



ҚАЗАҚСТАН ҚОР БИРЖАСЫ
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА
KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по купонным субординированным облигациям
АО "Народный сберегательный банк Казахстана" четвертого выпуска,
выпущенным в пределах первой облигационной программы

27 декабря 2004 года

г. Алматы

Акционерное общество "Народный сберегательный банк Казахстана", краткое наименование – АО "Народный сберегательный банк Казахстана" (в дальнейшем именуемое "Банк") представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил, для прохождения листинга купонных субординированных облигаций Банка четвертого выпуска (НИН – KZPC4Y10B190), выпущенных в пределах первой облигационной программы Банка (далее – облигации), в официальный список биржи категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится десятый раз, начиная с 1998 года. Последний раз экспертиза проводилась в октябре 2004 года при включении в официальный список биржи категории "А" международных купонных облигаций Банка первого выпуска (ISIN – XS0202799580).

Банк в полном объеме и своевременно исполняет листинговые обязанности по представлению информации о своей деятельности.

Настоящее заключение составлено на основании данных, представленных Банком. Всю ответственность за достоверность информации, представленной на биржу, несет Банк.

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Дата первичной государственной регистрации:	20 января 1994 года
Дата последней государственной перерегистрации:	12 ноября 2003 года
Организационно-правовая форма:	акционерное общество
Юридический и фактический адрес (место нахождения):	Республика Казахстан, 480046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97

О деятельности Банка

Банк был основан в 1936 году на базе системы сберегательных учреждений (Государственных трудовых сберегательных касс) и являлся частью сберегательной системы бывшего СССР. С 1994 года Банк функционировал в форме закрытого акционерного общества, а в 1998 году решением общего собрания акционеров был реорганизован в открытое акционерное общество "НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА", 80% акций которого находилось в собственности государства. В течение 1998–2001 годов в соответствии с принятой Программой приватизации Банка (постановление Правительства Республики Казахстан от 06 июля 1998 года № 644 "Об основных направлениях поэтапной приватизации Акционерного Народного Сберегательного Банка Казахстана на 1998–2001 годы") была осуществлена полная приватизация Банка. 12 ноября 2003 года Банк прошел последнюю перерегистрацию.

Банк имеет рейтинговые оценки от следующих международных рейтинговых агентств:

- **Standard & Poor's:** долгосрочный контрагентский кредитный рейтинг – В+ и краткосрочный – В, прогноз – "позитивный";
- **Moody's Investors Service:** долгосрочные депозиты в иностранной валюте – Ba1, банковская финансовая устойчивость – D-, краткосрочные депозиты – NP, прогноз – "позитивный";
- **Fitch Ratings:** долгосрочный рейтинг контрагента – BB, краткосрочный рейтинг контрагента – В, индивидуальный рейтинг – D, прогноз – "позитивный".

По состоянию на 01 октября 2004 года сеть учреждений Банка насчитывала 526 единиц, в том числе 20 областных и региональных филиалов, 126 районных филиалов и 380 расчетно-

кассовых отделов; общая численность персонала Банка составляла 8.284 человека, из них 977 человек – работники головного офиса Банка.

Банк владеет акциями АО "Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана" (г. Алматы; 85,0% от общего количества размещенных акций), АКБ "Хлебный" (г. Челябинск; Россия; 76,88%), АО "Кайрат Банк" (г. Бишкек; Кыргызская Республика; 100,0%), ЗАО "Казтелепорт" (г. Алматы; 100,0%), АО "Халык-Лизинг" (г. Алматы; 100,0%), АО "Казахинстрах" (г. Алматы; 33,19%), имеет 100%-ную долю участия в уставном капитале ТОО "Агентство по исследованию рентабельности инвестиций" (г. Алматы), HSBK (Europe) B.V. (г. Амстердам, Королевство Нидерландов).

Структура акций Банка по состоянию на 01 октября 2004 года

Общее количество объявленных акций, штук:	112.068.888
в том числе:	
простых	87.326.888
привилегированных	24.742.000
Общее количество размещенных акций, штук:	111.903.072
в том числе:	
простых	87.161.072
привилегированных	24.742.000
Объем размещенных акций, тыс. тенге:	15.742.770

Всего Банком было зарегистрировано восемь выпусков акций. Выпуск всех акций осуществлен в бездокументарной форме. Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет ЗАО "Фондовый Центр" (г. Алматы).

