

Акционерное Общество «Банк «Каспийский»



Проспект выпуска облигационной программы на общую сумму 30 000 000 000 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 за 2002-2003 годы осуществляла 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.

г. Алматы

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: Открытое акционерное общество «Банк «Каспийский» 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.

На основании решения общего собрания акционеров 28 июня 2003 года и в соответствии с требованиями действующего законодательства наименование Открытое акционерное общество «Банк «Каспийский» изменено на новое наименование Акционерное общество «Банк «Каспийский». Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 декабря 2003 года № 408 АО «Банк «Каспийский» присвоен статус народного акционерного общества.

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. Цели создания и деятельности:

- ◆ содействие формированию и дальнейшему развитию рыночной экономики в Республике Казахстан;
- ◆ осуществление финансовой деятельности, способствующей становлению и развитию различных отраслей и сектора экономики и социальной сферы;
- ◆ получение доходов и использование их в интересах акционеров;
- ◆ осуществление и расширение спектра банковских услуг в соответствии с международными нормами, стандартами и законодательством Республики Казахстан.

Для достижения указанных целей Банк осуществляет банковские и иные операции в соответствии с лицензией Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в тенге и иностранной валюте №245 от 1 марта 2004 года.

Банк также осуществляет профессиональные виды деятельности на рынке ценных бумаг на основании государственной лицензии на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401100615 от 02 сентября 2003, выданной Национальным Банком Республики Казахстан.

Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан. Свидетельство № 011, выданное ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» 12 декабря 2003 года.

7. В случае если эмитенту присвоен статус финансового агентства, указать дату, номер постановления уполномоченного органа: Банку не присвоен статус финансового агента.

8. Сведения о рейтингах, присвоенных Банку и/или выпущенным им ценным бумагам международными и/или отечественными рейтинговыми агентствами:

4 ноября 2004 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 «позитивный».

II. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

9. 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, а также лица, приглашенные Советом Директоров или Правлением Банка. При этом указанные приглашенные лица имеют право выступать на Общем собрании акционеров.

Банк ежегодно проводит ОСА в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом, т.е. не позднее пяти месяцев после окончания финансового года. Указанный срок может быть продлен до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита Банка за отчетный период.

ОСА вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания для участия в нем зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, а также лица, приобретшие акции у лица включенного в список акционеров, но осуществившее отчуждение принадлежащих ему простых акций Банка. Голосование на ОСА осуществляется по принципу «одна акция - один голос». Простая акция предоставляет акционеру право на участие в ОСА с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование.

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

Совет директоров

Совет директоров - орган Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и Уставом Банка к исключительной компетенции ОСА. Выборы Членов Совета директоров осуществляются ОСА кумулятивным голосованием. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров Банка. Срок полномочий Совета директоров устанавливается ОСА.

Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с Уставом отнесены к компетенции Правления, а также принимать решения, противоречащие решениям ОСА.

Кворумом для проведения заседания Совета директоров считается присутствие на заседании не менее половины от числа членов Совета директоров Банка. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании.

Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Члены Совета директоров избираются из числа: (1) акционеров – физических лиц; (2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров; (3) других лиц (с учетом ограничения, установленного законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка).

Правление

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка.

Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка не отнесенным законодательством и Уставом банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка. Правление обязано выполнять решения ОСА и Совета директоров Банка. Правление избирается Советом директоров в количестве не менее 5 членов на срок 2 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.

Правление правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует не менее половины от числа членов Правления.

Ревизор

Ревизор осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Правления Банка. Ревизор избирается ОСА 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. По решению ОСА ранее избранный Ревизор может неоднократно переизбираться на очередной срок.

При проведении проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка, Ревизор осуществляет свои полномочия в соответствии с Уставом Банка и внутренним Положением, утвержденным ОСА. Правление обязано оказывать Ревизору необходимое содействие в предоставлении всех необходимых для проведения проверок материалов.

Ревизор вправе в любое время по собственной инициативе, по поручению ОСА, Совета Директоров Банка или по требованию его крупных акционеров, проводить проверки деятельности Правления Банка.

