A37	A74	B01
Дата государственной регистрации эмиссии	06.07.2001	13.05.2003	21.10.2003
НИН	KZ2CUY03A370	KZ2CKY07A743	KZ2CKY07B014
Дата погашения	13.07.2004	28.05.2010	06.12.2010

2) Сведения об акциях:

19 августа 2003 года Национальный Банк Республики Казахстан зарегистрировал выпуск акций под номером А 3145-6. Общее количество оплаченных акций по номинальной стоимости 210 тенге составило 6 331 000, в том числе 6 216 000 простых и 115 000 привилегированных акций на сумму 1 329 510 000,00 KZT (Один миллиард триста двадцать девять миллионов пятьсот десять тысяч тенге). Количество объявленных к выпуску акций составляет 19 500 000 простых и 500 000 привилегированных акций. Количество акций в объеме седьмого выпуска составляет 13 669 000 штук, в том числе 13 284 000 простых и 385 000 привилегированных акций. Общий объем денег, привлеченных при размещении акций седьмой эмиссии составил 2 075 859 721,00 KZT (Два миллиарда семьдесят пять миллионов восемьсот пятьдесят девять тысяч семьсот двадцать один тенге).

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) Сведения об аннулировании выпусков акций: Банком были аннулированы первый и второй выпуски одновременно с регистрацией третьего выпуска акций, третий выпуск - аннулирован одновременно с регистрацией четвертого выпуска.

Аннулирование первого и второго выпусков акций было осуществлено в соответствии с решениями Общего собрания акционеров Банка и зарегистрировано Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 03 мая 1999 года в связи с

определением номинальной стоимости акций и Объявленного Уставного капитала Банка в долларах США.

Аннулирование третьего выпуска акций Банка осуществлено в соответствии с решениями очередного годового Общего собрания акционеров Банка и зарегистрировано Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 20 сентября 2000 года в связи с определением номинальной стоимости акций и Объявленного Уставного капитала Банка в казахстанских тенге.

5) Дата погашения и общий размер выплат по облигациям.

• **Первый выпуск**

Дата погашения 13 июля 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 апреля 2004 года Банком осуществлено пять выплат вознаграждения. Размер выплат составил 3 026 662,00 USD (Три миллиона двадцать шесть тысяч шестьсот шестьдесят два доллара США).

• **Второй выпуск**

Дата погашения 28 мая 2010 года. Общий размер выплат по облигациям за семь лет составит 2 061 500 000,00 KZT (Два миллиарда шестьдесят один миллион пятьсот тысяч тенге). Дата выплаты вознаграждения – 28 ноября и 28 мая ежегодно. По состоянию на 01 апреля 2004 года Банком осуществлена одна выплата вознаграждения. Размер выплаты составил 147 250 000,00 KZT (Сто сорок семь миллионов двести пятьдесят тысяч тенге).

• **Третий выпуск**

Дата погашения 6 декабря 2010 года. Общий размер выплат по облигациям за семь лет составит 4 593 750 000,00 KZT (Четыре миллиарда пятьсот девяносто три миллиона семьсот пятьдесят тысяч тенге). Дата выплаты вознаграждения – 6 июня и 6 декабря ежегодно. По состоянию на 01 апреля 2004 года выплаты вознаграждения не производилось.

6) Размер дивиденда на одну акцию 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 2002 г., тенге		Размер дивидендов за 2003 г., тенге	
	На 1 акцию	Общая сумма	На 1 акцию	Общая сумма
1. Простые акции	Нет	нет	нет	нет
2. Привилегированные акции	21	2 366 301,00	21	2 366 301,00

Задолженности по начислению и выплате дивидендов Банк не имеет.

7) 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.

8) Права, предоставляемые каждым видом ценных бумаг их держателям:

Простая акция предоставляет акционеру право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов, а также части имущества Банка при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, за исключением случаев, определенных Уставом и законодательством Республики Казахстан. Акционеры – собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами – собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном законодательством. Гарантированный размер дивидендов на одну привилегированную акцию устанавливается Уставом в сумме 21 казахстанских тенге.