Акционеры Банка

Согласно выписке из системы реестров акционеров Банка по состоянию на 01 октября 2004 года держателями его акций, владеющими пятью и более процентами простых акций от общего количества размещенных акций Банка, являлись:

Таблица 1

Наименование и местонахождения	Простых акций, штук	Доля простых акций в общем количестве размещенных простых акций, %	Доля простых акций в общем количестве размещенных акций, %
ТОО "Фирма "АЛМЭК" (г. Алматы)	70 533 062	80,92	63,03
ТОО "VISOR Investment Solutions" (ВИЗОР Инвестмент Солюшнз) (г. Алматы)*	11 280 255	12,94	10,08

* Номинальный держатель.

По состоянию на 01 октября 2004 года на реэмиSSIONном счете Банка находилось 165.816 простых акций.

Сведения о выплаченных дивидендах

До 2002 года Банком выпускались только простые акции. По итогам 1995 года Банком были начислены и выплачены дивиденды в сумме 33.017 тыс. тенге (4,33 тенге на одну акцию), по итогам 1996 года – в сумме 78.000 тыс. тенге (10,24 тенге на одну акцию), по итогам 1997 года дивиденды не начислялись, по итогам 1998 года – в сумме 396.854,6 тыс. тенге (18,0 тенге на одну акцию первого и второго выпусков за 301 день, 7,60 тенге – за 152 дня), по итогам 1999 года – в сумме 316.253,4 тыс. тенге (10,4 тенге на одну акцию первого–третьего выпусков за полный год, 0,5 тенге – на одну акцию четвертого выпуска за 17 дней), по итогам 2000–2001 годов дивиденды Банком не начислялись. По итогам 2002–2003 годов начислены дивиденды только по привилегированным акциям Банка из расчета 15,75 тенге на одну акцию (за 2002 год в сумме 390,0 млн тенге, за 2003 год в сумме 351,1 млн тенге).

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

Банк представляет финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.

Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2000 год проводился фирмой Arthur Andersen, за 2001 год – фирмой Deloitte & Touche, за 2002–2003 годы – фирмой Ernst & Young (все – г. Алматы).

Согласно аудиторским отчетам фирм Arthur Andersen, Deloitte & Touche и Ernst & Young консолидированная финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2000–2004 годов, а также результаты его деятельности и движение денег на указанные даты в соответствии с МСФО.

Таблица 2

Данные аудированных консолидированных балансов Банка

Показатель	01.01.02		01.01.03		01.01.04	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Активы	127 123 908	100,0	189 282 177	100	249 523 242	100,0
Деньги и эквиваленты денег	12 554 396	9,9	17 687 828	9,3	13 415 347	5,4
Обязательные резервы	4 662 961	3,7	4 525 381	2,4	5 212 050	2,1
Займы клиентам, нетто	80 517 958	63,3	125 816 039	66,5	163 888 497	65,7
Средства в других банках, нетто	5 036 488	4,0	–	–	7 290 929	2,9
Ценные бумаги	14 560 801	11,4	32 273 253	17,1	49 589 360	19,9
Основные средства	6 817 228	5,4	7 045 844	3,7	7 322 490	2,9
Прочие активы, нетто	2 974 076	2,3	1 933 832	1,0	2 804 569	1,1
Обязательства	120 220 669	100,0	175 095 058	100,0	228 081 728	100,0
Обязательства перед клиентами	99 126 400	82,4	136 918 002	78,2	154 845 698	67,9
Обязательства перед другими банками и организациями	16 184 017	13,6	32 106 910	18,3	61 876 550	27,1
Средства Правительства Республики Казахстан	102 182	0,1	449 025	0,3	528 514	0,2
Выпущенные облигации	2 356 254	1,9	4 468 713	2,5	8 582 604	3,8
Прочие обязательства	2 451 816	2,0	1 152 408	0,7	2 248 362	1,0
Собственный капитал	6 903 023	100,0	14 187 119	100,0	21 238 258	100,0
Уставный капитал	5 422 600	78,5	9 669 707	68,2	9 881 061	46,6
Дополнительный оплаченный капитал	956 415	13,9	2 085 600	14,7	2 191 872	10,3
Резервы	146 443	2,1	544 152	3,8	148 279	0,7
Нераспределенный доход	377 565	5,5	1 887 660	13,3	9 017 046	42,4
Доля меньшинства	216	0,0	–	–	253 256	0,1