Ревизор в обязательном порядке проводит проверку годовой финансовой отчетности Банка до ее утверждения ОСА

ОСА не вправе утверждать годовую финансовую отчетность без заключения Ревизора.

10. 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 г. – Председатель Совета директоров АО «Банк «Каспийский»	3,65
Искаков Санат Касымович, 1965 года рождения	С 2001 г. по октябрь 2002г.- Председатель Правления ЗАО КУПА «Жетысу», с октября 2002 г. по сентябрь 2004г. – Первый зам. Председателя Правления, с сентября 2004г. по настоящее время – Председатель Правления АО «Банк «Каспийский», с декабря 2004г. - Член Совета директоров АО «Банк «Каспийский»	5,28
Расулов Артур Османович, 1967 года рождения	С 2001 г. по настоящее время – Финансовый директор ООО"Востнаб", г. Москва, с февраля 2002 г. – Член Совета директоров АО «Банк «Каспийский»	1 акция
Ким Вячеслав Константинович, 1969 года рождения	с 2001 г. по настоящее время – Зам. Директора по коммерции ТОО «А.Т.Г.», с февраля 2002 г. - Член Совета директоров АО «Банк «Каспийский»	5,52
Гусаков Владислав Викторович, 1966 года рождения	С 2001 г. – Помощник Президента по финансовым вопросам ОАО «Красноярский завод комбайнов», г. Красноярск, с октября 2003 г. - Вице-президент ОАО «Сибмашхолдинг», г. Красноярск, с декабря 2003 г. - Член Совета директоров АО «Банк «Каспийский»	Не имеет
Рак Наталья Васильевна, 1968 года рождения	С 2001 г. по сентябрь 2004 г. - начальник отдела, заместитель директора, директор Юридического Департамента АО "Банк "Каспийский", с сентября 2004 г. по 30 ноября 2004г. - Управляющий директор АО "Банк "Каспийский", с декабря 2004г. - Член Совета директоров АО «Банк «Каспийский»	Не имеет
Джартыбаев Аскар Алмасович, 1952 года рождения	С 2001г. по 2003 г. – Инвестигейтор Охранной компании «Групп-4», с января 2004 г. по настоящее время начальник юридического отдела ОАО «Корпорация «КУАТ», с декабря 2004г. - Член Совета директоров АО «Банк «Каспийский»	Не имеет

Изменения в составе СД в течение предыдущих двух лет (период с 01.12.02г. по 01.12.2004 года):

На начало декабря 2002 года членами Совета Директоров являлись: Цхай Ю.А., Бекбулатов Ш.Х., Уркумбаев М.Ф., Шардинов А.Б., Ким И.В., Расулов А.О., Ким В.К.

- ◆ в соответствии с решением Общего собрания акционеров 30 апреля 2003 года членами Совета Директоров избраны: Цхай Ю.А., Кириллов В.И., Уркумбаев М.Ф., Цой Г.А., Ким И.В., Расулов А.О., Ким В.К.
- ◆ в соответствии с Протоколом Совета директоров № 2003/05-6.6 от 5 июня 2003 года прекращены полномочия Кириллова В.И.
- ◆ в соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 10 ноября 2003 года в состав Совета директоров доизбран Гусаков В.В..
- ◆ в соответствии с Протоколом Совета директоров №2004/04-28.2 от 1 апреля 2004 года прекращены полномочия Ким В.К.
- ◆ в соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров 26 июля 2004 года в состав Совета директоров доизбран Ким В.К.
- ◆ в соответствии с Протоколом Совета директоров №2004/10-80.1 от 4 октября 2004 года прекращены полномочия Ким И.В.
- ◆ в соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 30 ноября 2004 года прекращены полномочия Кима И.В., Уркумбаева М.Ф., Цоя Г.А., в состав Совета директоров доизбраны Исаков С.К., Джартыбаев А.А, Рак Н.В.

