

**ПРОСПЕКТ
ЧЕТВЕРТОГО ВЫПУСКА
ИМЕННЫХ КУПОННЫХ
СУБОРДИНИРОВАННЫХ
ОБЛИГАЦИЙ
В КОЛИЧЕСТВЕ 700 000 ШТУК
НА СУММУ 7 000 000 000 ТЕНГЕ**

**Акционерного Общества
КАЗКОММЕРЦБАНК**

Государственная регистрация проспекта 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.

АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ:
ТОО «Делойт и Туш», лицензия №0000008 от 21.10.99г,
юр. адрес: 480091, г.Алматы, пр.Аблай хана,81
Генеральный Директор
г-н Ержанов Азамат Булатович

АЛМАТЫ 2004 г.

I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ *

5.	Полное и сокращенное наименование эмитента	<p>«Казкоммерцбанк» Акционерлік Қоғамы ; Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»; Kazkommertsbank Joint Stock Company</p> <p>«Казкоммерцбанк» АК; АО «Казкоммерцбанк»; Kazkommertsbank JSC</p>
6.	Данные об изменениях в наименовании эмитента	<p>Молодежный коммерческий банк «Медеу Банк» - создан в 1990 г.;</p> <p>Акционерный Коммерческий Банк «Казкоммерцбанк» - зарегистрирован 21 октября 1991 года (Молодежный коммерческий банк «Медеу Банк» был преобразован в Акционерный Коммерческий Банк «Казкоммерцбанк», который стал его правопреемником);</p> <p>Акционерный Банк «Казкоммерцбанк» - 1993г.</p> <p>Открытое Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»-1996г;</p> <p>Ационерное Общество «Казкомерцбанк» - 2003г.</p> <p>Сокращенные наименования: МКБ «Медеу Банк» - создан в 1990 г. АКБ Казкоммерцбанк – зарегистрирован 21 октября 1991 года АБ «Казкоммерцбанк» – 1993г. ОАО «Казкоммерцбанк» - 1996 г.;</p> <p>АО «Казкоммерцбанк» - 2003г.</p>
7.	Сведения о государственной регистрации (перерегистрации)	<p>Министерство Юстиции РК</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ госуд. регистрация– 21.10.1991 г.; ▪ госуд. перерегистрация - № 4466-1910-АО от 29.05.1996 г. ▪ госуд. перерегистрация - № 4466-1910-АО от 22.12.2003 г.
8.	Регистрационный номер налогоплательщика	600400055239
9.	Сведения о местонахождении Эмитента	<p>Почтовый и юридический адрес: г. Алматы, 480060 пр. Гагарина 135ж тел: 7 (3272) 585 460 факс: 7 (3272) 509 507 e-mail: service@kkb.kz</p>
10.	Краткая история образования	<p>Банк был создан в 1990 году как Молодежный коммерческий банк «Медеу Банк» в соответствии с законодательством Казахской Советской Социалистической Республики. Целью создания банка было осуществление банковской деятельности. В 1991 году «Медеу Банк» был зарегистрирован под другим названием Акционерный Коммерческий Банк «Казкоммерцбанк». Согласно Ст.1 Устава АКБ «Казкоммерцбанк», зарегистрированного Национальным Государственным Банком Каз. ССР 21.10.91г. «Акционерный Коммерческий Банк «Казкоммерцбанк» (далее Банк) создан по инициативе учредителей посредством преобразования МКБ «Медеу Банк» в Банк на акционерных началах и является его правопреемником.» В 1993 году Банк был переименован в Акционерный Банк «Казкоммерцбанк» и в 1996 году была произведена государственная перерегистрация с изменением наименования в ОАО «Казкоммерцбанк». В декабре 2003 года</p>

* Информация, изложенная в данном проспекте представлена по состоянию на 01.11.2004г.

		<p>Банк был перерегистрирован в АО «Казкоммерцбанк».</p> <p>Основной целью деятельности Банка является привлечение и эффективное использование временно свободных денег своих клиентов и банков-корреспондентов, а также предоставление последним всех банковских услуг, на осуществление которых Банк имеет соответствующие лицензии.</p>
11.	Сведения о статусе	Эмитент не имеет статуса финансового агентства
12.	Сведения о наличии рейтингов	<p>1. Standard & Poor's Долгосрочный – ВВ- Краткосрочный – В Прогноз – Позитивный</p> <p>2. Fitch Долгосрочный – ВВ Краткосрочный – В Прогноз – Стабильный</p> <p>3. Moody's Долгосрочный долговой рейтинг в иностранной валюте – Ba1 Финансовое положение – D Прогноз – Позитивный</p>

II. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

13. Структура органов управления

- Высший орган - Общее Собрание Акционеров;
- Орган управления – Совет директоров;
- Исполнительный орган – Правление-Совет Управляющих Директоров;

Общее Собрание Акционеров

Высшим органом Банка является Общее собрание Акционеров.

К исключительной компетенции Общего собрания Акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- добровольная реорганизация и ликвидация Банка;
- определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количественного состава, срока полномочий Совета Директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета Директоров;
- определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- утверждение годовой финансовой отчетности;
- утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
- принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- утверждение решений о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера его собственного капитала;
- определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания Акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- утверждение повестки дня Общего собрания Акционеров;
- определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение печатного издания;
- введение и аннулирование «золотой акции»;
- иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания Акционеров, либо вопросы рассмотрения и принятия решений по которым Общее собрание Акционеров отнесет к своей компетенции.

Совет Директоров

Совет Директоров - орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Акционеров.

К исключительной компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- принятие решения о созыве годового и внеочередного Общих собраний Акционеров;
- принятие решения о размещении акций Банка и цене их размещения в пределах количества объявленных акций;
- принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;

- принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления Банка;
- определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- определение порядка использования резервного капитала Банка;
- утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением Банка в целях организации деятельности Банка);
- принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и/или настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания Акционеров.

Правление-Совет Управляющих Директоров

Исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка, является Правление-Совет Управляющих Директоров. Правление Банка обязано исполнять решения Общего собрания Акционеров и Совета Директоров Банка. Правление Банка вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и/или Уставом к компетенции других органов Банка и должностных лиц Банка. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который избирается Советом Директоров Банка.

14. Совет Директоров Банка:

1) фамилия, имя, при наличии - отчество, год рождения председателя и Членов Совета Директоров общества (с указанием независимого (независимых) Директора (Директоров):

Ф.И.О.	Дата рождения	Статус
Председатель Совета Директоров Банка - Субханбердин Нуржан Салькенович	29 ноября 1964 года.	Акционер Банка
Заместитель Председателя Совета Директоров Банка - Аханов Серик Ахметжанович	30 октября 1951 года	Независимый Директор
Член Совета Директоров - Сюзан Гейл Байске	11 мая 1954 года.	Независимый директор
Член Совета Директоров Банка - Жусупова Нина Ароновна	03 января 1962 года.	Представитель банковского холдинга- АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»;
Член Совета Директоров - Ержанов Мухтар Салтаевич	18 апреля 1950 года.	Представитель Акционера АО «Центрально - Азиатская инвестиционная компания»
Член Совета Директоров - Аршаг Патрик Восгиморукиан	06 января 1973 года.	Представитель банковского холдинга - АО «Alnair Capital Holding» (Альнаир Кэпитал Холдинг)
Член Совета Директоров - Шибает Сергей Викторович	08 марта 1959 года.	Независимый директор

2) должности, занимаемые членами Совета Директоров за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе - по совместительству, и дату вступления их в должности:

Фамилия, имя, отчество	Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству, дата вступления их в должности
Председатель Совета - Субханбердин Нуржан Салькенович	08.12.2003г. - до настоящего времени - Председатель Совета Директоров Банка; 26.03.2007г. - до настоящего времени - член Совета Директоров АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»; 30.07.2007г. - до настоящего времени - Президент АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»; 06.12.1996г. - 27.07.2009г. - Директор ТОО «Жалын».
Член Совета - Аханов Серик Ахметжанович	Апрель 2004г. - до настоящего времени - Ассоциация финансистов Казахстана, Председатель Совета; 12.09.2011г. - до настоящего времени - независимый член Совета Директоров Банка; 19.09.2011г. - до настоящего времени - заместитель Председателя Совета Директоров Банка; 19.09.2011г. - до настоящего времени - Председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета Директоров Банка.
Член Совета - Жусупова Нина Ароновна	25.03.1999г. - до настоящего времени - Председатель Совета Директоров АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»; 30.09.2002г. - до настоящего времени - Председатель Правления Банка; 20.10.2003г. - до настоящего времени - член Совета Директоров Банка; 15.02.2007г. - 25.11.2008г. - член Совета Директоров АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»; 16.04.2009г. - до настоящего времени - член Совета Директоров КБ «Москоммерцбанк» (ОАО).
Член Совета - Сюзан Гейл Байске	01.01.2002г. - до настоящего времени - консультант по развивающимся рынкам Европейского Банка Реконструкции и Развития; 20.10.2003г. - до настоящего времени - независимый член Совета Директоров Банка; 31.08.2004г. - 07.09.2009г. - Председатель Комитета по аудиту Совета Директоров Банка;

	<p>13.04.2007г. - июнь 2009г. - член Совета Директоров URSA Bank;</p> <p>27.04.2007г. - апрель 2009г. - член Совета Директоров Swedbank;</p> <p>22.07.2008г. - до настоящего времени - член Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета Директоров Банка;</p> <p>Январь 2009г. - до настоящего времени - член Совета Директоров, Российский Микрофинансовый Центр;</p> <p>Июнь 2009г. - Май 2011 года - член Совета Директоров, Swedbank Ukraine;</p> <p>Июль 2009г. - Апрель 2010г. - член Совета Директоров, Swedbank Russia;</p> <p>Сентябрь 2009г. - Январь 2011 года - Консультант, Global Microfinance Equity Fund;</p> <p>07.09.2009г. - до настоящего времени - Председатель Комитета по обзору рисков Совета Директоров Банка;</p> <p>Апрель 2010г. - до настоящего времени - член «Консультативного Совета», Great Circle Fund.</p>
Член Совета - Ержанов Мухтар Салтаевич	<p>05.07.2004г. - 01.10.2006г. - Казахская Государственная Академия Управления им. Рыскулова зав.кафедрой «Бухучет и аудит»;</p> <p>02.10.2006г. - 31.08.2007г. - ТОО «Аудиторская фирма «Ержанова и К» - Партнер;</p> <p>01.09.2007г. - 05.01.2011г. - Университет «Туран» - профессор кафедры «Учет и аудит»;</p> <p>30.04.2008г. - до настоящего времени - независимый член Совета Директоров Банка;</p> <p>16.05.2008г. - до настоящего времени - член Комитета по аудиту Совета Директоров Банка;</p> <p>22.07.2008г. - до настоящего времени - Председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета Директоров Банка;</p> <p>05.01.2011г. - до настоящего времени - Генеральный Директор ТОО «Grant Thornton».</p>
Член Совета - Аршар Патрик Восгиморукиан	<p>17.12.2007г. - 12.11.2008г. - Renaissance Capital Central Asia, Управляющий Директор, Директор Департамента инвестиционно-банковских услуг и финансирования по Центральной Азии и Кавказу;</p> <p>16.01.2009г. - до настоящего времени - член Наблюдательного Совета ТОО «Alem Communications Holding»;</p> <p>25.02.2009г. - 23.11.2010г. - Генеральный Директор ТОО «AMUN Capital Advisors KZ»;</p> <p>21.07.2009г. - до настоящего времени - член Совета Директоров Банка;</p> <p>07.09.2009г. - до настоящего времени - член Комитета по обзору рисков Совета Директоров Банка;</p> <p>18.03.2010г. - до настоящего времени - член Наблюдательного Совета ТОО «Мобайл Телеком-Сервис»;</p> <p>28.12.2010г. - до настоящего времени - Директор ТОО «AMUN Capital Advisors KZ».</p>
Член Совета - Шибает Сергей Викторович	<p>Май 2007г. - до настоящего времени - ОАО «АК БАРС Банк» (Россия, г.Казань), независимый член Совета Директоров, Председатель Комитета по аудиту, член Комитета по рискам;</p> <p>Июль 2007г. - Январь 2009г. - ОАО «ЭМАльянс» (Россия), независимый член Совета Директоров, Председатель Комитета по стратегии, член Комитета по аудиту;</p> <p>Июль 2007г. - Апрель 2008г. - ОАО «Пиплуорк» (Россия), член Совета Директоров;</p> <p>Сентябрь 2007г. - Январь 2009г. - «А.Т. Карни» (Россия и Германия), Старший Советник;</p> <p>Февраль 2008г. - Октябрь 2010г. - ОАО «Соцгорбанк» (г.Москва), независимый член Совета Директоров, Председатель Комитета по стратегическому планированию и корпоративному управлению, член Комитета по аудиту и рискам;</p> <p>Июнь 2008г. - до настоящего времени - RESO-Garantia (г.Москва), независимый член Совета Директоров, Председатель Комитета по аудиту;</p> <p>Октябрь 2008г. - до настоящего времени - «50плас Экспедишнз Инк» (Канада), член Совета Директоров, «Кафа Финанс Инк» (Канада), член Совета Директоров;</p> <p>Март 2008г. - Октябрь 2008г. - ОАО «Собинбанк» (Россия), независимый член Совета Директоров, Председатель Комитета по стратегии; член Комитета по</p>