Права по облигациям, ранее выпущенным Банком:

1. Право на получение номинальной стоимости;
2. Право на получение вознаграждения;
3. Право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации
4. Право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан

VI. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТОЯЩЕМ ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

28. Общие данные о выпуске облигаций

Вид выпускаемых облигаций	Именные купонные облигации
Форма выпуска	Бездокументарная
Количество	350 000 (триста пятьдесят тысяч) штук
Общий объем выпуска	7 000 000 000 (семь миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	20 000 (двадцать тысяч) тенге
Годовая ставка купонного вознаграждения (в процентах годовых)	<p>Плавающая. Рассчитывается следующим образом:</p> <p>При расчёте для каждой первой выплаты купонного вознаграждения в календарном году принимается значение индекса потребительских цен за первый квартал года выплаты к соответствующему кварталу предыдущего года в Республике Казахстан минус 100 (сто) плюс 1,0 (один).</p> <p>При расчёте для каждой второй выплаты купонного вознаграждения в календарном году принимается значение индекса потребительских цен за третий квартал года выплаты к соответствующему кварталу предыдущего года в Республике Казахстан минус 100 (сто) плюс 1,0 (один).</p> <p>В 2004 году ставка купонного вознаграждения рассчитывается как при второй выплате купонного вознаграждения в календарном году. Ставка пересматривается два раза в год при выплате каждого купонного вознаграждения в календарном году. В случае изменения ставки купонного вознаграждения, если она не выше верхнего предела по ставке купонного вознаграждения и не ниже нижнего предела по ставке купонного вознаграждения, начисление и фактическая уплата Эмитентом купонного вознаграждения по облигациям с момента последнего пересмотра ставки купонного вознаграждения до наступления нового</p>

	<p>срока пересмотра производится, исходя из ставки купонного вознаграждения последнего пересмотра.</p> <p>Эмитент публикует ставку на каждый следующий купонный период через Казахстанскую фондовую биржу не позднее даты выплаты купонного вознаграждения за текущий период.</p>
<p>Верхний предел по ставке купонного вознаграждения (в процентах годовых)</p>	<p>[Среднее значение индекса потребительских цен, которое составило при предыдущих выплатах купона] минус [100] плюс 4,5 (четыре целых пять десятых).</p> <p>Среднее значение индекса потребительских цен рассчитывается путём деления суммы значений индексов потребительских цен при предыдущих выплатах купона на количество предыдущих выплат.</p>
<p>Нижний предел по ставке купонного вознаграждения (в процентах годовых)</p>	<p>2,0% (два)</p>
<p>Условие применения верхнего либо нижнего предела по ставке купонного вознаграждения</p>	<p>В случае, если ставка купонного вознаграждения в результате её пересмотра превысит верхний предел по ставке купонного вознаграждения, то начисление и фактическая уплата Эмитентом купонного вознаграждения по облигациям с момента последнего пересмотра ставки купонного вознаграждения до наступления нового срока пересмотра производится, исходя из верхнего предела по ставке купонного вознаграждения. Соответственно, в случае, если ставка купонного вознаграждения в результате её пересмотра будет ниже нижнего предела по ставке купонного вознаграждения, то начисление и фактическая уплата Эмитентом купонного вознаграждения по облигациям с момента последнего пересмотра ставки купонного вознаграждения до наступления нового срока пересмотра производится, исходя из нижнего предела по ставке купонного вознаграждения.</p>
<p>Источник данных по значению индекса потребительских цен</p>	<p>Агентство Республики Казахстан по статистике</p>

Дата, с которой начинается начисление купонного вознаграждения

Дата начала обращения облигаций

Периодичность и даты выплаты вознаграждения

Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций ежегодно до срока погашения облигаций. Ниже приведён график выплат купонного вознаграждения.