11. Члены Правления

Фамилия, имя, отчество члена Правления Банка, год рождения	Занимаемая должность за последние 2 года и в настоящее время	Доля в УК, %
1. Исаков Санат Касымович, 1965 года рождения	С декабря 2002г. по сентябрь 2004г. – Первый зам. Председателя Правления, с сентября 2004г. по настоящее время – Председатель Правления АО «Банк «Каспийский»	5,28
2. Курмалеев Марат Якубович, 1966 года рождения	С декабря 2002 г. - по октябрь 2004 г. - ОАО "Казкоммерцбанк" г.Алматы, директор Юридического Департамента, с октября 2004 г. по настоящее время заместитель Председателя Правления АО "Банк "Каспийский"	нет
3. Ускенбаева Анаркуль Максимовна, 1970 года рождения	С декабря 2002 г. по май 2004 г. - заместитель директора, директор Операционного Департамента АО "Банк "Каспийский", с мая 2004 г. по настоящее время - Управляющий директор АО "Банк "Каспийский"	нет
4. Шакибаев Ерлан Даулетович, 1975 года рождения	С декабря 2002 г. по апрель 2004 г. - директор филиала АО "Банк "Каспийский" в г.Астана, с апреля 2004 г. по настоящее время - Управляющий директор АО "Банк "Каспийский"	нет

5. Уалибекова Найля Амантаевна, 1974 года рождения	С декабря 2002 г. по октябрь 2004 г. - заместитель главного бухгалтера Департамента бухгалтерского учета АО "Банк "Каспийский", с октября 2004 г. по настоящее время - исполняющая обязанности главного бухгалтера АО "Банк "Каспийский"	нет
6. Тлеубаев Азамат Адылханович, 1975 года рождения	с декабря 2002 г. по март 2004 г. - заместитель директора Департамента корпоративных отношений ОАО "Казкоммерцбанк", с марта 2004 г. по настоящее время - директор Департамента управления рисками АО "Банк "Каспийский"	нет
7. Абиров Ербол Толепбергенович, 1972 года рождения	с декабря 2002 г. по январь 2003 г. - заместитель директора Департамента развития АО "Банк "Каспийский", с января 2003 г. по сентябрь 2004 г. - директор филиала "Старая Площадь" АО "Банк "Каспийский" в г.Алматы, с сентября 2004 г. по настоящее время - Управляющий директор - руководитель Алматинской Дирекции - директор филиала "Старая Площадь" АО "Банк "Каспийский" в г.Алматы	нет
8. Есергепов Касым Рамазанович, 1978 года рождения	с декабря 2002 г. по май 2003 г. - ведущий менеджер, менеджер 1 категории Департамента корпоративных отношений ОАО "Казкоммерцбанк" г. Алматы, с июня 2003 г. по сентябрь 2004 г. - заместитель директора, директор Департамента корпоративных отношений АО "Банк "Каспийский", с сентября 2004 г. по настоящее время - Управляющий директор АО "Банк "Каспийский"	нет

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

13. Организационная структура Банка на 01.12.2004 г.

Сведения о руководителях Банка

Ф.И.О.	Позиция	Наименование структурного подразделения головного офиса, филиала
Искаков Санат Касымович, 1965 года рождения	Председатель Правления Банка	Головной Банк
Курмалеев Марат Якубович, 1966 года рождения	Заместитель Председателя Правления	Головной Банк
Ускенбаева Анаргуль Максимовна, 1970 года рождения	Управляющий Директор	Головной Банк