Таблица 3

Данные неаудированного неконсолидированного баланса Банка по состоянию на 01 октября 2004 года

Показатель	млн тенге	%
Активы	336 979 158	100,0
Наличная валюта и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	12 901 417	3,8
Средства в других банках, нетто	5 033 100	1,5
Займы клиентам, нетто	228 983 754	68,0
Ценные бумаги	73 268 488	21,7
Основные средства	8 136 027	2,4
Прочие активы, нетто	8 656 372	2,6
Обязательства	303 129 254	100,0
Счета и депозиты	199 896 633	66,0
Привлеченные займы	75 137 811	24,8
Выпущенные облигации	16 475 473	5,4
Прочие обязательства	11 619 337	3,8
Собственный капитал	33 849 904	100,0
Уставный капитал	15 742 770	46,5
Дополнительный оплаченный капитал	2 191 174	6,5
Фонды и резервы	1 792 082	5,3
Нераспределенный чистый доход прошлых лет	6 667 737	19,7
Чистый доход отчетного периода	7 456 141	22,0

Активы Банка

Активы Банка за 2001–2003 годы выросли на 147,3 млрд тенге или в 2,4 раза. Основная доля прироста активов за этот период приходится на нетто-объем ссудного портфеля Банка – 77,7% (114,5 млрд тенге) и портфель ценных бумаг – 13,9% (20,4 млрд тенге).

За 9 месяцев 2004 года по данным неаудированной финансовой отчетности активы Банка выросли относительно начала года на 87,5 млрд тенге или на 25,9% (до 337,0 млрд тенге), в том числе нетто-объем ссудного портфеля – на 65,1 млрд тенге (на 28,4%), портфель ценных бумаг – на 23,7 млрд тенге (на 32,3%), прочие активы – на 6,7 млрд тенге (в 3,1 раза) при снижении суммы депозитов в Национальном Банке Республики Казахстан на 5,7 млрд тенге (на 30,7%) и в других банках – на 2,3 млрд тенге (на 31,0%).

Таблица 4

Данные о качестве ссудного портфеля Банка

Тип ссуды	на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.10.04*	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	71 639,7	81,9	111 252,0	84,0	119 388,5	71,6	177 558,7	75,7
Субстандартные	12 449,6	14,2	11 137,7	8,4	30 307,9	18,2	39 875,2	17,0
Неудовлетворительные	1 287,3	1,5	3 914,6	3,0	8 461,0	5,1	6 718,2	2,9
Сомнительные всего	741,0	0,8	3 692,3	2,8	4 929,4	3,9	3 871,6	1,6
Безнадежные	1 345,0	1,6	2 380,9	1,8	3 623,6	2,2	6 614,3	2,8
Всего	87 462,6	100,0	132 377,5	100,0	166 710,4	100,0	234 638,0	100,0

* По неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

Таблица 5

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях

Провизии	на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.10.04*	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	–	–	–	–	–	–	–	–
Субстандартные	665,7	25,1	764,3	13,1	2 045,5	20,3	2 768,1	21,5
Неудовлетворительные	261,4	9,8	825,9	14,2	1 967,0	19,5	1 528,6	11,9
Сомнительные всего	370,5	14,2	1 846,2	31,7	2 464,7	24,4	1 935,8	15,1
Безнадежные	1 344,9	50,9	2 380,9	41,0	3 623,6	35,8	6 614,2	51,5
Всего	2 642,5	100,0	5 817,3	100,0	10 100,8	100,0	12 846,7	100,0

* По неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

Соотношение активов и обязательств Банка по срокам по данным аудиторского отчета по состоянию на 01 января 2004 года