Период времени, применяемый для расчёта вознаграждения

Расчётный месяц продолжительностью 30 (тридцать) дней и расчётный год продолжительностью 360 (триста шестьдесят) дней.

Порядок и условия выплаты купонного вознаграждения

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

Купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на годовую ставку купонного вознаграждения и на количество дней в периоде начисления купонного вознаграждения деленное на 360 (триста шестьдесят).

Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с погашением облигаций.

Выплата купонного вознаграждения осуществляется путем перечисления денег на текущие счета облигационеров, зарегистрированных в реестре, который ведется Регистратором или путем наличной оплаты в головном офисе Банка. Для выплаты купонного вознаграждения Регистратором осуществляется фиксация реестра за один день до даты его выплаты.

В случае, если дата выплаты купонного вознаграждения придётся на выходной или праздничный день, выплата будет

осуществлена в первый рабочий день, следующий за таким днем. При этом, однако, такое смещение срока выплаты не

влияет на выплачиваемую сумму. Держатель облигаций не имеет право требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку.

График выплат купонного вознаграждения:

Дата	Ставка, в процентах годовых
Через 6 месяцев с даты начала обращения облигаций	Значение индекса потребительских цен за первый квартал 2004 года к первому кварталу 2003 года в Республике Казахстан минус 100 (сто) плюс 1,0 (один).
Через 12 месяцев с даты начала обращения облигаций	Значение индекса потребительских цен за третий квартал 2004 года к третьему кварталу 2003 года в Республике Казахстан минус 100 (сто) плюс 1,0 (один).
Через 18 месяцев с даты начала обращения облигаций	Значение индекса потребительских цен за первый квартал 2005 года к первому кварталу 2004 года в Республике Казахстан минус 100 (сто) плюс 1,0 (один).
Через 24 месяца с даты начала обращения облигаций	Значение индекса потребительских цен за третий квартал 2005 года к третьему кварталу 2004 года в Республике Казахстан минус 100 (сто) плюс 1,0 (один).
Через 30 месяцев с даты начала обращения облигаций	Значение индекса потребительских цен за первый квартал 2006 года к первому кварталу 2005 года в Республике Казахстан минус 100 (сто) плюс 1,0 (один).
Через 36 месяцев с даты начала обращения облигаций	Значение индекса потребительских цен за третий квартал 2006 года к третьему кварталу 2005 года в Республике Казахстан минус 100 (сто) плюс 1,0 (один).
Через 42 месяца с даты начала обращения облигаций	Значение индекса потребительских цен за первый квартал 2007 года к первому кварталу 2006 года в Республике Казахстан минус 100 (сто)

	плюс 1,0 (один).
Через 48 месяцев с даты начала обращения облигаций	Значение индекса потребительских цен за третий квартал 2007 года к третьему кварталу 2006 года в Республике Казахстан минус 100 (сто) плюс 1,0 (один).
Через 54 месяца с даты начала обращения облигаций	Значение индекса потребительских цен за первый квартал 2008 года к первому кварталу 2007 года в Республике Казахстан минус 100 (сто) плюс 1,0 (один).
Через 60 месяцев с даты начала обращения облигаций	Значение индекса потребительских цен за третий квартал 2008 года к третьему кварталу 2007 года в Республике Казахстан минус 100 (сто) плюс 1,0 (один).
Через 66 месяцев с даты начала обращения облигаций	Значение индекса потребительских цен за первый квартал 2009 года к первому кварталу 2008 года в Республике Казахстан минус 100 (сто) плюс 1,0 (один).
Через 72 месяца с даты начала обращения облигаций	Значение индекса потребительских цен за третий квартал 2009 года к третьему кварталу 2008 года в Республике Казахстан минус 100 (сто) плюс 1,0 (один).
Через 78 месяцев с даты начала обращения облигаций	Значение индекса потребительских цен за первый квартал 2010 года к первому кварталу 2009 года в Республике Казахстан минус 100 (сто) плюс 1,0 (один).
Через 84 месяца с даты начала обращения облигаций	Значение индекса потребительских цен за третий квартал 2010 года к третьему кварталу 2009 года в Республике Казахстан минус 100 (сто) плюс 1,0 (один).