Есергепов Касым Рамазанович, 1978 года рождения	Управляющий Директор	Головной Банк
Шакибаев Ерлан Даулетович, 1975 года рождения	Управляющий Директор	Головной Банк
Джон Макнотон, 1967 года рождения	Управляющий Директор	Головной Банк
Абиров Ербол Толепбергенович, 1972 года рождения	Управляющий Директор - руководитель Алматинской дирекции, Директор филиала «Старая площадь»	г. Алматы
Ким Александр Геннадиевич, 1967 года рождения	Руководитель Северной дирекции	г. Астана
Уалибекова Найля Амантаевна, 1974 года рождения	И.о. главного бухгалтера, Департамент бухгалтерского учета	Головной Банк
Тулеуханова Бибинур Жумашевна, 1975 года рождения	Директор Операционного Департамента	Головной Банк
Кунакпаева Салтанат Ериковна, 1972 года рождения	Директор Центрального бэк- офиса	Головной Банк
Ким Геннадий Викторович, 1978 года рождения	Директор Департамента кредитных операций	Головной Банк
Новиков Иван Анатольевич, 1973 года рождения	Директор Казначейства	Головной Банк
Торгаутов Галымжан Берикович, 1974 года рождения	И.о. директора Департамента корпоративных финансов	Головной Банк
Ибраева Руфина Женисовна, 1970 года рождения	Директор Департамента внутреннего аудита (контроля)	Головной Банк
Искаков Сакен Танирбергенович, 1971 года рождения	Директор Департамента регионального бизнеса	Головной Банк
Сальникова Наталья Александровна, 1975 года рождения	И.о. директора Юридического Департамента	Головной Банк
Ким Ден Ун, 1974 года рождения	Директор Департамента банковских информационных технологий	Головной Банк
Дауранова Наиля Ириковна, 1965 года рождения	Директор Департамента экономического анализа	Головной Банк
Тлеубаев Азамат Адылханович, 1975 года рождения	Директор Департамента управления рисками	Головной Банк
Зыкова Ольга Михайловна, 1973 года рождения	И.о. директора Департамента по работе с населением	Головной Банк
Умирзаков Пернебек Курашович, 1958 года	Начальник Управления правового и финансово-экономического обеспечения	Головной Банк

рождения		
Сыздыков Марат Сайлауович, 1971 года рождения	Директор Департамента международных отношений	Головной Банк
Шайкенов Саян Найманович, 1980 года рождения	Начальник Управления корпоративного финансирования	Головной Банк
Абдалиев Ален Женисович, 1978 года рождения	И.о. начальника Управления корпоративных отношений	Головной Банк
Добрышкин Вадим Борисович, 1967 года рождения	Начальник Управления финансовых учреждений стран СНГ и Балтии	Головной Банк
Мамбетова Бота Кийкбаевна, 1961 года рождения	Управляющий делами	Головной Банк
Тен Игорь Дкенович, 1953 года рождения	Начальник Службы безопасности	Головной Банк
Прокопенко Олег Александрович, 1951 года рождения	Начальник Отдела по служебной подготовке личного состава	Головной Банк
Пак Игорь Денисович, 1960 года рождения	Начальник Отдела экономической безопасности	Головной Банк
Шепелев Леонид Анатольевич, 1968 года рождения	Начальник Отдела инженерно-технического обеспечения	Головной Банка
Мешенёв Юрий Михайлович, 1956 года рождения	Начальник Отдела внутренней безопасности	Головной Банк
Геращенко 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
Кан Людмила Игоревна, 1952 года рождения	Начальник Отдела охраны труда	Головной Банк
Мариненко Иван Викторович, 1976 года рождения	Директор Алматинского филиала	г. Алматы
Шурховецкая Марина Викторовна, 1963 года рождения	Директор филиала «Центральный»	г. Алматы
Токобаева Зауре Турсунбековна, 1969 года рождения	Директор филиала «Новая площадь»	г. Алматы
Мауляшева Рианэлла	И.о. директора филиала «Южная	г. Алматы

Валерьевна, 1973 года рождения	столица»	
Айтбаев Ержан, 1959 года рождения	Директор филиала «Шолохова, 15»	г. Алматы
Койменкеев Эрик Берикович, 1971 года рождения	Директор филиала «Аксай»	г. Алматы
Кусаинов Ерулан Айташович, 1976 года рождения	И.о. директора филиала	г. Астана
Хамитов Сагади Нургалиевич, 1961 года рождения	Директор филиала «Целиноградский»	г. Астана
Айтуганов Адиль Капарович, 1967 года рождения	Директор филиала «Байтерек»	г. Астана
Мамытов Берик Толегенович, 1974 года рождения	Директор филиала	г. Актау
Турашев Жанабай Ермекбаевич, 1954 года рождения	Директор филиала «Акжелкен»	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
Ибраев Ельтай Мейрамович, 1972 года рождения	И.о. директора филиала	г. Караганда
Тургаева Гулькеш Туяковна, 1959 года рождения	Директор филиала	г. Каскелен
Исаманов Бауыржан Айдарбекович, 1974 года рождения	Директор филиала	г. Кзыл-Орда
Калимбетов Бахтжон Мухтарович, 1978 года рождения	Директор филиала	г. Кокшетау
Тё Виктория Борисовна, 1974 года рождения	И.о. директора филиала	г. Костанай
Сыздыкова Гульмира Рамазановна, 1972 года рождения	Директор филиала	с. Кордай
Искаков Бауыржан Туякович, 1960 года рождения	Директор филиала	г. Павлодар
Удовик Лариса Юрьевна, 1966 года	Директор филиала «Ертіс»	г. Павлодар