Активы/обязательства	млн тенге					
	До востре- бования	От одного до трех месяцев	От трех месяцев до одного года	От одного года до пяти лет	Более пяти лет	Всего
Деньги и их эквиваленты	12 357,2	1 058,2	–	–	–	13 415,4
Обязательные резервы	–	–	–	–	5 212,1	5 212,1
Средства в кредитных учреждениях	24,1	–	7 282,5	–	–	7 306,6
Ценные бумаги	43 146,1	450,0	3 105,7	1 767,9	1 119,6	49 589,3
Займы клиентам	13 743,1	12 458,9	45 66,6	68 467,6	34 079,6	174 417,9
Налоговые активы	199,4	–	–	–	–	199,4
Прочие активы	2 660,9	–	–	–	–	2 660,9
Итого активов	58 188,3	13 967,1	56 056,8	70 235,5	40 411,3	252 801,6
Задолженность Правительству Республики Казахстан	–	6,4	91,1	415,9	–	528,4
Средства кредитных учреждений	–	1 248,5	29 238,2	17 991,9	6 089,3	61 876,6
Средства клиентов	51 982,0	16 679,1	30 335,7	16 985,9	12 872,0	154 845,7
Обязательства по субординированным облигациям	–	–	–	–	8 582,6	8 582,6
Прочие резервы	920,6	–	–	–	–	920,6
Прочие обязательства	778,8	366,3	–	182,6	–	1 327,7

Итого обязательств	53 681,4	18 300,3	59 665,0	35 576,4	27 543,9	228 081,6
---------------------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	------------------

Обязательства Банка

За 2001–2003 годы обязательства Банка выросли на 132,9 млрд тенге или в 2,4 раза, при этом 73,6 млрд тенге или 55,4% от суммы прироста обязательств Банка приходится на средства клиентов, 58,9 млрд тенге (44,4%) – на задолженность перед кредитными учреждениями.

За 9 месяцев 2004 года по данным неаудированной финансовой отчетности Банка его обязательства выросли на 75,0 млрд тенге или на 24,8% к началу года, что явилось следствием прироста обязательств по депозитам клиентов на 45,0 млрд тенге (на 22,5%), привлеченным займам на 12,7 млрд тенге (на 16,9%), размещенным облигациям на 7,9 млрд тенге (на 47,9%) и прочих обязательств на 9,4 млрд тенге (в 4,1 раза).

Таблица 7

Открытые Банку кредитные линии по состоянию на 01 октября 2004 года

Наименование Кредитора	Сумма, тыс. тенге
Raiffeisen Zentralbank Osterreich (г. Вена, Австрия)	34 985 600
WestLB (г. Лондон, Соединенное Королевство)	13 456 000
Национальный Банк Республики Казахстан (г. Алматы)	2 388 252
Citibank (г. Нью-Йорк, США)	965 881
ING Bank (г. Брюссель, Бельгия)	1 141 762
Фонд развития малого предпринимательства (г. Алматы)	1 211 040
American Express Bank GmbH (г. Франкфурт-на-Майне, Германия)	3 851 107
JP Morgan (г. Нью-Йорк, США)	339 736
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	672 800
Standard Bank London (г. Лондон, Соединенное Королевство)	1 690 170
GarantiBank (г. Амстердам, Королевство Нидерландов)	1 409 090
Commerzbank (г. Франкфурт-на-Майне, Германия)	539 992
Export-Import Bank of Korea (г. Сеул, Южная Корея)	846 978
Sumitomo Mitsui Banking Corporation (г. Лондон, Соединенное Королевство)	404 057
Дочерний Банк АО "HSBC Банк Казахстан" (г. Алматы)	531 182
Bankgesellschaft Berlin (г. Берлин, Германия)	352 361
Banca Nazionale Del Lavoro (г. Рим, Италия)	321 244
Deutsche Bank (г. Франкфурт-на-Майне, Германия)	295 846
Mashreq Bank (г. Дубай, Объединенные Арабские Эмираты)	296 319
ABN AMRO Bank LC (г. Амстердам, Королевство Нидерландов)	262 599
Dresdner Bank (г. Франкфурт-на-Майне, Германия)	251 618
Swedbank (г. Люксембург, Королевство Люксембург)	177 619
Bank of Montreal (г. Торонто, Канада)	3 138 810
ЗАО "Эксимбанк Казахстан" (г. Алматы)	84 100
Bank One (г. Чикаго, США)	54 799
Исламский банк развития (г. Джедда, Саудовская Аравия)	72 735
London Forfeiting Company (г. Лондон, Соединенное Королевство)	67 280
Hypo-und Vereinsbank (г. Мюнхен, Германия)	49 998
Bank of New York (г. Нью-Йорк, США)	45 018
Allfirst Bank (г. Балтимор, США)	44 585
Wachovia Bank (США)	136 794
Banca Monte Dei Paschi Di Siena (Испания)	108 328
Всего	70 193 700

Собственный капитал Банка

По данным аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, собственный капитал Банка за 2001–2003 годы увеличился на 14,3 млрд тенге или в 3,1 раза и составил по состоянию на 01 января 2004 года 21,2 млрд тенге.