	<p>аудиту;</p> <p>21.07.2009г. - до настоящего времени - независимый член Совета Директоров Банка;</p> <p>07.09.2009г. - до настоящего времени - Председатель Комитета по аудиту Совета Директоров Банка;</p> <p>07.09.2009г. - до настоящего времени - член Комитета по обзору рисков Совета Директоров Банка;</p> <p>Январь 2010г. - до настоящего времени - «Сентравис» (Кипр), член Совета Директоров компании, Председатель Комитета по аудиту, член Комитета по стратегии;</p> <p>Июнь 2011г. - Сентябрь 2011г. - ОАО «Группа компаний ПИК» (Россия) - независимый член Совета Директоров, Председатель Комитета по аудиту.</p>
--	---

3) процентное соотношение акций, принадлежащих членам Совета Директоров, к общему количеству простых акций, размещенных Банком по состоянию на 01.09.2011 года: *

ФИО	Прямое владение	Косвенное владение
Председатель Совета - Субханбердин Нуржан Салькенович	9,32%	27,08%
Заместитель Председателя Совета Директоров Банка, независимый Директор - Аханов Серик Ахметжанович	нет	нет
Член Совета - Сюзан Гейл Байске	нет	нет
Член Совета - Жусупова Нина Ароновна	нет	3,97%
Член Совета - Ержанов Мухтар Салтаевич	нет	нет
Член Совета - Аршаг Патрик Восгиморукиан	нет	нет
Член Совета - Шibaев Сергей Викторович	нет	нет

***Примечание:** на 01.09.2011 года:

общее количество размещенных простых акций Банка - 778 625 062 штуки (за вычетом выкупленных Банком акций).

4) Процентное соотношение акций (долей в уставном капитале), принадлежащих членам совета директоров в дочерних и зависимых организациях, к общему количеству размещенных акций (долей в уставном капитале) данных организаций - Члены Совета Директоров Банка акций (долей в уставном капитале) в дочерних и зависимых организациях Банка прямо не имеют.

5) Изменения в составе Совета Директоров в течение предыдущих двух лет и причины указанных изменений:

22.05.09 г. добровольно вышел из состава Совета Директоров Банка г-н Джон Филмеридис, который являлся представителем банковского холдинга АО «Alnair Capital Holding» (Альнаир Кэпитал Холдинг).

21.07.09 г.- в состав Совета Директоров Банка был избран г-н Аршаг Патрик Восгиморукиан в качестве представителя банковского холдинга АО «Alnair Capital Holding» (Альнаир Кэпитал Холдинг).

21.07.09 г. - в состав Совета Директоров Банка избран г-н Шibaев С.В. в качестве независимого Директора в связи с необходимостью приведения состава Совета Директоров Банка в соответствие требованиям законодательства;

01.08.11 г. - добровольно вышел из состава Совета Директоров Банка г-н Сембаев Д.Х., который являлся заместителем Председателя Совета Директоров;

12.09.11г. - досрочно прекращены полномочия члена Совета Директоров Банка г-на Ержанова М.С. в качестве независимого Директора. Г-н Ержанов М.С. избран в качестве члена Совета Директоров Банка - представителя Акционера АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»;

12.09.11г.- в состав Совета Директоров Банка избран г-н Аханов С.А. в качестве независимого Директора;

19.09.11г. – г-н Аханов С.А. избран членами Совета Директоров Банка заместителем Председателя Совета Директоров Банка.

15. Члены Правления – Совета Управляющих Директоров

1) Председатель Правления – Совета Управляющих Директоров - Жусупова Нина Ароновна

2) член Правления - Управляющий Директор Ахметов Айдар Булатович

1. Год рождения – 02.07.1968г.

2. Трудовая деятельность:

06.05.1998 - по настоящее время Управляющий Директор АО "Казкоммерцбанк"

3. Доля в уставном капитале банка - нет

3) член Правления - Управляющий Директор Абишев Азат Булатович

1. Год рождения – 29.03.1965г.

2. Трудовая деятельность:

21.04.1998г. – Исполнительный Директор АО "Казкоммерцбанк"

08.12.03 – по настоящее время Управляющий Директор АО "Казкоммерцбанк"

3. Доля в уставном капитале банка - нет

4) член Правления - Управляющий Директор Апенбетов Бейбит Турсынбекович

1. Год рождения – 03.11.1966г.

2. Трудовая деятельность –

26.06.1993г. – управляющий департамента, директор ТОО "Делойт и Туш"

03.01.2002г. – по настоящее время Управляющий Директор АО "Казкоммерцбанк"

3. Доля в уставном капитале банка - нет

5) член Правления - Управляющий Директор Ауэзов Магжан Муратович

1. Год рождения – 28.11.1975 г.

2. Трудовая деятельность:

01.03.2001г. – начальник кредитного управления АБН АМРО Банк Казахстан

01.03.2002г. - директор кредитного департамента АБН АМРО Банк Казахстан

28.10.2002г. – по настоящее время Управляющий Директор АО "Казкоммерцбанк"

3. Доля в уставном капитале банка - нет

6) член Правления - Управляющий Директор Балапанов Ерик Жумаханович

1. Год рождения – 04.06.1968 г.

2. Трудовая деятельность:

20.08.2001г.– ЗАО "Банк Развития Казахстана" – Управляющий Директор

17.07.2002г. – ТОО "Каспийская промышленно-финансовая группа" – зам. Генерального Директора

14.07.2003г. – по настоящее время Управляющий Директор АО "Казкоммерцбанк"

3. Доля в уставном капитале банка - нет

7) член Правления - Управляющий Директор Бекшенов Нуржан Ханиевич

1. Год рождения – 10.05.1973г.

2. Трудовая деятельность:

11.03.2001г. - по настоящее время Управляющий Директор АО "Казкоммерцбанк"

3. Доля в уставном капитале банка - нет

8) член Правления - Управляющий Директор Возлюбленная Людмила Павловна

1. Год рождения – 04.12.1956г.

2. Трудовая деятельность:

21.04.1998г. - по настоящее время Управляющий Директор АО "Казкоммерцбанк"

3. Доля в уставном капитале банка - нет

9) член Правления - Управляющий Директор Гукасов Георгий Эрикович

Год рождения – 10.07.1965г.

2. Трудовая деятельность –

20.04.1998г. – Исполнительный Директор АО "Казкоммерцбанк"

08.12.03г - по настоящее время Управляющий Директор АО "Казкоммерцбанк"

3. Доля в уставном капитале банка - нет

10) член Правления - Управляющий Директор Тимченко Андрей Игоревич

1. Год рождения – 15.02.1976 г.

2. Трудовая деятельность:

21.03.2001г. – начальник Управления корпоративного финансирования ОАО «Казкоммерцбанк»

21.08.2001г. – Директор Департамента финансовых институтов

01.07.2003г. – по настоящее время Управляющий Директор АО «Казкоммерцбанк»

3. Доля в уставном капитале банка - нет

11) член Правления - Управляющий Директор Туртаев Алмат Керимбаевич

1. Год рождения – 20.04.1969г.

2. Трудовая деятельность:

02.09.2001г. – Председатель Правления Эксимбанк Казахстан

18.10.2001г. – Советник Президента ЗАО "Банк Развития Казахстана"

27.05.2002г. – по настоящее время Управляющий Директор АО "Казкоммерцбанк"

3. Доля в уставном капитале банка - нет

12) член Правления - Управляющий Директор Федосенко Денис Евгеньевич

1. Год рождения – 07.03.1976 г.

2. Трудовая деятельность –

06.11.2000г. – Директор Департамента Казначейства

01.07.2003г. – по настоящее время Управляющий Директор АО «Казкоммерцбанк»

3. Доля в уставном капитале банка - нет

13) член Правления - Управляющий Директор Шамуратов Ермек Насрединович

1. Год рождения – 08.12.1955г.

2. Трудовая деятельность:

26.03.1998г. – по настоящее время Управляющий Директор АО "Казкоммерцбанк"

3. Доля в уставном капитале банка - нет

14) член Правления - Управляющий Директор Якушев Александр Васильевич

1. Год рождения – 31.05.1958 г

2. Трудовая деятельность:

01.10.1999г. - по настоящее время Управляющий Директор - Директор Акмолинского филиала АО "Казкоммерцбанк"

3. Доля в уставном капитале банка - нет

Члены Правления – Совета Управляющих Директоров не имеют доли в дочерних и зависимых компаниях банка.