рождения		
Жаныбаев Амангельды Нургалиевич, 1958 года рождения	Директор филиала	г. Петропавловск
Кожабергенов Кайрат Закиевич, 1980 года рождения	Директор филиала	г. Семипалатинск
Катаев Меделбай Ушкempiрович, 1941 года рождения	Директор филиала	г. Тараз
Искаков Совет Николаевич, 1964 года рождения	Директор филиала	г. Талгар
Изтелеуов Асхат Алимович, 1977 года рождения	И.о. директора филиала	г. Темиртау
Абдраханов Арман Болатович, 1977 года рождения	Директор филиала	г. Уральск
Оразалин Думан Самарович, 1965 года рождения	И.о. директора филиала	г. Усть-Каменогорск
Кобилян Денис Владимирович, 1976 года рождения	Директор филиала	г. Шымкент

Численность работников в Банке на 1 декабря 2004 года составила 1912 человек. Из них 1447 человек работает в филиалах Банка.

III. АКЦИОНЕРЫ И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА

14. По состоянию на 1 декабря 2004 года общее количество акционеров составляет 6005, в т.ч. физических - 5506, юридических – 499.

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»	1065367 в т.ч. простых –1021488 привилегированных - 43879	10,76

Компания «BLOOMING MARKET ESTATE INS»	Британские Виргинские о-ва	877588 простых	8,86
ОАО «ЛИЗИНГОВЫЙ ЦЕНТР – АСТАНА»	Казахстан, 473000, Астана, пр. Победы, 63/1	756724 в т.ч. простых – 751295 привилегированных- 5429	7,64
ОАО «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа»	Казахстан, 480002, Алматы, ул. Жибек Жолы, дом 52	652412 простых	6,59
ТОО «ФантАЗИЯ»	Казахстан, Алматы, ул. Панфилова, дом 106	600400 простых	6,06
Умирзаков П.К.	Казахстан, 480000, Алматы	579360 простых	5,85
ТОО «Наурыз Сервис Консалтинг Компаниясы»	Казахстан, 480035, Алматы, 11 мкрн., ул Алтынсарина, 26	557455 простых	5,63
Ким В.К.	Казахстан, 480000, Алматы	546209 простых	5,52
Искаков С К.	Казахстан, 480000, Алматы	522475 простых	5,28

15. 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, 480002, г. Алматы, пр. Жибек Жолы, 52	100,0

16. 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>

17. 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 Искаков Санат Касымович – супруга Артыкбаева Айгуль Айткуженовна.
 - б) Заместитель Председателя Правления Курмалеев Марат Якубович – супруга Калыгулова Гаухар Айсұлтановна, мать Курмалеева Равза Шагидуллолна, брат Курмалеев Рашид Якубович.
 - в) Управляющий Директор Ускенбаева Анаргүль Максимовна – отец Ускенбаев Максим Кадырович, мать Асылбаева Тыныштык Абылгазиевна, брат Кадыр Самат.
 - г) Управляющий Директор Есергепов Касым Рамазанович – отец Есергепов Рамазан Тохтарович, мать Есергепова Раушан Нуркановна, брат Тохнур Рамазанович, сестра Сабина Рамазановна.
 - д) Управляющий Директор Абилов Ербол Толепбергенович – супруга Абилова Мадина Онласыновна, мать Абилова Манатхан Батталгазиевна.
 - е) Управляющий Директор Тлеубаев Азамат Адылханович – мать Тлеубаева Хадина Садвакасовна, сестра Тлеубаева Гульмира Адылхановна, брат Тлеубаев Даурен Адылханович, брат Аскар Адылханович.
 - ж) Главный бухгалтер Уалибекова Найля Амантаевна – отец Уалибеков Амантай, мать Аджанова Гульсара Нарбековна, брат Уалибеков Ерлан Амантаевич.