Ставки купонного вознаграждения в графике выплат купонного вознаграждения применяются в случае, если они не превышают верхний предел по ставке купонного вознаграждения и не ниже нижнего предела по ставке купонного вознаграждения.

29. Сведения об обращении и погашении облигаций.

Срок обращения облигаций	7 (семь) лет
Дата начала обращения облигаций	Через 20 (двадцать) календарных дней с даты государственной регистрации выпуска облигаций
Дата погашения облигаций	Через 7 (семь) лет с даты начала обращения облигаций
Условия погашения облигаций	<p>Погашение облигаций производится по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона.</p> <p>В случае, если дата выплаты суммы основного долга придётся на выходной или праздничный день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за таким днем. При этом, однако, такое смещение срока выплаты не влияет на выплачиваемую сумму. Держатель облигаций не имеет право требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку.</p> <p>Для выплаты суммы основного долга Регистратором осуществляется фиксация реестра за один день до даты её выплаты.</p>
Условие досрочного погашения облигаций	<p>По решению эмитента вся эмиссия или её часть может быть досрочно погашена или выкуплена эмитентом. Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости. Выкуп облигаций осуществляется по рыночной цене облигаций, рассчитанной на основе среднеарифметической цены спроса на облигации, сложившейся на Казахстанской фондовой бирже за последние три месяца, предшествующие двадцати календарным дням до даты выкупа, но не выше их номинальной стоимости. При этом, накопленное купонное вознаграждение на досрочно погашаемые облигации выплачивается одновременно с основной суммой досрочно погашаемых облигаций. После досрочного погашения облигаций купонное вознаграждение на облигации, которые были досрочно погашенными, не начисляется.</p>

	<p>Эмитент сообщает инвесторам информацию о намерении осуществить досрочное погашение облигаций не позднее, чем за десять дней до даты досрочного погашения облигаций. Сообщение передаётся путём его опубликования через Казахстанскую фондовую биржу.</p> <p>В случае превышения инвесторами заявленного эмитентом к досрочному погашению объёма облигаций, эмитент досрочно погашает те облигации, заявки по которым поступили раньше.</p> <p>В случае, если инвесторы не полностью предъявили заявленный эмитентом к досрочному погашению объём облигаций, удовлетворяется предъявленная часть. В пределах оставшейся части эмитент вправе осуществить досрочное погашение облигаций пропорционально количеству имеющихся облигаций у инвесторов.</p> <p>Досрочное погашение облигаций осуществляется путём перечисления денег на счета держателей досрочно погашаемых облигаций, зарегистрированных регистратором в реестре держателей облигаций за один день до даты досрочного погашения облигаций. Датой досрочного погашения облигаций считается дата перечисления денег на счета держателей досрочно погашаемых облигаций.</p>
<p>Способ погашения/досрочного погашения облигаций</p>	<p>Выплата суммы основного долга осуществляется путем перечисления денег на текущие счета облигационеров, зарегистрированных в реестре, который ведется Регистратором или путем наличной оплаты в головном офисе Банка.</p>
<p>Место исполнения обязательств эмитента</p>	<p>Непосредственно в АО «Банк «Каспийский» по адресу: г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 90, телефон (3272) 50-17-20, факс (3272) 50-95-96; а также переводом, в соответствии с реквизитами, указанными в заявлении - приказе владельца облигации, либо договором с владельцем облигации, в котором указаны реквизиты владельца</p>

облигации. Комиссия за прием и пересчет денег на счёте и перевод денег со счета при выплате купонного вознаграждения или основного долга с владельца облигации не взимается.