16. Настоящий пункт акционерными обществами не заполняется

17. Вознаграждение, выплачиваемое членам Совета Директоров, членам исполнительного органа

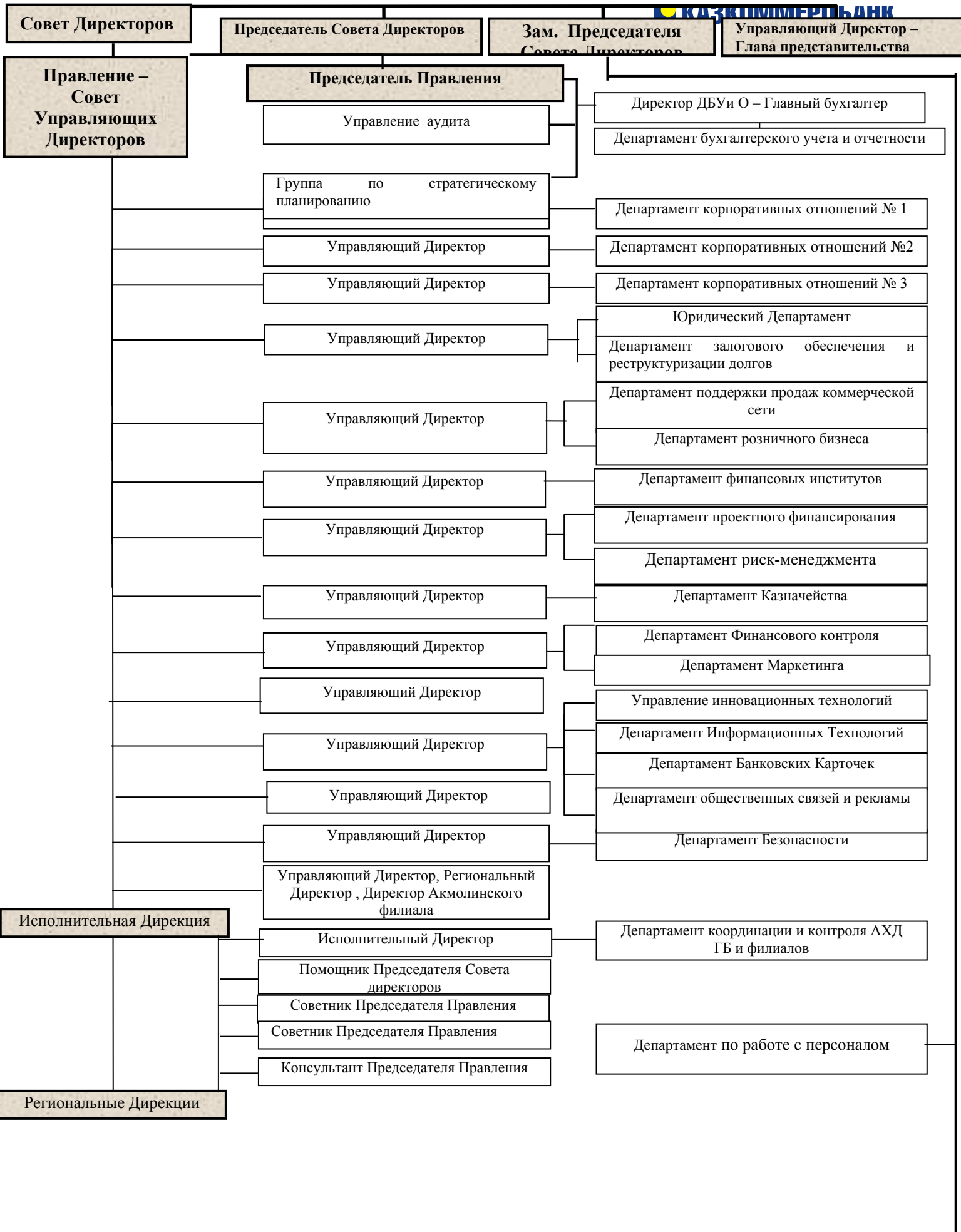
Общий размер вознаграждения, выплаченный членам Совета Директоров и Правления-Совета Управляющих Директоров за последние три месяца предшествующие дате принятия решения о выпуске облигаций:

Орган	Выплаченное вознаграждение за период с 18.08.04 по 18.11.04
Совет Директоров	8 918 263,05 тенге
Правление-Совет Управляющих Директоров	38 046 707,54 тенге

Планируемый общий размер вознаграждения, подлежащий выплате членам Совета Директоров и Правления-Совета Управляющих Директоров в течение последующих двенадцати месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций:

Орган	Планируемый общий объем вознаграждение за период с 18.11.04 по 18.11.05
Совет Директоров	35 673 052,20 тенге
Правление-Совет Управляющих Директоров	161 389 010,92 тенге

Организационная структура АО «Казкоммерцбанк» на 01.11.04 г.



Численность сотрудников

Общее количество работников - 3068 чел, в том числе работников филиалов - 2218 чел. и представительств банка- 1 чел.

Сведения о руководителях ключевых подразделений - ДИРЕКТОРАТ

- 1) Управляющий Директор – Шамуратов Ермек Насрединович.
1. Год рождения – 08.12.1955г.
2. Трудовая деятельность:
26.03.1998г. – по настоящее время Управляющий Директор АО "Казкоммерцбанк"
3. Доля в уставном капитале банка - нет
- 2) Управляющий Директор – Апенбетов Бейбит Турсынбекович
1. Год рождения – 03.11.1966г.
2. Трудовая деятельность –
26.06.1993г. – управляющий департамента, директор ТОО "Делойт и Туш"
03.01.2002г. – по настоящее время Управляющий Директор АО "Казкоммерцбанк"
3. Доля в уставном капитале банка - нет
- 3) Управляющий Директор – Туртаев Алмат Керимбаевич
1. Год рождения – 20.04.1969г.
2. Трудовая деятельность:
02.09.2001г. – Председатель Правления Эксимбанк Казахстан
18.10.2001г. – Советник Президента ЗАО "Банк Развития Казахстана"
27.05.2002г. – по настоящее время Управляющий Директор АО "Казкоммерцбанк"
3. Доля в уставном капитале банка - нет
- 4) Управляющий Директор – Возлюбленная Людмила Павловна
1. Год рождения – 04.12.1956г.
2. Трудовая деятельность:
21.04.1998г. - по настоящее время Управляющий Директор АО "Казкоммерцбанк"
3. Доля в уставном капитале банка - нет
- 5) Управляющий Директор – Бекшенов Нуржан Ханиевич
1. Год рождения – 10.05.1973г.
2. Трудовая деятельность:
11.03.2001г. - по настоящее время Управляющий Директор АО "Казкоммерцбанк"
3. Доля в уставном капитале банка - нет
- 6) Управляющий Директор - Ауэзов Магжан Муратович
1. Год рождения – 28.11.1975 г.
2. Трудовая деятельность:
01.03.2001г. – начальник кредитного управления АБН АМРО Банк Казахстан
01.03.2002г. - директор кредитного департамента АБН АМРО Банк Казахстан
28.10.2002г. – по настоящее время Управляющий Директор АО "Казкоммерцбанк"
3. Доля в уставном капитале банка - нет
- 7) Управляющий Директор – Тимченко Андрей Игоревич
1. Год рождения – 15.02.1976 г.
2. Трудовая деятельность:
21.03.2001г. – начальник Управления корпоративного финансирования ОАО «Казкоммерцбанк»
21.08.2001г. – Директор Департамента финансовых институтов
01.07.2003г. – по настоящее время Управляющий Директор АО «Казкоммерцбанк»

3. Доля в уставном капитале банка - нет

8) Управляющий Директор – Федосенко Денис Евгеньевич

1. Год рождения – 07.03.1976 г.

2. Трудовая деятельность –

06.11.2000г. – Директор Департамента Казначейства

01.07.2003г. – по настоящее время Управляющий Директор АО «Казкоммерцбанк»

3. Доля в уставном капитале банка - нет

9) Управляющий Директор – Балапанов Ерик Жумаханович

1. Год рождения – 04.06.1968 г.

2. Трудовая деятельность:

20.08.2001г.– ЗАО "банк Развития Казахстана" – Управляющий Директор

17.07.2002г. – ТОО "Каспийская промышленно-финансовая группа" – зам. Генерального Директора

014.07.2003г. – по настоящее время Управляющий Директор АО "Казкоммерцбанк"

3. Доля в уставном капитале банка - нет

10) Управляющий Директор – Глава Представительства в Великобритании Алшинбаев Аскар Мутанович

1. Год рождения – 20.12.1964г.

2. Трудовая деятельность:

06.09.1999 – по настоящее время Управляющий Директор ОАО "Казкоммерцбанк"

20.10.03 – по настоящее время член Совета Директоров АО "Казкоммерцбанк"

01.07.04 – по настоящее время Глава Представительства в Великобритании

3. Доля в уставном капитале банка - нет

11) Управляющий Директор – Региональный Директор – Якушев Александр Васильевич

1. Год рождения – 31.05.1958 г

2. Трудовая деятельность:

01.10.1999г. - по настоящее время Управляющий Директор - Директор Акмолинского филиала АО "Казкоммерцбанк"

3. Доля в уставном капитале банка - нет

ИСПОЛНИТЕЛЬНАЯ ДИРЕКЦИЯ

1) Советник Председателя - Аханов Серик Ахметжанович

1. Год рождения – 30.10.1951 г.

2. Трудовая деятельность:

25.06.2001г. – Советник Председателя Правления ОАО «Казкоммерцбанк»

01.10.2002г. – Советник Председателя Правления – член Совета Директоров ОАО "Казкоммерцбанк"

20.10.2003г. – по настоящее время Советник Председателя Правления АО "Казкоммерцбанк"

20.04.04 - по настоящее время Председатель Совета Ассоциации Финансистов Казахстана

3. Доля в уставном капитале банка - нет

2) Исполнительный Директор-Управляющий делами – Акпеисов Марат Амангельдиевич.

1. Год рождения – 01.01.1966г.

2. Трудовая деятельность –

01.03.99г.- Старший Помощник Председателя Правления Банка

23.07.02г. - Заместитель директора департамента координации и контроля административно-хозяйственной деятельности ГБ и филиалов - Старший помощник Председателя Правления.

02.02.2004г.- Исполнительный Директор-Управляющий делами

3. Доля в уставном капитале банка - нет

III. АКЦИОНЕРЫ И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА

19. Акционеры Банка

Общее количество акционеров Банка

Держатели акций	Доля от оплаченного УК (%)	Количество держателей
Физ. Лица	2,468	3
Юр. Лица (собственники)	58,476	24
Номинальные держатели	39,056	3

Сведения об акционерах, владеющих десятью и более процентами акций Банка

N	Полное наименование акционеров – юридических лиц или Ф.И.О. акционеров – физических лиц	Фактическое место нахождения акционеров – юридических лиц или адреса акционеров-физических лиц	Общее количество акций, принадлежащих акционеру, с указанием вида акций	Проц. соотно-е к общему кол-ву размещ. акций
1.	Номинальный держатель Закрытое Акционерное Общество «Центральный депозитарий ценных бумаг» (ЗАО «ЦДЦБ»)	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	6 788 141 штука простых именных акций * 65 998 065 штук привилегированных именных акций **	15,5599
2.	Открытое Акционерное Общество «Центрально Азиатская Инвестиционная компания» (ОАО «Центрально Азиатская Инвестиционная компания»))	г.Алматы, ул. Горная, 500	180 347 855 штук простых именных акций	44,8733
3.	Номинальный держатель The Bank of New-York (The Bank of New-York)	USA New-York 10286 New-York Barklay street 101	94 414 710 штук простых именных акций 15 090 штук привилегированных именных акций	23,4956
4.	Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР)	One Exchange Square, London	51 921 189 штук простых именных акций	12,9188

* в том числе 10 штук простых акций, выкупленных банком;

** в том числе 10 249 969 штук привилегированных не размещенных акций.

Лиц, не являющихся акционерами (участниками) эмитента, но обладающие правом контролировать деятельность эмитента через другие организации не существует.

Акционеров, владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций банка, кроме указанных выше, имеющих возможность голосовать прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций банка либо оказывать влияние на принимаемые банком решения в силу договора или иным образом не существует.