з) Управляющий Директор Шакибаев Ерлан Даулетович – супруга Шакибаева Бибигуль Макеновна, мать Шакибаева Сабира Байжановна, сестра Шакибаева Анара Даулетовна, брат Шакибаев Нурлан Даулетович.

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.

18. Операции с участием аффилированных лиц: крупных сделок с участием аффилированных лиц банком не проводилось.

IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

АКТИВЫ

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

(тыс.тенге)

Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	18 125
ПО "BS-CLIENT v.3"	1 510
ПО «Система приема и обработки платежей»	16 615

Основные средства (за вычетом амортизации)	1 163 633
Помещение операц.зала (Шарипова,90)	200 084
Административное здание (Шарипова,90)	255 354
Нежилое помещение (Амангельды, 1)	248 566
Здание филиала г. Астана (пр. Победы, 61а)	145 445
Адм. здание филиала г. Астана (ул. Иманова,12)	314 184

20. Инвестиции

По состоянию на 01.12.2004 Банк обладает следующими прямыми инвестициями в капитал:

(тыс.тенге)

Наименование организаций	Уставный капитал	Балансовая стоимость инвестиций, (тыс. тенге)	Доля Банка, %
ОАО «Страховая компания «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	11 123 265
в том числе:	
государственные ценные бумаги	11 121 212
негосударственные ценные бумаги	2 053
Итого	11 355 286

Структура инвестиционного портфеля ценных бумаг по состоянию на 01.12.2004 года:

(тыс. тенге)

Вид ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Вид валюты	Суммы	Дата погашения
Евроноты 2007 г.	USD	2 141 528	11.05.07
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 63/24)	KZT	15 731	05.05.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 64/24)	KZT	33	09.06.05
Государственные казначейские	KZT	33 680	15.08.05

обязательства (МЕОКАМ 8/48)			
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 30/48)	KZT	105 593	19.11.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 11/60)	KZT	298 444	21.11.07
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 12/60)	KZT	418 638	20.07.08
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 13/60)	KZT	103 298	17.08.08
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 24/60)	KZT	1 025 963	10.03.09
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 20/60)	KZT	520 878	07.12.08
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 21/60)	KZT	104 265	10.12.08
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 25/60)	KZT	303 476	13.09.09
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 7/84)	KZT	453 443	10.10.11
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 2/96)	KZT	207 783	25.01.12
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 5/72)	KZT	104 760	09.12.09
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 8/72)	KZT	918 483	18.08.10
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 9/72)	KZT	808 566	28.09.10
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 47/36)	KZT	212 951	17.06.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 50/36)	KZT	317 338	05.08.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 51/36)	KZT	105 221	09.09.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 53/36)	KZT	208 649	07.10.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 55/36)	KZT	322 746	14.11.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 56/36)	KZT	342	07.05.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 57/36)	KZT	48 446	26.06.06
Государственные казначейские	KZT	329 765	04.08.06

обязательства (МЕОКАМ 59/36)			
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 61/36)	KZT	306 756	26.06.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 1/120)	KZT	389	08.09.13
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 2/120)	KZT	797 590	15.09.13
Краткосрочные ноты НБ РК (907/301)	KZT	3 072	12.01.05
Краткосрочные ноты НБ РК (951/273)	KZT	903 385	19.08.05
Суб.Обл. (2-ой транш) АО «Банк «Каспийский»	KZT	2 053	28.05.10
Итого		11 123 265	

21. 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 «Фирма «Латон» - 396 888,00 тыс тенге
- ТОО «АТG» - 259 970,00 тыс.тенге
- ТОО «Asia «Inter-Trade» - 650 100,00 тыс. тенге
- Компания «TARDIVA LIMITED» - 495 387,00 тыс.тенге
- ОАО «Производственное объединение «Красноярский завод комбайнов» – 442 010,00 тыс. тенге
- Иностранная компания «Asia TechnicsGroupLimited» - 600 882,00 тыс. тенге
- Redlink Trading Ltd – 248 444,00 тыс.тенге.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

22. Уставный капитал Банка по данным бухгалтерского баланса на дату Проспекта выпуска 01 декабря 2004 года составляет - 3 557 539 202,00 KZT (Три миллиарда пятьсот пятьдесят семь миллионов пятьсот тридцать девять тысяч двести два тенге).