По данным неаудированной финансовой отчетности Банка прирост его собственного капитала за 9 месяцев 2004 года относительно начала года на 12,6 млрд или на 37,3% (до 33,8 млрд тенге) был обусловлен размещением акций на сумму 5,9 млрд тенге, увеличением суммы нераспределенного дохода на 5,1 млрд тенге и пополнением резервов Банка на 1,6 млрд тенге.

Таблица 8

Данные аудированных консолидированных отчетов об изменениях в собственном капитале Банка

тыс. тенге

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резервы переоценки	Нераспределенный доход	Итого
На 01 января 2002 года	5 422 600	955 571	(571)	384 691	126 831	6 889 122
Продажа собственных выкупленных акций	–	844	571	–	–	1 415
Чистая прибыль	–	–	–	–	31 062	31 062
Переоценка основных средств	–	–	–	(18 576)	–	(18 576)
Переводы	–	–	–	(219 672)	219 672	–
На 01 января 2003 года	5 422 600	956 415	–	146 443	377 565	6 903 023
Взносы в капитал	4 261 150	1 130 464	–	–	–	5 391 614
Приобретение собственных акций	–	(1 488)	(14 876)	–	–	(16 364)
Продажа собственных акций	–	209	833	–	–	1 042
Дивиденды по привилегированным акциям	–	–	–	–	(394 459)	(394 459)
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	–	–	–	431 100	–	431 100
Переводы	–	–	–	(33 391)	33 391	–
Чистая прибыль	–	–	–	–	1 871 163	1 871 163
На 01 января 2004 года	9 683 750	2 085 600	(14 043)	544 152	1 887 660	14 187 119
Взносы в капитал	213 050	106 272	–	–	–	319 322
Приобретение собственных акций	–	–	(1 696)	–	–	(1 696)
Дивиденды по привилегированным акциям	–	–	–	–	(354 936)	(354 936)
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	–	–	–	(371 012)	–	(371 012)
Переводы	–	–	–	(24 861)	24 861	–
Курсовая разница	–	–	–	–	(817)	(817)
Чистая прибыль	–	–	–	–	7 460 278	7 460 278

Результаты деятельности Банка

Таблица 9

Данные аудированных консолидированных результатов деятельности Банка

тыс .тенге, если не указано иное

Показатель	на 01.01.02	на 01.01.03	на 01.01.04
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10 840 152	15 323 669	24 456 825
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	5 022 799	7 516 931	9 183 470
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения до отчислений в резервы	5 817 353	7 806 738	15 273 355
Отчисления в резервы	4 460 958	6 649 796	4 136 538
Чистый процентный доход	1 356 395	1 156 942	11 136 817
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	7 293 020	11 148 450	10 117 127
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	8 576 111	10 131 984	12 982 295
Доход до учета подоходного налога	73 304	2 173 408	8 271 649
Подоходный налог	42 232	302 245	773 465
Чистая прибыль	31 072	1 871 163	7 498 184
Доля меньшинства в чистом доходе	10	–	37 906
Чистая прибыль за вычетом доли меньшинства	31 062	1 871 163	7 460 278
Чистая прибыль на одну простую акцию, тенге	0,57	27,22	95,92
По данным финансовой отчетности рассчитано:			
Доходность активов (ROA), %	0,02	0,99	2,99
Доходность капитала (ROE), %	0,45	13,19	35,13
Балансовая стоимость одной акции, тенге	127,30	146,72	214,94

**Данные неаудированного неконсолидированного отчета о доходах и расходах Банка
по состоянию на 01 октября 2004 года**

Показатель	тыс. тенге
Процентные доходы	21 570 443
Процентные расходы	8 455 793
Чистый процентный доход до формирования резервов на возможные потери по займам	13 114 650
Резервы на возможные потери по займам	3 884 740
Чистый процентный доход	9 229 910
Непроцентные доходы	8 355 181
Непроцентные расходы	8 700 499
Доход до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	8 884 142
Резервы на возможные потери по прочим операциям	29 029
Непредвиденный доход (убыток)	(6 153)
Чистая прибыль до уплаты налога	8 848 960
Корпоративный подоходный налог	1 392 819
Чистая прибыль	7 456 141