**20. Сведения об организациях, в которых Банк владеет десятью и более процентами
оплаченного уставного капитала**

Наименование организации	Юридический адрес	Вид деятельности	Первый руководитель	Доля Банка в УК (%)
Открытое акционерное общество «Казкоммерц Секьюритиз»	480020, г. Алматы, ул. Горная, 500	Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг	Бурнашев Надир Фуатович – Генеральный Директор	100
Kazkommerts International B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands	Привлечение средств на международных финансовых рынках	Тимченко Андрей Игоревич - Директор	100
Kazkommerts Capital 2 B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands	Привлечение средств на международных финансовых рынках	Тимченко Андрей Игоревич – Директор	100
Kazkommerts Finance 2 B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands	Привлечение средств на международных финансовых рынках	Тимченко Андрей Игоревич - – Директор	100
Открытое акционерное общество «Страховая компания «Казкоммерц –Полис»	480013, г. Алматы, ул. Сатпаева, 24	Страховая деятельность	Медеушеева Долорес Таировна – Председатель правления	65
Закрытое акционерное общество Накопительный пенсионный фонд «УларУміт»	480100, г. Алматы, Пушкина, 118	Привлечение пенсионных взносов, инвестирование пенсионных активов, осуществление выплат	Елшибекова Салтанат Кабдыкаримовна – Президент	41,175
Акционерное общество «Казкоммерц Инвест»	480020, г. Алматы, ул. Горная, 500	Брокерская и дилерская деятельность с правом ведения счетов клиента в качестве номинального держателя	Даутов Айбар Леонидович - Президент	100
Объединение юридических лиц «Ассоциация Финансистов Казахстана»	480091, г. Алматы, ул. Айтеке би 67	Содействие в совершенствовании развития финансового, фондового и валютного рынков	Аханов Серик Ахметжанович – Председатель Совета Ассоциации	16,67
Открытое акционерное общество «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика, 720017, г. Бишкек, ул. Исанова, 42	Банковская деятельность	Мамакеев Канат Мамбетович – Председатель Правления	73,9715
Товарищество с ограниченной ответственностью «Первое кредитное бюро»	480099, г. Алматы, м-н Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97	Формирование кредитных историй и предоставление кредитных отчетов.	Ахмедов Анвар Исмаилович - Генеральный директор	14,2857
Товарищество с ограниченной ответственностью «Процессинговая компания»	480020, г. Алматы, пр. Гагарина, 135-ж	Межбанковский клиринг, процессинг по платежным карточкам, персонализация и эмбомирование платежных карточек.	Еспенбетова Инесса Досынбековна – Директор	100

21. Принадлежность Банка к ассоциациям, объединениям и общественным организациям

N	Наименование организации	Место нахождения
1	Промышленные группы	не участвует
2	Банковские группы	Организации, относящиеся к банковской группе представлены выше. Также ОАО «Казкоммерцбанк» является участником: Society for worldwide interbank financial telecommunication, S.W.I.F.T. s.c.l. (Королевство Бельгия); Закрытое акционерное общество «Центральный Депозитарий ценных бумаг» ЗАО «Центральный Депозитарий ценных бумаг», 480091, г.Алматы, ул.Айтеке би, 67.; Закрытое акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа» ЗАО «Казахстанская фондовая биржа», 480091, г.Алматы, ул.Айтеке би, 67.
3	Ассоциации	Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана», ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» 480091, г.Алматы, ул.Айтеке би, 67.
4	Союзы	не участвует
5	Консорциумы	не участвует
6	Биржи	Закрытое акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа» ЗАО «Казахстанская фондовая биржа», 480091, г.Алматы, ул.Айтеке би, 67.
10	Фонды	Закрытое акционерное общество «Казахстанский Фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» ЗАО «Казахстанский Фонд Гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» Свидетельство № 009 от 16.02.00 480091, г.Алматы, ул.Айтеке би, 67.

22. Сведения об аффилированных лицах (Приложение №1)
23. Операции с участием аффилированных лиц (крупные сделки)

Банк не заключал крупных сделок, кроме сделок с дочерними компаниями. Сделки с дочерними компаниями включены в консолидированную отчетность Банка.

IV. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

Данный раздел финансовыми организациями не заполняется. Соответственно пункты с 24 по 30 не указываются.

V. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

Финансовая отчетность Банка представлена в следующих Приложениях:

Приложение 2 – Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2003 и 2002 годов (аудированная ТОО «Делойт и Туш»);

Приложение 3 – Сжатая консолидированная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев закончившихся 30 июня 2004 года (аудированная ТОО «Делойт и Туш»);

Приложение 4 - Баланс по состоянию на 01.11.04г.

Приложение 5 – Отчет о доходах и расходах по состоянию на 01.11.04г.

Приложение 6 – Отчет о движении денег по состоянию на 01.11.04г.

Приложение 7 – Отчет об изменениях в собственном капитале по состоянию на 01.11.04г. с пояснениями.

АКТИВЫ

Балансовая стоимость активов банка по состоянию на 01 ноября 2004г. составляет 556 874 055 тыс. тенге .

31.

Нематериальные активы

Состав нематериальных активов	Первоначальная стоимость (тенге)	Начисленный износ (тенге)	Остаточная стоимость (тенге)
Программное обеспечение	804 505 630,00	451 565 855,00	352 939 775,00
Лицензия	17 178 649,00	9 340 709,00	7 837 940,00
Сертификат	96 266,00	79 536,00	16 730,00
Установка телефона	10 370 947,00	6 991 951,00	3 378 996,00
Линия связи	5 265 316,00	1 887 831,00	3 377 485,00
Брокерское место	37 512,00	29 344,00	8 168,00

Прочие НМА	523 327,00	348 552,00	174 775,00
	837 977 647,00	470 243 778,00	367 733 869,00

Видом нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов является Программное обеспечение.

32. Основные средства

Состав основных средств	Первоначальная стоимость (тенге)	Начисленный износ (тенге)	Остаточная стоимость (тенге)
Здания и сооружения	3 456 176 789,00	333 431 532,91	3 122 745 256,09
Машины и оборудование	2 635 622 923,00	1 447 710 988,87	1 187 911 934,13
Транспортные средства	490 323 311,00	253 727 908,83	236 595 402,17
Прочие основные средства	2 982 465 075,00	1 151 953 799,60	1 830 511 275,40
Капитальные затраты в арендованные здания	288 093 209,00	109 482 339,19	178 610 869,81
Итого:	9 852 681 307,00	3 326 306 569,40	6 556 374 737,60

Видами основных средств, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств являются: Здания и Сооружения, Машины и оборудование, Прочие основные средства.

33. Инвестиции

	31.10.2004 *)	30.09.2004	2003	2002
ЦБ торгового портфеля	59 832	74 828	71 201	21 279
ЦБ годные для продажи		160	138	5 539
ЦБ удерживаемые до погашения		85	32	17
Долгосрочные прямые инвестиции в ассоциированные компании	174	175	146	286
ИТОГО торговый и инвестиц портфель	60 006	75 248	71 517	27 121

*) неконсолидированная отчетность

34. Дебиторская задолженность

По состоянию на 01 ноября 2004г. в банке отсутствует дебиторская задолженность, превышающая 27 843 703 тыс. тенге (пять процентов балансовой стоимости активов банка).

Список 10-ти наиболее крупных дебиторов банка по состоянию на 01.11.04г.

№	Наименование клиента	Сумма, тенге
1	ТОО СФ "Прамо"	49 676 930,00
2	ТОО "Атлант Инжиниринг"	34 618 314,60
3	ТОО "УНР-371"	26 308 532,00
4	ЗАО "АТКС"	12 720 576,00
5	ТОО "Toyota Tsusho Kazakhstan Auto"	12 424 800,00

6	ТОО "Бином"	12 132 960,00
7	ТОО "Шнейдер Электрик"	9 939 310,20
8	ТОО "ИТЬ ДЭНКО"	9 599 200,00
9	ТОО "Радом-Алматы"	6 564 410,44
10	ТОО ТД "Жанна"	6 473 478,00

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

35. Размер оплаченного уставного капитала

Оплаченный уставный капитал АО «Казкоммерцбанк» на 01.11.04г. - 4 019 044 340 тенге.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
36. Займы

Наименование контрагента	Сумма и Валюта привлеченная	Сумма непогашенного основного долга	Процентная ставка (номинальная)	Виды обеспечения	Суммы к погашению (основной долг + % с учетом НИВ) (2004 г. по кварталам)	Суммы к погашению (основной долг + % с учетом НИВ) (по годам)
Banca Nazionale Del Lavoro	274072EUR	274 072	4,05%	без обеспечения	II кв. - 282916,73	
Bayerische Hypo und Vereinsbank	959000EUR	548 000	либор+1,90%	без обеспечения	I кв. - 137,000 и % II кв. - 137000 и % III кв. - 137000 и % IV кв. -137000 и %	2006- 411000
BNP-Paribas SA, Paris	2261488 USD	2 261 488	либор +1,80%, либор + 1,90%, либор +2,25%	без обеспечения	I кв. - 1463229,78, II кв. - 860675,24	
BNP-Paribas ZAO Moscow	1 002 824,00	1 002 824	либор+1,90%	без обеспечения	II кв. - 1039298,38	
Commerzbank AG, Frankfurt	5697504,04EUR	5 697 504	либор +1,62%, либор + 1,65	без обеспечения	I кв. -5769483,21	
Commerzbank AG, Frankfurt	2477575USD	2 477 575	либор+ 1,75%,либор +1,62%, либор + 1,63, либор + 1,65, либор +1,89%, либор + 1,68, либор + 1,84. Либор + 1,48,	без обеспечения	I кв. -13665,60 II кв. - 1777402,99 III кв. - 181189,20	
Deutsche Bank AG, Frankfurt	63077EUR	63 077	либор + 1,91%	без обеспечения	II кв. - 65541,59	
Deutsche Bank AG, Frankfurt	1507593USD	1 507 593	либор + 1,95%, либор + 1,59	без обеспечения	I кв. - 1544593,69	
Deutsche Bank OOO, Moscow	1595686USD	1 595 686	либор +1,75, либор +1,95%	без обеспечения	II кв. - 1656707,73	
Deutsche Bank OOO, Moscow	634128EUR	634 128	либор+0,65%	без обеспечения	I кв. - 640009,19	
Finansbank (Holland) N.V., Amsterdam	1000000USD	1 000 000	либор+1,75%	без обеспечения	I кв. -1008807,22	