30. Права, предоставляемые каждой облигацией её держателю:

1. Право на получение номинальной стоимости;
2. Право на получение вознаграждения;
3. Право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации
4. Право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан

31. Защита прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям.

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

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

32. Возможность конвертации облигаций.

Порядок и условие конвертации облигаций. Вид, количество, цена размещения акций, а также права по акциям, в которые будут конвертироваться облигации.

По решению эмитента и при соблюдении действующего законодательства Республики Казахстан, облигации (или часть облигаций) могут быть конвертированы в акции АО «Банк «Каспийский». Облигации, конвертированные таким образом.

считаются досрочно погашенными.

Облигации могут быть конвертированы как в обыкновенные, так и в привилегированные акции АО «Банк «Каспийский». Цена размещения акций определяется Советом Директоров АО «Банк «Каспийский». Количество размещаемых акций соответствует номинальной стоимости конвертируемых облигаций, делённой на цену размещения акций. При этом, количество размещаемых акций не превышает общее количество объявленных, но не размещённых акций АО «Банк «Каспийский».

О намерении произвести конвертацию облигаций эмитент путём письменного уведомления и сообщения через Казахстанскую фондовую биржу сообщает держателю облигаций не позднее, чем за десять дней до даты осуществления такой конвертации.

В случае превышения инвесторами заявленного эмитентом к конвертации объёма облигаций, эмитент конвертирует те облигации, заявки по которым поступили раньше.

Датой конвертации облигаций считается дата размещения акций в пользу держателей конвертируемых облигаций.

Фиксация реестра конвертируемых облигаций производится за один день до даты конвертации облигаций.

Права по акциям, полученным в результате конвертации, соответствуют правам, предусмотренным Уставом АО «Банк «Каспийский», Проспектом выпуска акций АО «Банк «Каспийский», а также правам, предусмотренным действующим законодательством Республики Казахстан.

33. Способ размещения облигаций.

Срок размещения облигаций	В течение срока обращения
Порядок размещения облигаций	На организованном и неорганизованном рынке
Условия конвертирования при размещении облигаций, конвертируемых в акции, путём подписки	Весь размещённый объём эмиссии облигаций или её часть конвертируется в акции путём досрочного погашения соответствующих облигаций и размещения акций в пользу держателя досрочно погашаемых облигаций.
Условия и порядок оплаты облигаций	В наличной или безналичной форме в тенге
Порядок учёта прав по облигациям	Формирование, ведение и хранение реестра держателей облигаций осуществляется регистратором ЗАО «Регистраторская система ценных бумаг», осуществляющим деятельность по ведению реестра ценных бумаг на основании лицензии №0406200147, выданной Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 4 сентября 2000 года. Регистратор расположен по адресу: 480096, г. Алматы, ул. Муратбаева, 75, тел.: (3272) 53-57-90, 53-73-54.
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Размещение облигаций может осуществляться как по подписке, так и способом «твёрдых обязательств». Также первичное размещение облигаций может осуществляться путём проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа», имеющей лицензию №0409200037 от 2 февраля 2004 года, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

34. Использование денег от размещения облигаций.

Полученные средства планируется использовать на кредитование клиентов АО «Банк «Каспийский».

VII. Дополнительная информация

35. Ограничения в обращении облигаций.

Ограничений в обращении облигаций и в отношении возможных держателей облигаций не предусмотрено.

36. Сумма затрат на выпуск облигаций и сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

Расходы АО «Банк «Каспийский» по выпуску облигаций будут состоять из оплаты аудиторских и прочих профессиональных услуг, а также оплаты накладных расходов.

Расходы будут оплачиваться в безналичном порядке, их общая сумма составит порядка 12 000 000 тенге.

37. Информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией устава эмитента и проспекта выпуска облигаций.

480012, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 90. Тел.: (3272) 50-18-20, 92-63-58, факс: 50-95-96, 92-20-28.

Председатель Правления

Ким И.В.

Главный бухгалтер

Ельчинская Е.В.