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

23. Займы

Данные по состоянию на 1 декабря 2004 года

(тыс.тенге)

Валюта займа	Средняя ставка, %	Сумма займов
Тенге	17,65	37 059 549
Иностранная	12,4	11 390 968
Всего		48 450 517

(тыс.тенге)

Виды обеспечения	Сумма займов
Обеспеченные недвижимостью	13 481 170
Обеспеченные деньгами	1 743 689
Гарантии, поручительства	1 917 217
Бланковые	2 789 078
Обеспеченные акциями, ценными бумагами	77 011
Другое	28 442 352
Всего	48 450 517

(тыс.тенге)

Временная структура	Сумма к погашению
До 1 месяца	5 970 328
31 день – 90 дней	3 046 263
91 день – 1 год	16 805 174
1 год – 5 лет	21 815 485
Свыше 5 лет	813 266
Всего	48 450 516

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

Для торгового финансирования сроком до 360 дней: сумма лимитов составляет в эквиваленте более 80 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%.

24. Сведения о кредиторской задолженности, составляющей 5 и более процентов от общей суммы кредиторской задолженности:

Кредиторы по документарным расчетам по договорам с рассрочкой платежа:

- ОАО «Производственное объединение «Красноярский завод комбайнов» – 466 539,00 тыс. тенге
- ТОО «Фирма «Латон» – 337 355,00 тыс. тенге
- АО «Макта» – 188 000,00 тыс. тенге

- Redlink Trading Ltd – 159 983,00 тыс.тенге.

Гарантийный взнос за участие в аукционе по продаже акций Банка:

- ТОО «Наурыз Сервис Консалтинг Компаниясы» - 350 000,000 тыс. тенге
- Ким Владимир Евгеньевич –350 000,00 тыс.тенге.

25. Анализ финансовых результатов

Объем оказанных услуг

(тыс. тенге)

Показатели	2002	2003	01.12.2004
Кредитование, всего	35 438 469	79 464 335	80 800 017
в т.ч.: банкам	2 013 198	4 382 934	2 166 865
юридическим лицам	32 603 356	69 551 612	62 168 102
физическим лицам	821 915	5 529 789	16 465 050
Торговое финансирование, всего	6 448 084	11 242 972	11 291 694
в т.ч.: гарантии	5 337 248	6 507 788	3 395 922
аккредитивы	1 110 836	4 735 184	7 895 772
Расчетно-кассовое обслуживание	253 168 120	313 415 419	393 425 129
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц в тенге	142 200 490	198 041 873	231 750 252
денежные переводы физ.лиц в тенге	3 819 826	3 206 709	7 797 233
переводы в инвалюте юр. и физ. лиц	42 879 799	-	-
услуги по конвертации (продажа)	7 871	27 277	1 991 957
услуги по конвертации (покупка)	27 721 463	30 073 061	36 450 964
кассовые операции (выдача со счета)	25 316 547	59 914 211	82 775 062
кассовые операции (прием на счет)	11 222 124	22 152 288	32 659 661
Брокерско-дилерские услуги, всего	76 130 339	96 408 707	60 502 494
в т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	25 781 959	22 271 182	9 101 473
продажа валюты по поручению клиентов	42 313 139	58 986 048	47 384 605
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	4 196 536	7 624 056	2 139 597
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	3 838 705	7 527 421	1 876 819
Привлечение депозитов, всего	725 815 150	1 279 273 613	1 329 458 518
в т.ч.: от банков	8 239 950	6 561 178	5 649 306
от юридических лиц (кроме банков)	694 121 539	1 218 040 755	1 234 800 197
от физических лиц	23 453 661	54 671 680	89 009 015