Garantibank International N.V., Amsterdam	638493EUR	638 493	либор +1,5%	без обеспечения	I кв. -649106,77	
Garantibank International N.V., Amsterdam	709143USD	709 143	либор+1,5%	без обеспечения	I кв. - 1463229,78, II кв. - 860675,24	
Mashreqbank PLC, Dubai, UAE	257900USD	257 900	либор+1,75%	без обеспечения	II кв. - 267272,09	
RZB AG, Vienna	4643543USD	4 643 543	либор + 1,5%,1,75%	без обеспечения	I кв. - 1056274,24 II кв. - 3752538,04	
UBS AG, Geneva	3600000USD	3 600 000	либор +1,5%	без обеспечения	I кв. - 3672660	
ЕБРР	46866720USD	46 866 720,00	6 мес. ЛИБОР+4,25% (Транш А - \$15 000 000) и 6 мес. ЛИБОР + 3,75% (Транш Б - \$10 000 000)? Либор +1,5, либор +2, либор + 1,25	без обеспечения	I-%, -15625+%, II кв. -1000000+%, III кв. - %, - 3741720+%, IV.кв- 500000+%	2006 - %, 500000+%, 2007 - 25 000 000 и %
международные инвесторы, организатор Дойче Банк АГ, Лондон	110 000 000 USD	110 000 000 USD	6 мес. ЛИБОР+ 2%	без обеспечения	II кв. - %, IV кв. - 110 000 000 и %	-
международные инвесторы 200 000 USD организаторы JP Morgan Chase-ABN AMRO, 500 000USD-организаторы JP Morgan и Credit Swiss First Boston	700 000 000 USD	700 000 000 USD	8,625% и 10,25%	без обеспечения	II кв. - 32 983 375 IV кв. - 32 983375	2006 - 65966750; 2007 - 255241250; 2008 - 44 515 750; 2009 - 44 515 750; 2010 - 44 515 750; 2011 - 44 515 750; 2012 - 44 515 750; 2013 - 522 257 875
Международные инвесторы, 400 000USD организаторы Citi - ING, 100 000USD организаторы Citi -ING, 150 000USD организатор Citi	650 000 000 USD	650 000 000 USD	8%, 6 мес. ЛИБОР + 1,3% + 0.125%, 7,5%	без обеспечения	I кв. - 2 794 074,04 II кв. - 21944444,67 III кв. - 150 000 000 и % IV кв. - 21944444,67	2006 - 43888889,34; 2007 - 43888889,34; 2008 - 43888889,34; 2009 - 43888889,34; 2010 - 43888889,34; 2011 - 43888889,34; 2012 - 43888889,34; 2013 - 43888889,34; 2014 - 521944444,67

Международные инвесторы, организаторы UBS- ING, агент Citigtoup	350 000 000 USD	350 000 000 USD	7,1250%	без обеспечения	II кв. - 13 854 167 IV кв. - 13 854 167	2006 - 27 708 334; 2007 - 27 708 334; 2008 - 27 708 334; 2009 - 363 854 167
Банк Сабаделл, Испания	9 555 094,00 USD	3 099 389,01	6,33%	без обеспечения	I кв. - 210 672,38 II кв. - 514 444,46 III кв. - 203 741,85 IV кв. - 392 226,33	2006 - 1 072 526,88 2007 - 525 230,49 2008 - 12 239,17
Banca Nazionale del Lavoro, Италия	1 326 000,00 EUR	928 200,00	ЕВРИБОР+1,125%	без обеспечения	I кв. - 128 350,00 и % II кв. - 4 250,00 и % III кв. - 128 350,00 и % IV кв. - 4 250,00 и %	2006- 265 200,00 и % 2007- 265 200,00 и % 2008- 128 350,00 и %
Форτισ Банк, Брюссель	851 570,59 EUR	340 628,31	5,72% и 5,80%	без обеспечения	II кв. - 92 497,64 IV кв. - 90 252,81	2006 - 87 599,22
Эксимбанк Венгрии	637 500,00 USD	573 750,00	6,0543%	без обеспечения	II кв. - 79 360,00 IV кв. - 77 483,80	2006 - 149 017,36 2007 - 141 190,92 2008 - 133 407,36
Commerzbank AG, Frankfurt	3 100 375,00 EUR	1 939 262,50	ЕВРИБОР+0,7%	без обеспечения	I кв. - 305 959,45 III кв. - 277 037,50 и %	2006 - 554 075,00 и % 2007 - 554 075,00 и % 2008 - 277 037,50 и %
KBC Bank NV	1 256 300,00 EUR	879 410,00	5,39%	без обеспечения	II кв. - 148 326,92 IV кв. - 144 857,59	2006 - 277 927,84 2007 - 262 712,96
Dresdner Bank AG	2 365 560,67 EUR	946 224,27	ЕВРИБОР+0,75%	без обеспечения	II кв. - 236 556,07 и % IV кв. - 236 556,07 и %	2006 - 236 556,06 и %
Банкгезельшафт Берлин	1 920 702,50 EUR	768 281,00	ЕВРИБОР+0,7%	без обеспечения	II кв. - 203 248,65 IV кв. - 192 070,25 и %	2006 - 384 140,50 и %
Бэнк оф Нью Йорк	4 058 066,00 USD	2 029 033,00	ЛИБОР бмес+0,15%	без обеспечения	I кв. - 431 306,11 III кв. - 405 806,60 и %	2006 - 811 613,20 и % 2007 - 405 806,60 и %
Банкгезельшафт Берлин	1 263 100,00 EUR	1 263 100,00	ЕВРИБОР+0,6%	без обеспечения	I кв. - 2 245,79 III кв. - 126 310,00 и %	2006 - 252 620,00 и % 2007 - 252 620,00 и % 2008 - 252 620,00 и % 2009 - 126 310,00 и %
Bayेरische Hypo-und Vereinsbank, Германия	1 081 200,00 EUR	973 080,00	ЕВРИБОР+0,7%	без обеспечения	I кв. - 122 624,57 III кв. - 108 120,00 и %	2006 - 216 240,00 и % 2007 - 216 240,00 и % 2008 - 216 240,00 и %

						2009 - 108 120,00 и %
Atlantic Forfaitierungs AG	3 987 000 USD	3 588 300,00	ЛИБОР+4,125%	без обеспечения	I кв. - 519 538,22 III кв. - 398 700,00 и %	2006 - 797 400,00 и % 2007 - 797 400,00 и % 2008 - 797 400,00 и % 2009 - 398 700,00 и %
Standard Bank London	12 500 000,00 USD	5 263 157,86	1М ЛИБОР+3,75%	без обеспечения	I кв. - 1 973 684,22 и % II кв. - 1 315 789,48 и %	-
Standard Bank London	3 646 872,00 USD	3 241 664,00	6 М ЛИБОР+3,5%	без обеспечения	I кв. - 1 215 624,00 и % II кв. - 810 416,00 и % III кв. - 405 208,00 и %	-
Standard Bank London	250 000,00 USD	250 000,00	ЛИБОР+2,25%	без обеспечения	II кв. - 262 670,09	-
Standard Bank London	633 992,00 USD	633 992,00	ЛИБОР+3,50%	без обеспечения	II кв. - 105 665,33 и % IV кв. 105 665,33 и %	2006 - 211 330,66 и % 2007 - 105 665,33 и %
GarantiBank International N.V.	325 000,00 USD	325 000,00	ЛИБОР+2,3%	без обеспечения	I кв. - 333 115,67 и %	-
GarantiBank International N.V.	690 000,00 EUR	690 000,00	ЕВРИБОР+2,65%	без обеспечения	III кв. - 172 500,00 и % IV кв. 172 500,00 и %	2006 - 172 500,00 и %
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	5 122 952,00 USD	5 122 952,00	ЛИБОР+4,00%	без обеспечения	I кв. - 688 410,91 III кв. - 512 295,20 и %	2005 - 1 024 590,40 и % 2006 - 1 024 590,40 и % 2007 - 1 024 590,40 и % 2008 - 1 024 590,40 и % 2009 - 1 024 590,40 и %
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	17 359 087,00 USD	17 359 087,00	ЛИБОР+4,00%	без обеспечения	II кв. - 2 348 791,63 IV кв. - 1 735 908,70 и %	2006 - 3 471 817,40 и % 2007 - 3 471 817,40 и % 2008 - 3 471 817,40 и % 2009 - 3 471 817,40 и %
Bank of Montreal	1 893 780,00 USD	1 893 780,00	ЛИБОР+1,35%	без обеспечения	I кв. - 1 936 600,47	-
Bank of Montreal	540 000,00 USD	540 000,00	ЛИБОР+1,35%	без обеспечения	I кв. - 280 156,50 III кв. - 270 000,00 и %	-

Bank of Montreal	463 687,68 USD	463 687,68	ЛИБОР+1,3%	без обеспечения	I кв. - 9 637,26 III кв. - 463 687,68 и %	-
Bank of Montreal	2 820 000,00 USD	2 820 000,00	ЛИБОР+1,325%	без обеспечения	I кв. - 55 059,19 III кв. - 2 820 000,00 и %	-
Nedbank London	497 436,00 USD	497 436,00	ЛИБОР+3,00%	без обеспечения	I кв. - 96 889,48 III кв. - 89 853,22 и %	2006 - 165 812,00 и % 2007 - 165 812,00 и %
Nedbank London	615 000,00 USD	615 000,00	ЛИБОР+2,75%	без обеспечения	II кв. - 119 987,45 IV кв. - 102 500,00 и %	2006 - 205 000,00 и % 2007 - 205 000,00 и %
Эксим Банк Кореи	139 535,00 USD	139 535,00	4,80%	без обеспечения	I кв. - 3 423,26 II кв. - 141 469,89	-
Эксим Банк Кореи	230 915,00 USD	230 915,00	4,80%	без обеспечения	I кв. - 5 665,11 II кв. - 234 117,02 и %	-
Эксим Банк Кореи	116 272,00 USD	116 272,00	4,80%	без обеспечения	II кв. - 118 891,99	-
Эксим Банк Кореи	119 761,00 USD	119 761,00	4,80%	без обеспечения	II кв. - 122 459,61 и %	-
Эксим Банк Кореи	94 500,00 USD	94 500,00	ЛИБОР+1,27%	без обеспечения	II кв. - 47 250,00 и %	-
Эксим Банк Кореи	195 080,00 USD	195 080,00	ЛИБОР+1,27%	без обеспечения	II кв. - 97 540,00 и %	-
Эксим Банк Кореи	46 000,00 USD	23 000,00	3,27%	без обеспечения	I кв. - 23 378,13	2005 - 23 378,13
Эксим Банк Кореи	85 282,00 USD	85 282,00	3,55%	без обеспечения	I кв. - 44 232,97 III кв. - 43 402,08	-
Эксим Банк Кореи	2 550 000,00 USD	1 530 000,00	5,04%	без обеспечения	II кв. - 300 738,99 IV кв. - 291 792,24	2006 - 555 839,51 IV кв. - 264 147,80
Эксим Банк Кореи	95 000,00 USD	47 500,00	ЛИБОР+1,33%	без обеспечения	I кв. - 24 559,60 III кв. - 23 750,00 и %	-
Эксим Банк Кореи	118 300,00 USD	29 575,00	ЛИБОР+1,49%	без обеспечения	I кв. - 30 068,17	-
Эксим Банк Кореи	94 400,00 USD	70 800,00	ЛИБОР+1,33%	без обеспечения	I кв. - 24 778,25 III кв. - 23 600,00 и %	2006 - 23 600,00 и %
Эксим Банк Кореи	69 000,00 USD	51 750,00	ЛИБОР+1,37%	без обеспечения	II кв. - 18 183,35 IV кв. - 17 250,00 и %	2006 - 17 250,00 и %
Эксим Банк Кореи	49 300,00 USD	36 975,00	3,23%	без обеспечения	II кв. - 12 725,31 IV кв. - 12 515,20	-
Эксим Банк Кореи	39 452,80 USD	39 452,80	ЛИБОР+1,28%	без обеспечения	II кв. - 10 560,55 IV кв. - 9 863,20 и %	2006 - 19 726,40 и %