Таблица 11

Данные аудированных консолидированных отчетов о движении денег Банка

Показатель	тыс.тенге		
	01.01.02	01.01.03	01.01.04
Операционный доход до изменений в операционных активах и обязательствах	5 767 499	9 905 475	14 754 873
Увеличение (уменьшение) в операционных активах	(37 212 946)	(67 221 225)	(75 023 251)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	24 018 490	49 613 673	55 319 586
Чистое движение денег от операционной деятельности до учета подоходного налога	(7 426 957)	(7 702 077)	(4 948 792)
Уплаченный подоходный налог	(64 500)	(250 058)	(790 152)
Чистое движение денег от операционной деятельности	(7 491 457)	(7 952 135)	(5 738 944)
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	14 241 339	5 146 997	(2 626 852)
Чистое движение денег от финансовой деятельности	100 371	7 488 535	4 379 889
Влияние изменений в курсах обмена валют на деньги и их эквиваленты	–	450 035	(286 575)
Чистое изменение денег и их эквивалентов	6 850 253	5 133 432	-4 272 481
Деньги и их эквиваленты на начало года	5 704 143	12 554 396	17 687 828
Деньги и их эквиваленты на конец года	12 554 396	17 687 828	13 415 347

По сообщению Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, по состоянию на 01 октября 2004 года Банком соблюдались.

Кроме того, Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций отмечено, что в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан "О вопросах дальнейшего перехода банков второго уровня Республики Казахстан к международным стандартам бухгалтерского учета в части автоматизации банковской информационной системы и ее сертификации" от 15 мая 2004 года № 73 Банку предписано в срок до 31 декабря 2004 года принять необходимые меры по устранению недоработок, выявленных в ходе проведения специальной рабочей группой проверки исполнения Банком требований Национального Банка Республики Казахстан по переходу банков второго уровня к международным стандартам бухгалтерского учета.

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ БАНКА

Дата государственной регистрации выпуска:	21 декабря 2004 года
Вид ценных бумаг:	купонные субординированные облигации без обеспечения
НИН:	KZPC4Y10B190

Номинальная стоимость одной облигации, тенге:	1
Объем выпуска, тенге:	4.000.000.000
Количество облигаций, штук:	4.000.000.000
Ставка вознаграждения по облигациям:	7,5% от номинальной стоимости
Срок обращения:	10 лет с даты начала обращения
Дата начала обращения:	с десятого календарного дня с дня государственной регистрации выпуска облигаций; отсчет указанного срока начинается с дня, следующего за днем государственной регистрации выпуска облигаций
Срок размещения:	в течение всего срока обращения
Даты выплаты вознаграждения:	2 раза в год
Дата погашения:	в течение десяти календарных дней с дня окончания срока обращения облигаций

Выпуск облигаций внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером В19—4.

Проспект облигаций и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).

Ведение системы реестров держателей облигаций Банка осуществляет ЗАО "Фондовый Центр" (г. Алматы, лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 16 мая 2003 года № 0406200253).

Обязанности андеррайтера и маркет-мейкера по допускаемым облигациям принимает на себя АО "KIB ASSET MANAGEMENT" (г. Алматы, лицензия Национального Банка Республики Казахстан на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 23 января 2004 года № 0401200688).

Далее приводятся условия выпуска облигаций, в которых полностью сохранена редакция раздела VI проспекта выпуска облигаций Банка.

"Вознаграждение по облигациям:

Купонная ставка вознаграждения по облигациям составляет 7,5% годовых от номинальной стоимости.

Обращение облигаций начинается с 10 календарного дня со дня государственной регистрации настоящего выпуска облигаций в регулирующем органе; отсчет указанного срока начинается со дня, следующего за днем государственной регистрации.

Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 календарных дней с даты последнего дня периода, за который осуществляется выплата.

На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.

Если дата выплаты вознаграждения будет приходиться на выходной или праздничный дни, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днями. Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости на полугодовую ставку купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления устанавливается регламентом АО "Казахстанская фондовая биржа".