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%

26. 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	

27. Финансовые коэффициенты

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов

	норматив	01.12.2004
Коэффициент достаточности собственных средств	$k1 = K1-ИК/A \geq 0.06$	0,08
Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска	$k2 = K/(A_p-P_c) \geq 0.12$	0,17
Максимальный размер риска на одного заемщика:		
для несвяз. особыми отношениями	$k3 = P/K \leq 0.25$	0,23
для связ. особыми отношениями	$k3 = P/K \leq 0.1$	0,00
для всех заемщиков, связанных особыми отношениями	$k3=P/K \leq 1$	0,02
максимальная сумма выданного бланкового кредита	$k3=P/K \leq 0.1$	0,01
коэффициент ликвидности	$k4=A_{cp}/O_{cp} > 0.3$	1,5
	$k5=A_{кр}/O_{кр} > 0.5$	1,2
коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	$k6=И/К (< 0.5)$	0,26

V. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

1) Сведения о выпусках облигаций

	I Выпуск	II Выпуск	III Выпуск	IV Выпуск
Общее количество	150 000	155 000	375 000	350 000
Вид	Именные купонные	Именные индексированные купонные субординированные	Именные индексированные купонные субординированные	Именные купонные
Номинальная стоимость	100\$	20 000 тн.	20 000 тн.	20 000
Общий объем денег, привлеченных при размещении	15 000 000\$	3 100 000 000 тн.	7 500 000 000 тн.	7 000 000 000 тн.

Орган, осуществивший госрегистрацию	НБ РК	НБ РК	НБ РК	А РК
№ госрегистрации	А37	А74	В01	В20
Дата государственной регистрации эмиссии	06.07.2001	13.05.2003	21.10.2003	14.05.2004
НИН	KZ2CUY03A370	KZ2CKY07A743	KZ2CKY07B014	KZ2CKY07B204
Дата погашения	13.07.2004	28.05.2010	06.12.2010	03.06.2011

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 2 228 029 202,00 KZT (Два миллиарда двести двадцать восемь миллионов двадцать девять тысяч двести два 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. Сумма погашения составила 15 000 000, 00 USD (Пятнадцать миллионов долларов США). Общий размер выплат вознаграждения по облигациям составил 3 739 162,00 USD (Три миллиона семьсот тридцать девять тысяч сто 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 декабря 2004 года Банком осуществлено три выплаты вознаграждения. Размер выплат составил 441 579 000,00 KZT (Четыреста сорок один миллион пятьсот семьдесят девять 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 декабря 2004 года Банком осуществлена одна выплата вознаграждения. Размер выплаты составил 328 125 000,00 KZT (Триста двадцать восемь миллионов сто двадцать пять тысяч тенге).

• **Четвертый выпуск**

Дата погашения 3 июня 2011 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 – 3 июня и 3 декабря ежегодно. По состоянию на 01 декабря 2004 года выплата вознаграждения не производилась.

б) 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:

- ◆ Право на получение номинальной стоимости;
- ◆ Право на получение вознаграждения;
- ◆ Право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации;
- ◆ Право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- ◆ право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- ◆ иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

VII. Дополнительная информация

29. Ограничения в обращении облигаций.

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

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

Расходы АО «Банк «Каспийский» по выпуску облигационной программы будут состоять из оплаты профессиональных услуг и оплаты накладных расходов за каждый выпуск облигаций в пределах облигационной программы.

Расходы будут оплачиваться в безналичном порядке.

31. Информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией устава эмитента и проспекта выпуска облигационной программы.

- ◆ В головном офисе АО «Банк «Каспийский» по адресу: 480012, г. Алматы, ул. А. Шарипова, 90. Тел.: (3272) 50-18-20, 92-63-58, факс: 50-95-96, 92-20-28.
- ◆ На АО «Казахстанская Фондовая Биржа» по адресу: 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 97.

**Заместитель
Председателя Правления**

М.Я. Курмалеев

И.о. главного бухгалтера

Н.А. Уалибекова

М.п.