Эксим Банк Кореи	697 068,31 USD	697 068,31	ЛИБОР+1,3%	без обеспечен ия	II кв. - 232 356,10 и % IV кв. - 232 356,10 и %	-
Эксим Банк Кореи	1 946 226,60 USD	1 946 226,60	ЛИБОР+1,3%	без обеспечен ия	II кв. - 648 742,20 и % IV кв. - 648 742,20 и %	-
Эксим Банк Кореи	999 911,99 USD	999 911,99	ЛИБОР+1,22%	без обеспечен ия	I кв. - 15 870,88 III кв. - % IV кв. - 999 911,99 и %	-
Эксим Банк Кореи	750 000,00 USD	750 000,00	ЛИБОР+1,22%	без обеспечен ия	I кв. - 12 172 ,34 III кв. - % IV кв. - 750 000,00 и %	-
Эксимбанк Кореи	520 000,00 USD	520 000,00	ЛИБОР+1,18%	без обеспечен ия	II кв. - 8 990,80 IV кв. - 520 000,00 и %	-
ЕБРР	10 000 000,00 USD	10 000 000,00	Libor6мес.+4%	Соглашен ие об уступке	I, IV кв. - % (без НИВ)	2005 - % 2006 - 10 000 000,00 и %
ЕБРР	40 000 000,00 USD	40 000 000,00	Libor6мес.+1,5%	без обеспечен ия	II кв. - \$40 000 000 и % (без НИВ); [в случае возобновления кредитной линии в 2005 г., то III кв. - % (без НИВ)]	2006 - 40 000 000,00 и % 2007 - 40 000 000,00 и % (в случае двух возобновлений кредитной линии в 2005 и 2006 годах)
КфВ (Kreditanstalt für Wiederaufbau)	4 953 646,16 EUR	2 387 618,34	5%	без обеспечен ия	II кв. - 404 676,56 IV кв. - 395 830,76	2006 - 765 124,13 2007 - 640 535,98
DEG II (Deutsche Investitions- und Entwicklungsge sellschaft MBH)	EUR 10 000 000	10 000 000,00	EURIBOR + 5,75%	без обеспечен ия	II кв. - % IV кв. - %	2006-% 2007- 5 000 000 и % 2008 - 5 000 000 и %
ЗАО Фонд Развития Малого Предпринимат ельства	4 000 000,00 USD	4 000 000,00	8,53%	Соглашен ие об уступке	(полностью погашается в 2004 г)	-
ЗАО Фонд Развития Малого Предпринимат ельства	3 000 000,00 USD	3 000 000,00	8,05%	Соглашен ие об уступке	I кв. - 3 103 308,33	
ЗАО Фонд Развития Малого Предпринимат ельства	3 600 000,00 USD	3 600 000,00	7,31%	Соглашен ие об уступке	I кв. - 132 311 II кв. - 3 633 626	

ЗАО Фонд Развития Малого Предпринимательства	2 000 000,00 USD	2 000 000,00	7,75%	Соглашение об уступке	I кв. - 77 930,56 III кв. - 79 222,22 IV кв. - 2 034 444,44	
ЗАО Фонд Развития Малого Предпринимательства	10 854 456,60 USD	931 630,50	7,30%	без обеспечения	II кв. - 173 826,19 III кв. - 168 326,19	2006- 162 703,97
Минфин РК	2 161 100,00 USD	249 222,56	Liborмес.+0,5%	без обеспечения	I кв. - 24 922,22 II кв. - 49 922,22 и % III кв. - 24 922,22 IV кв. - 24 922,22 и %	2006 - 74 611,46 +%
Citibank N.A.	\$ 30 000 000	\$ 30 000 000	6 мес. Либор + 1,7%	без обеспечения	II кв. - 591 500,00 IV кв. - %	2006 - 10 000 000,00 + % 2007 - 10 000 000,00 + % 2008 - 10 000 000,00 + %

37. Кредиторская задолженность

По состоянию на 01 ноября 2004г. в банке отсутствует кредиторская задолженность, превышающая 27 843 703 тыс. тенге (пять процентов балансовой стоимости активов банка).

Список 10-ти наиболее крупных кредиторов банка по состоянию на 01.11.04

№	Наименование клиента	Сумма, тенге
1	Dialog Optim Commercial Bank	594 197 216,68
2	Soyuz Bank	95 193 821,61
3	ОАО "Нуржанар"	64 701 096,12
4	ТОО ФИРМА "Павлодармунай"	45 035 000,00
5	ТОО "Казнабсервис SB"	42 255 400,00
6	ТОО "Eltech Co Ltd"	34 097 000,00
7	ТОО "Тенизмунаймашсервис"	26 800 000,00
8	ТОО "Элитстрой"	21 788 250,00
9	ТОО "Виразж-Лизинг"	18 579 456,42
10	РГКП "Опытное Хозяйство Масличных Культур"	18 470 100,00

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

38. Анализ финансовых результатов

Объемы оказанных услуг

Наименование	2002	2003	по состоянию на 01 ноября 2004 года	прогноз 2005
	млн. KZT	млн. KZT	млн. KZT	млн. KZT
Суды клиентам	471 025	721 583	617 115	888 646

Государственные ценные бумаги	62 033	173 626	190 645	297 406
Другие ценные бумаги	11 497	54 938	27 602	43 059
Депозиты и займы предоставленные банкам	1 613 675	4 786 987	1 272 253	1 755 709
Депозиты от клиентов	4 072 592	6 931 977	7 336 808	9 684 587

По состоянию на 01.11.04г. потребителей и поставщиков услуг в объеме, составляющем пять и более процентов от общей стоимости оказанных услуг нет.

39. Структура доходов и расходов

	<u>Консолидированная отчетность</u>		тыс. тенге
	2 002	2 003	01.11.2004 *)
<u>Процентный доход</u>	<u>24 500 940</u>	<u>35 106 301</u>	<u>41 407 151</u>
- по ссудам клиентам	23 044 439	29 749 318	36 688 974
- по ссудам и средствам, представленным банкам	345 804	1 526 766	991 642
- по торговым ЦБ	1 110 697	3 830 217	3 726 535
<u>Процентный расход</u>	<u>(11 257 899)</u>	<u>(18 623 916)</u>	<u>(20 452 460)</u>
- по счетам клиентов	(6 880 159)	(7 773 268)	(5 836 769)
- по ссудам и средствам, полученным от банков и финансовых институтов	(2 294 326)	(2 273 071)	(3 239 706)
- по долговым обязательствам	(2 083 414)	(8 577 577)	(11 375 985)
Чистый процентный доход до формирования резервов на возможные потери по ссудам	13 243 041	16 482 385	20 954 691
Резервы на потери по ссудам	(7 341 589)	(5 887 610)	(11 492 997)
Чистый процентный доход	<u>5 901 452</u>	<u>10 594 775</u>	<u>9 461 694</u>
Чистый доход/(убыток) по операциями с ценными бумагами	4 852 119	(364 389)	6 826
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	1 207 409	1 600 977	1 124 536
Доходы по услугам и комиссии, полученные	5 791 790	8 399 779	7 526 593
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные	(1 126 385)	(1 334 332)	(1 374 049)

Чистые доходы от инвестиционной деятельности	480 588	362 200	469 666
Прочие доходы	433 141	1 239 355	277 465
Чистый непроцентный доход	11 638 662	9 903 590	8 031 037
Операционные доходы	17 540 114	20 498 365	17 492 731
Операционные расходы	(7 955 983)	(8 969 071)	(6 405 170)
Прибыль до формирования резервов	9 584 131	11 529 294	11 087 561
Резервы	(1 327 071)	(270 312)	(255 997)
Прибыль до налогообложения	8 257 060	11 258 982	10 831 564
Налоги	(276 067)	(2 091 667)	(2 699 993)
Чистая прибыль без учета доли меньшинства	7 980 993	9 167 315	8 131 571
Доля меньшинства	(2 230)	(406 554)	
Чистая прибыль	7 978 763	8 760 761	8 131 571

*) неконсолидированная отчетность

40.

Финансовые коэффициенты

	31.12.2002	31.12.2003	30.09.2004
Составные ключевые коэффициенты			
Доходность акционерного капитала	27,6%	22,9%	20,9%
Операционные расходы / Операционный доход до начисления провизий	32,0%	34,0%	23,4%
Операционные расходы / Операционные доходы	45,4%	43,7%	35,8%
Процент резервирования	7,4%	6,3%	6,3%
Коэффициенты прибыльности			
Чистый процентный доход до резервов / Средние процентные активы	7,2%	5,2%	6,0%
Чистый процентный доход / Средние процентные активы	3,2%	3,3%	3,1%
Чистый непроцентный доход / Средние активы	5,5%	2,8%	2,3%
Операционные расходы / Чистый процентный доход до резервов	60,1%	54,4%	33,0%
Операционные расходы / Средние активы	3,8%	2,6%	1,8%
Операционные расходы / Операционные доходы	45,4%	43,7%	35,8%
Операционные расходы / Операционный доход до начисления провизий	32,0%	34,0%	23,4%
Чистая прибыль / Средние активы (ROA)	3,8%	2,6%	2,3%
Чистая прибыль / Средний собственный капитал (ROE)	28,2%	22,6%	21,3%

Коэффициенты баланса			
Депозиты на активы	51,5%	34,9%	29,7%
Ссуды клиентам на активы	63,8%	65,2%	75,1%
Собственный капитал на активы	11,7%	11,6%	10,3%
Собственный капитал на депозиты	22,7%	33,2%	34,5%
Собственный капитал на обязательства	13,3%	13,1%	11,4%
Коэффициенты адекватности капитала			
Итого капитал	16,4%	16,4%	15,5%
Капитал 1-го уровня	14,0%	13,5%	10,0%
Курсы обмена (KZT/US\$1.00)			
Конец периода	155,85	144,22	134,56
Средние за период	153,41	149,54	137,64
Inflation and growth rates (%)	-	-	-
CPI	-	-	-
GDP (% change)	-	-	-

VI. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

41.

Сведения о выпусках долговых ценных бумаг банка:

Условия выпуска	Выпуск 1999 г.	Выпуск 2000 г.	Выпуск 2002 г.	Выпуск 2003г.
Общий объем выпуска	30 000 000 долларов США	20 000 000 долларов США	7 500 000 000 тенге	7 500 000 000 тенге
Общее количество облигаций	300 000 штук	20 000 000 штук	50 000 штук	500 000 штук
Вид облигаций	Именная Купонная	Евроноты	Именные купонные индексированные субординированные	Именные купонные
Номинальная стоимость	100	1,00	150 000 тенге	15 000 тенге
Валюта выпуска	Доллар США	Доллар США	Тенге	Тенге
Срок обращения	2 года	7 лет	7 лет	3 года
Ставка купона	10% годовых Срок выплаты вознаграждения – полугодовыми	11 % годовых Срок выплаты вознаграждения – полугодовыми	8% годовых от индексированной номинальной стоимости	7% годовых от номинальной стоимости. Срок выплаты

	платежами	платежами	Срок выплаты вознаграждения – полугодовыми платежами	вознаграждения – полугодовыми платежами
Срок погашения	2001	22.12.2007 год	01.12.2009 год	15.01.07 год
Порядок погашения	Единовременной выплатой всей суммы на дату погашения одновременно с последним купоном	Выплата основной суммы (на дату оплаты) и причитающегося процента на дату погашения будет совершена посредством перевода на счет Держателя Нот, указанного в Реестре или если он не имеет такого зарегистрированного счета или основная сумма Нот, находящихся во владении такого лица менее 250,000 долларов США, чеком в долларах США, выписанном на банк в г. Нью-Йорк, отправленном на зарегистрированный адрес Держателя Ноты незастрахованным почтовым отправлением на риск Держателя Нот. Такой платеж возможен только по предъявлении и сдаче соответствующего Сертификата Ноты в указанном офисе Платежного Агента.	Погашение основного долга производится по индексированной номинальной стоимости (N1) облигаций, находящихся в обращении на день погашения, но не ниже их номинальной стоимости. В случае, если дата погашения суммы основного долга придется на выходной или праздничный день, погашение будет осуществляться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем с применением при расчете индексированной номинальной стоимости облигаций (N1) средневзвешенного курса доллара США к тенге, сложившегося на утренней сессии KASE на дату фактической выплаты основного долга. При этом инвестор не вправе требовать начисление процентов или компенсации за такую задержку.	Погашение основного долга производится по номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении на день погашения путем перечисления денег на текущие счета инвесторов. Датой погашения облигаций является дата окончания срока обращения облигаций. Проспектом эмиссии также предусмотрено досрочное и досрочное полное погашение.
Факт погашения выпуска	погашен	-	-	-
Общий объем денег привлечен	30 000 000 долларов США	20 000 000 долларов США	4 366 650 000 тенге	4 016 505 000 тенге