В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан.

Возможна конвертация суммы 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.

Выплата вознаграждения (купона) производится Эмитентом из расчёта временной базы 360/30 (360 дней в году /30 дней в месяце) в соответствии с регламентом расчетов АО "Казахстанская фондовая биржа".

Сведения об обращении и погашении облигаций:

Срок обращения облигаций составляет 10 лет с даты начала обращения.

Облигации погашаются по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10 календарных дней после окончания периода обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.

На получение последнего купонного вознаграждения и основного долга имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.

Если дата погашения облигаций будет приходиться на выходной или праздничный дни, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днями. Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге или иную валюту будет производиться за счет инвестора.

Погашение суммы основного долга осуществляется путём перечисления денег на текущие банковские счета держателей облигаций в течение 10 календарных дней со дня окончания срока обращения облигаций.

Местом исполнения обязательств Компании по выплате вознаграждения по облигациям и по выплате номинальной стоимости облигаций при их погашении является место нахождения Банка.

Досрочный частичный и полный выкуп облигаций не предусмотрен.

Дефолт по облигациям Эмитента – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение 10 календарных дней, отсчитываемых со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим проспектом сроков выплаты вознаграждения или основного долга.

В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, установленные Проспектом, Эмитент выплачивает держателям облигаций настоящего выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части.

При наступлении дефолта по облигациям Инвестор имеет право востребовать долг по данным облигациям в соответствии с действующим законодательством.

Выпуск облигаций является необеспеченным.

Способ размещения облигаций:

Порядок размещения – на организованном и неорганизованном рынке.

Размещения облигаций на организованном рынке будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО "Казахстанская фондовая биржа", на неорганизованном рынке – путем проведения подписки.

Условия и порядок оплаты облигаций:

Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Физические лица могут оплачивать облигации также в наличной форме. При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты за облигации указывается в Договорах купли-продажи облигаций заключаемых Банком с инвестором. При размещении облигаций через специализированные торги на торговой площадке АО "Казахстанская фондовая биржа" оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО "Казахстанская фондовая биржа".

Права, предоставляемые облигацией ее держателю с указанием:

- право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации."

Цель заимствования

Средства, привлеченные в результате размещения облигаций Банка, будут направлены на увеличение собственного капитала Банка, диверсификацию и увеличение срочности источников его привлеченных средств, поддержание краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка, а также для активизации деятельности Банка в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса.

СООТВЕТСТВИЕ ОБЛИГАЦИЙ БАНКА ТРЕТЬЕГО ГО ВЫПУСКА, ВЫПУЩЕННЫХ В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ, ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"

1. Собственный капитал Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2004 года составлял 21,2 млрд тенге (2.311.017 месячных расчетных показателей).
2. Активы Банка по состоянию на 01 января 2004 года составляли 249,5 млрд тенге (271.516.041 месячный расчетный показатель).
3. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более трех лет.
4. Банк зарегистрирован в форме акционерного общества.
5. Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной по МСФО, за 2001 год проводился фирмой Deloitte & Touche, за 2002–2003 годы – фирмой Ernst & Young.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирм Deloitte & Touche и Ernst & Young, Банк по итогам 2001–2003 годов прибылен (2001 год – 31,0 млн тенге, 2002 год – 1.871,2 млн тенге, 2003 год – 7.460,3 млн тенге).
7. Согласно имеющимся на бирже документам Банк не имеет просроченной задолженности по исполнению обязательств по находящимся в обращении ценным бумагам, а также по другим обязательствам, превышающим 10 процентов от активов Банка.
8. Суммарная номинальная стоимость облигаций Банка третьего выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы Банка, составляет 4,0 млрд тенге, количество облигаций – 4.000.000.000 штук.
9. Проспект выпуска облигаций и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).
10. Ведение системы реестров держателей допускаемых облигаций Банка осуществляет ЗАО "Фондовый Центр".

11. Обязанности маркет–мейкера по допускаемым облигациям Банка принимает на себя АО "KIB ASSET MANAGEMENT".

Все требования постановления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций "О требованиях к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи" от 15 марта 2004 года № 63 для высшей категории листинга и листинговые требования категории "А" соблюдаются в полном объеме.

Председатель Листинговой комиссии

Машабаева Ф.К.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Литвинов В.С.