ых при размещении (по номинальной стоимости)				
Сведения о государственной регистрации выпуска	Выпуск зарегистрирован Национальной комиссией РК по ценным бумагам 11.08.99г под номером А7. НИИ KZ72KA7B9A11	Выпуск зарегистрирован в Клиринговой системе Euroclear 22.12.2002 ISIN XS0122349615	Выпуск зарегистрирован НБ РК 15.11.02г под номером А69. НИИ-KZ2CKY07A693	Выпуск зарегистрирован НБ РК 31.12.03г под номером В06. НИИ-KZ2CKY03B062
Общий размер выплат по облигациям	Основной долг – \$30 000 000 Купон – \$ 6 000 000 Всего: \$36 000 000	Основной долг – \$20 000 000 Купон – \$ 15 400 000 Всего: \$35 400 000	Основной долг - Погашение основного долга производится по индексированной номинальной стоимости (N1) облигаций Купон - 8% годовых от индексированной номинальной стоимости	Основной долг – 7 500 000 000 тенге Купон – 1 575 000 000 тенге Всего: 8 575 000 000 тенге

Сведения о выпусках долговых ценных бумаг, где банк участвовал в качестве Гаранта:

Условия выпуска	Выпуск 1998 г.	Выпуск 2002 г.	Выпуск 2003г.	Выпуск 2004г.
Эмитент	Kazkommerts International B.V	Kazkommerts International B.V	Kazkommerts International B.V	Kazkommerts International B.V
Общий объем выпуска	100 000 000 долларов США	200 000 000 долларов США	500 000 000 долларов США	400 000 000 долларов США
Общее количество облигаций	100 000 000 штук	200 000 000 штук	500 000 000 штук	400 000 000 штук
Номинальная стоимость (N)	1,00	1,00	1,00	1,00
Вид выпускаемых облигаций	Евроноты	Евроноты	Евроноты	Евроноты
Валюта выпуска	Доллар США	Доллар США	Доллар США	Доллар США
Срок обращения	3 года	5 лет	10 лет	10 лет
Ставка купона	11,25% Срок выплаты вознаграждения – полугодовыми платежами	10,125 % годовых Срок выплаты вознаграждения – полугодовыми платежами	8,5% годовых Срок выплаты вознаграждения – полугодовыми платежами	7,875% годовых. Срок выплаты вознаграждения – полугодовыми платежами
Срок погашения	06.05.2001 год	03.05.2007 год	15.04.2013 год	07.04.14 год

<p>Порядок погашения</p>	<p>Выплата основной суммы (на дату оплаты) и причитающегося процента на дату погашения будет совершены посредством перевода на счет Держателя Нот, указанного в Реестре или если он не имеет такого зарегистрированного счета или основная сумма Нот, находящихся во владении такого лица менее 250,000 долларов США, чеком в долларах США, выписанном на банк в г. Нью-Йорк, отправленном на зарегистрированный адрес Держателя Ноты незастрахованным почтовым отправлением на риск Держателя Нот. Такой платеж возможен только по предъявлении и сдаче соответствующего Сертификата Ноты в указанном офисе Платежного Агента.</p>	<p>Выплата основной суммы (на дату оплаты) и причитающегося процента на дату погашения будет совершены посредством перевода на счет Держателя Нот, указанного в Реестре или если он не имеет такого зарегистрированного счета или основная сумма Нот, находящихся во владении такого лица менее 250,000 долларов США, чеком в долларах США, выписанном на банк в г. Нью-Йорк, отправленном на зарегистрированный адрес Держателя Ноты незастрахованным почтовым отправлением на риск Держателя Нот. Такой платеж возможен только по предъявлении и сдаче соответствующего Сертификата Ноты в указанном офисе Платежного Агента.</p>	<p>Выплата основной суммы (на дату оплаты) и причитающегося процента на дату погашения будет совершены посредством перевода на счет Держателя Нот, указанного в Реестре или если он не имеет такого зарегистрированного счета или основная сумма Нот, находящихся во владении такого лица менее 250,000 долларов США, чеком в долларах США, выписанном на банк в г. Нью-Йорк, отправленном на зарегистрированный адрес Держателя Ноты незастрахованным почтовым отправлением на риск Держателя Нот. Такой платеж возможен только по предъявлении и сдаче соответствующего Сертификата Ноты в указанном офисе Платежного Агента.</p>	<p>Выплата основной суммы (на дату оплаты) и причитающегося процента на дату погашения будет совершены посредством перевода на счет Держателя Нот, указанного в Реестре или если (i) он не имеет такого зарегистрированного счета или (ii) основная сумма Нот, находящихся во владении такого лица менее 250,000 долларов США, чеком в долларах США, выписанном на банк в г. Нью-Йорк, отправленном на зарегистрированный адрес Держателя Ноты незастрахованным почтовым отправлением на риск Держателя Нот. Такой платеж возможен только по предъявлении и сдаче соответствующего Сертификата Ноты в указанном офисе Платежного Агента.</p>
<p>Факт погашения выпуска</p>	<p>погашен</p>	<p>-</p>	<p>-</p>	<p>-</p>

Общий объем денег привлеченных при размещении (по номинальной стоимости)	100 000 000 долларов США	200 000 000 долларов США	500 000 000 долларов США	400 000 000 долларов США
Сведения о регистрации выпуска	Выпуск зарегистрирован в Клиринговой системе Euroclear 06.05.1998г. ISIN XS0081674359	Выпуск зарегистрирован в Клиринговой системе Euroclear 03.05.2002г ISIN – XS0146008171	Выпуск зарегистрирован в Клиринговой системе Euroclear 15.04.2003 ISIN – XS0167149094	Выпуск зарегистрирован в Клиринговой системе Euroclear 06.04.2004 ISIN – XS0190240324
Общий размер выплат по облигациям	Основной долг – \$100 000 000 Купон – \$ 33 750 000 Всего: \$133 750 000	Основной долг – \$200 000 000 Купон – \$ 101 250 000 Всего: \$301 250 000	Основной долг – \$500 000 000 Купон – \$ 425 000 000 Всего: \$925 000 000	Основной долг – \$400 000 000 Купон – \$ 315 000 000 Всего: \$715 000 000

Сведения по акциям банка:

Условия выпуска	Выпуск 01.07.1993	Выпуск 19.04.1995	Выпуск 06.09.1996	Выпуск 29.05.1997	Выпуск 19.05.1998	Выпуск 06.09.1999	Выпуск 17.05.2001	Выпуск 20.12.2001	Выпуск 13.03. 2003
Общий объем выпуска	4 248 200 тенге	123 018 800 тенге	1 903 233 000 тенге	800 000 000 тенге	23 787 780 тенге	34 251 453,36 долларов США	2 942 200 690 тенге	1 250 000 000	807 799 310 тенге
Общее количество акций	424 820 штук	12 301 880 штук	190 323 300 штук	80 000 000 штук	2 378 778 штук	285 428 778 штук	294 220 069 штук	125 000 000 штук	80 779 931 штука
Вид акций	Простые именные	Простые именные	Простые именные	Простые именные	Простые именные	Простые именные	Простые именные	Привилегированные именные акции без права голоса	Простые именные
Номинальная стоимость	10 тенге	10 тенге	10 тенге	10 тенге	10 тенге	0,12\$	10 тенге	10 тенге	10 тенге
Общий объем средств, привлеченных при размещении	4 248 200 тенге	123 018 800 тенге	1 903 233 000 тенге	3 580 744 428,69 тенге	76 700 968,56 тенге	Увеличение Уставного капитала за счет прибыли банка на 87 912	Увеличение Уставного капитала за счет прибыли банка 846,37	3 198 501 324,29 тенге (за 55 763 155 штук акций) 3 241,21	4 499 142 366,77 тенге (за 51 921 189 штук акций)

щени акций						063.62 тенге	тенге	тенге (за 31 штуку акций)	
Сведен ия о госуда рствен ной регист рации выпуск а	Министерств о финансов РК 10.01.95г. №3948 НИН: KZ1C004004 15	Министерс тво финансов РК 19.04.95г. №3948-1 НИН: KZ1C00400 415	НКЦБ РК 06.09.96г. №А0040-2 НИН: KZ1C0040 0415	НКЦБ РК 29.05.97г. №А0040-3 НИН: KZ1C0040 0415	НКЦБ РК 19.05.98г. №А0040-4 НИН: KZ1C0040 0415	НКЦБ РК 19.05.98г. №А0040-5 НИН: KZ1C0040 0415	НБ РК 17.05.2001 г №А0040- 6. НИН: KZ1C0040 0016	НБ РК 20.12.2001 г № А0040-7. НИН: KZ1P0040 0815	НБ РК 13.03.03г №А0040-8. НИН: KZ1C00400 016
Приме чание	Эмиссия аннулирована в связи с изменением валюты уставного капитала Уведомление НКЦБ РК №02-2-5/2466 от 10.05.99г.	Эмиссия аннулирова на в связи с изменение м валюты уставного капитала Уведомлен ие НКЦБ РК №02-2- 5/2466 от 10.05.99г.	Эмиссия аннулиров ана в связи с изменение м валюты уставного капитала Уведомле ние НКЦБ РК №02-2- 5/2466 от 10.05.99г.	Эмиссия аннулиров ана в связи с изменение м валюты уставного капитала Уведомле ние НКЦБ РК №02-2- 5/2466 от 10.05.99г.	Эмиссия аннулиров ана в связи с изменение м валюты уставного капитала Уведомле ние НКЦБ РК №02-2- 5/2466 от 10.05.99г.	Эмиссия аннулиров ана в связи с изменение м валюты уставного капитала Письмо НБ РК № 02-2- 16/5438 от 20.08.01г.	Эмиссия размещен а полность ю	Недоразм ещенное количество о акций – 69 236 814 штук	Недоразме щенное количество акций – 28 858 742 штуки

Способ оплаты по акциям:

Акции оплачиваются деньгами: согласно ст.16 п.2 Закона “О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан” от 31 августа 1995 года “учредители и акционеры банка обязаны оплачивать приобретаемые акции исключительно деньгами”.

Периодичность платежей: единовременно.

Форма расчетов: безналичная

Способ получения дохода по акциям:

Размер дивидендов по простым именным акциям определяется решением Общего собрания Акционеров по итогам финансового года.

Получение дохода происходит путем перечисления средств на счета акционеров.

Форма расчетов: безналичная

Акционеры, владеющие привилегированными акциями, имеют право на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном проспектом эмиссии.

Дата фактической выплаты дивидендов определяется решением общего собрания акционеров ежегодно по итогам года. Получение дохода происходит путем перечисления средств на счета акционеров.

АО «Казкоммерцбанк» выпустил:

- 375 000 000 штук простых именных акций, из них размещены 346 141 248 штук
- 125 000 000 штук привилегированных именных акций, из них размещены: 55 763 186 штук

Оплаченный уставный капитал АО «Казкоммерцбанк» на 01.11.04г. - 4 019 044 340 тенге.

Эмитент не имеет фактов неисполнения своих обязательств перед держателями ценных бумаг. Задолженность по выплате дивидендов по простым акциям за 2000 год на сумму 373 765,27 связана с не предоставлением акционерами банка реквизитов для зачисления суммы дивидендов на их счета.

Факты приостановления, признания несостоявшимся какого-либо выпуска ценных бумаг не имели места в деятельности Эмитента.

Размер выплаченных дивидендов по акциям:

2002 год

Сумма дивиденда на одну привилегированную акцию – 0.04 \$

Учетный курс - 155,40 тенге за доллар

Общая сумма дивидендов по привилегированным акциям выплаченных в 2002 году – 346 623 771,48 в т.ч налог у источника выплат 161 321,05 тенге

2003 год

Сумма дивиденда на одну привилегированную акцию – 0.04 \$

Учетный курс - 145,32 тенге за доллар

Общая сумма дивидендов по привилегированным акциям выплаченных в 2003 году – 324 140 235,96 тенге в т.ч. налог у источника выплат 150 882,27 тенге

Задолженность по выплате дивидендов по простым акциям за 2000 год на сумму 373 765,27 связана с не предоставлением акционерами банка реквизитов для зачисления суммы дивидендов на их счета.

Основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами Банка:

№	Вид ценных бумаг	Наименование организатора торгов
1.	Акции	Стамбульская фондовая биржа
2.	Акции и облигации	КФБ
3.	Акции	Лондонская фондовая биржа

4.	Акции	Берлинская фондовая биржа
5.	Акции	Франкфуртская фондовая биржа
6.	Акции	Эл. Система «Portal» (внебиржевой рынок США)
7.	Облигации	Люксембургская фондовая биржа

Права, предоставляемые каждым видом ценных бумаг их держателям, ранее выпущенных банком:

Права акционеров общества:

1. Акционер общества имеет право:
 - 1) участвовать в управлении обществом в порядке, предусмотренном Законом и уставом общества;
 - 2) получать дивиденды;
 - 3) получать информацию о деятельности общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью общества, в порядке, определенном общим собранием акционеров или уставом общества;
 - 4) получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
 - 5) предлагать общему собранию акционеров общества кандидатуры для избрания в совет директоров общества;
 - 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами общества решения;
 - 7) обращаться в общество с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в общество;
 - 8) на часть имущества при ликвидации общества;
 - 9) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом.
2. Крупный акционер также имеет право:
 - 1) требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа совета директоров в созыве общего собрания акционеров;
 - 2) предлагать совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров в соответствии с Законом;
 - 3) требовать созыва заседания совета директоров;
 - 4) требовать проведения аудиторской организацией аудита общества за свой счет.
3. Не допускаются ограничения прав акционеров, установленных пунктами 1 и 2 настоящей статьи.

Права облигационеров общества:

Облигационеры, имеют право на получение купонного вознаграждения по наступлению даты выплаты купонного вознаграждения, а также на получение основной суммы долга по наступлению даты погашения облигаций согласно условиям соответствующего Проспекта эмиссии.

В случае если условиями выпуска предусмотрено досрочное погашение или досрочный выкуп облигаций, данная процедура регулируется в соответствии с условиями выпуска облигаций.

Сведения о регистраторе

АО «РЕЕСТР», осуществляющее деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг на основании лицензии № 0406200436, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 02.08.2005 г.

Юридический адрес: Республики Казахстан,
050013, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 17,
офис 1301, Бизнес-центр «Нурлы Тау», блок 4Б
Почтовый адрес: Республики Казахстан,
050013, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 17,
Тел: 7 (727) 3 111 532, 7 (727) 3 111 546, 7 (727) 3 111 547

Договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг № 249 от 1 сентября 2011 года.

VII. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТОЯЩЕМ ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ
42. Сведения об облигациях:

1)	Вид облигаций	Именные купонные субординированные, без обеспечения
2)	Количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций	700 тысяч штук 7 000 000 000 тенге
3)	Номинальная стоимость одной облигации	10 000 тенге
4)	Вознаграждение по облигациям	<p>Начисление вознаграждения по облигациям происходит с Даты начала обращения облигаций.</p> <p>Выплата купона производится два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) месяцев с Даты начала обращения облигаций, база расчета 360/30.</p> <p>В первые два года обращения купонная ставка составит 7,5% годовых от номинальной стоимости облигаций.</p> <p>Последующие купонные выплаты индексируются к уровню инфляции за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до очередной купонной выплаты. С третьего года обращения купонная ставка будет пересматриваться Правлением банка каждые 6 месяцев и составит $i+m$, где</p> <p>i – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения;</p> <p>m – фиксированная маржа, составляющая 2,0% на протяжении всего срока обращения облигаций.</p> <p>Максимальное значение купона – 11% годовых, минимальное - 2% (при дефляции).</p> <p>Информацию об изменении ставки купонного вознаграждения по облигациям, эмитент публикует за 30 календарных дней до наступления каждой даты выплаты купонного вознаграждения в печатных изданиях Республики Казахстан на государственном и русском языках, а также уведомляет официальным письмом АО “Казахстанская фондовая биржа”.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения осуществляется путем перечисления денег на текущие счета инвесторов. На получение купонного вознаграждения имеют право лица, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода,</p>

		<p>за который осуществляются выплаты.</p> <p>В случае, если дата выплаты купонного вознаграждения придется на выходной или праздничный день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем. При этом инвестор не вправе требовать начисления процентов или компенсации за такую задержку.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге. А в случае, если инвестором будет являться нерезидент РК возможна конвертация суммы купонного вознаграждения в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>
5)	Сведения об обращении и погашении облигаций:	<p>Дата начала обращения - со дня включения в листинг Казахстанской Фондовой Биржи.</p> <p>Срок обращения облигаций – 10 (Десять) лет с Даты начала обращения.</p> <p>По окончании срока обращения облигаций инвесторы имеют право на получение основного долга по облигациям.</p> <p>Погашение основного долга производится по номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении на день погашения путем перечисления денег на текущие счета инвесторов. Датой погашения облигаций является дата окончания срока обращения облигаций.</p> <p>В случае, если дата погашения суммы основного долга придется на выходной или праздничный день, погашение будет осуществляться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем. При этом инвестор не вправе требовать начисление процентов или компенсации за такую задержку.</p> <p>Погашение суммы основного долга будет производиться в тенге. А в случае, если инвестором будет являться нерезидент РК возможна конвертация суммы основного долга в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p> <p>Место, где будет произведено погашение облигаций - АО «Казкоммерцбанк» г. Алматы, пр. Гагарина 135ж</p>
6)	Права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю	<p><u>Права облигационеров общества:</u> Облигационеры, имеют право на получение купонного вознаграждения по наступлению</p>

		<p>даты выплаты купонного вознаграждения, а также на получение суммы основного долга по наступлению даты погашения облигаций согласно условиям Проспекта выпуска.</p> <p>Досрочное погашение облигаций не предусмотрено.</p>
7)	События дефолта	<p>Держатели облигаций имеют право потребовать досрочного погашения облигаций при наступлении событий или условий установленных законодательными актами Республики Казахстан.</p> <p>При наступлении дефолта по облигациям эмитент приложит все усилия и предпримет все необходимые меры для устранения причин, вызвавших дефолт.</p>
8)	Информация об опционах	Опционы не предусмотрены
9)	Дополнительные условия	<p>Выпускаемые облигации являются субординированным долгом.</p> <p>Субординированный долг банка - это необеспеченное обязательство банка, соответствующее следующим требованиям:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) не является вкладом либо обязательством на предъявителя; 2) не является залоговым обеспечением по требованиям банка или аффилированных с ним лиц; 3) не подлежит досрочному (полному или частичному) погашению; 4) при ликвидации банка удовлетворяется в последнюю очередь (перед распределением оставшегося имущества между акционерами). <p>Субординированный долг банка, включаемый в собственный капитал, субординированный долг, имеющий срок привлечения более пяти лет до начала погашения.</p>

43. Конвертируемость облигаций:

1)	Информация о конвертируемости облигаций	Облигации не конвертируемые
----	---	-----------------------------

44. Способ размещения облигаций

1)	<p>Срок</p> <p>и</p> <p>порядок размещения облигаций</p>	<p>Размещение облигаций в течение срока обращения с предоставлением отчетов о размещении согласно действующего законодательства.</p> <p>Размещение облигаций будет производиться по принципу очередности поступления заявок от инвесторов с заключением соответствующих Договоров купли-продажи облигаций и посредством проведения специализированных торгов на Казахстанской Фондовой Бирже.</p> <p>Облигации размещаются открытым способом среди неограниченного числа инвесторов.</p>
2)	Условия и порядок оплаты облигаций	Облигации оплачиваются исключительно деньгами. Порядок и условия оплаты за облигации указывается в Договорах купли-

		продажи облигаций заключаемых банком с инвесторами.
3)	Порядок учета прав по облигациям	<p>Регистратором является «РЕЕСТР», осуществляющее деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг на основании лицензии № 0406200436, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 02.08.2005 г.</p> <p>Юридический адрес: Республики Казахстан, 050013, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 17, офис 1301, Бизнес-центр «Нурлы Тау», блок 4Б</p> <p>Почтовый адрес: Республики Казахстан, 050013, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 17, Тел: 7 (727) 3 111 532, 7 (727) 3 111 546, 7 (727) 3 111 547</p>
4)	Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Организаций, принимающих участие в размещении облигаций нет.
5)	Сведения о Платежном агенте	Платежный агент не предусмотрен.

45. Использование денег от размещения облигаций

1)	Использование денег от размещения облигаций	<p>Средства будут направлены на общие корпоративные цели в соответствии с уставными задачами, в частности стремление максимально диверсифицировать как активные операции Банка, так и источники фондирования в следующих направлениях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. работа с крупными и средними корпоративными клиентами; 2. финансирование малого и среднего бизнеса, микро-кредитование, ипотечное и потребительское кредитование;
----	---	--

Эмитент намерен включить облигации в официальный список ценных бумаг по категории «А» АО «Казахстанская фондовая биржа», осуществляющее деятельность по организации торговли с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг на основании лицензии №0409200029, выданной Национальным Банком РК 23.10.03

VIII. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

46. Ограничения в обращении облигаций

Ограничений в обращении облигаций данного выпуска нет. Облигации размещаются открытым способом среди неограниченного числа инвесторов.

47. Сумма затрат на выпуск облигаций

Расходы составят:

- Вступительный листинговый сбор - в размере 0,025% от номинальной стоимости ценных бумаг. Минимальный размер вступительного листингового сбора устанавливается в размере ста месячных расчетных показателей. Максимальный размер – не может превышать четырех тысяч месячных расчетных показателей.
- Листинговый ежегодный сбор в размере 0,025% от номинальной стоимости, но не менее ста месячных расчетных показателей и не более двух тысяч месячных расчетных показателей

Данные расходы будут оплачены Банком безналичным расчетом по факту выставления счета ЗАО «Казахстанская Фондовая Биржа».

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

АО «Казкоммерцбанк», Республика Казахстан, 480060, г. Алматы, ул. Гагарина 135-ж.

Председатель Правления

Жусупова Н.А

Главный бухгалтер

Чеусов П.А.