

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по международным купонным облигациям
АО "Народный сберегательный банк Казахстана" первого выпуска,

27 октября 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 процедуры листинга международных купонных облигаций Банка первого выпуска (ISIN – XS0202799580) по категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится девятый раз, начиная с 1998 года. Последний раз экспертиза проводилась в августе 2004 года при включении в официальный список биржи категории "А" купонных облигаций Банка первого выпуска (НИН – KZPC1Y03B198), выпущенных в пределах его первой облигационной программы.

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 кредитные рейтинги от следующих международных рейтинговых агентств:

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

По состоянию на 01 июля 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 8.152 человека.

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%), ЗАО "Казтелепорт" (г. Алматы; 100,0%), ЗАО "Халык-Лизинг" (г. Алматы; 100,0%), ЗАО "Казахинстрах" (г. Алматы; 33,19%), имеет 100%-ную долю участия в уставном капитале ТОО "Агентство по исследованию рентабельности инвестиций" (г. Алматы), HSBK (Eurore) 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.

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	Привилегированных 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).

Таблица 4

Данные о качестве ссудного портфеля Банка

Тип ссуды	на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.07.04*	
	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 01.07.04*	
	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					
	Довостребования	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.

По состоянию на 01 июля 2004 года общая сумма привлеченных Банком межбанковских займов составляла 58,2 млрд тенге.

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
ДБ 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
Нуро-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 по состоянию на 01 октября 2004 года собственный капитал Банка составил 33,8 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
Чистый доход	–	–	–	–	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	–
Чистый доход	–	–	–	–	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)
Чистый доход	–	–	–	–	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
Чистый доход	31 072	1 871 163	7 498 184
Доля меньшинства в чистом доходе	10	–	37 906
Чистый доход за вычетом доли меньшинства	31 062	1 871 163	7 460 278
Чистый доход 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)
Чистый доход до уплаты налога	8 848 960
Корпоративный подоходный налог	1 392 819
Чистый доход	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 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 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 эмиссии:	07 октября 2004 года
Вид ценных бумаг:	купонные облигации
ISIN:	XS0202799580
Номинальная стоимость одной облигации:	10.000 долларов США или иная сумма, превышающая данное

	значение в размере, кратном 1.000 долларов США
Объем выпуска, долларов США:	200.000.000
Ставка вознаграждения по облигациям:	8,125% годовых
Срок обращения:	5 лет
Дата начала обращения:	07 октября 2004 года
Даты выплаты вознаграждения:	два раза в год, 07 апреля и 07 октября каждого года обращения
Дата погашения:	07 октября 2009 года

Лид-менеджеры выпуска – Credit Suisse First Boston (Europe) Limited, J.P. Morgan Securities Ltd (все – г. Лондон, Соединенное Королевство), со-менеджер – ОАО Банк "Зенит" (г. Москва, Россия).

Трасти – J.P. Morgan Corporate Trustee Services Limited (г. Лондон, Соединенное Королевство).

Основной платежный агент и трансферт-агент – JPMorgan Chase Bank (г. Лондон, Соединенное Королевство).

Регистратор – Chase Bank (г. Нью-Йорк, США).

Трастовое соглашение и Агентское соглашение были подписаны 05 октября 2004 года.

Обязанности маркет-мейкера на организованном рынке Республики Казахстан принимает на себя АО "KIB ASSET MANAGEMENT" (г. Алматы, лицензия Национального Банком 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).

Статус облигаций

Облигации представляют собой прямые, несубординированные, безусловные и необеспеченные обязательства Банка и остаются в любое время равными и без каких-либо привилегий между собой и со всеми другими существующими и будущими необеспеченными обязательствами Банка, за исключением тех случаев, когда это предусмотрено обязательными условиями применимого законодательства или пунктом 5 Условий выпуска облигаций.

Разрешение споров по выпуску облигаций

Облигации и трастовое соглашение регулируются английским законодательством.

Согласно трастовому соглашению Банк выразил свое согласие, что любая претензия, спор или разногласие, возникающие в связи с облигациями, должны разрешаться в соответствии с арбитражными правилами UNCITRAL. Местом ведения арбитража является г. Лондон (Соединенное Королевство), судопроизводство должно проходить на английском языке. Назначающий орган – Лондонский суд Международного арбитража (г. Лондон, Соединенное Королевство).

Платежи по облигациям

Выплата основного долга и причитающегося вознаграждения по облигациям на дату погашения будет производиться чеками, которые будут отправлены держателям облигаций по адресу, зарегистрированному в реестре держателей ценных бумаг. По заявлению держателя облигаций, представленному в офис регистратора или любого платежного не менее чем за пятнадцать дней до даты соответствующей выплаты, такой платеж может быть произведен переводом на долларовый счет держателя облигаций в банке г. Нью-Йорк (США).

Выплата вознаграждения по облигациям производится Банком из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году /30 дней в месяце).

Налогообложение

Налогообложение в Казахстане осуществляется согласно законодательству Республики Казахстан.

Все платежи по основному долгу и вознаграждению, выплачиваемые Банком или от его имени в отношении облигаций, должны быть освобождены от вычета или удержания каких-либо налогов, пошлин или государственных сборов любого рода, налагаемых, взимаемых или удерживаемых казахстанским или другим органом, имеющим право облагать налогом, если

такой вычет или удержание не предусмотрено законом. В противном случае Банк должен оплатить такие дополнительные суммы, чтобы держатели облигаций получили такие суммы, которые бы они получили, если бы не требовались такие вычеты или удержания.

Фиксация реестра к погашению и выплате вознаграждения

На получение вознаграждения и номинальной стоимости облигаций имеют право держатели облигаций, зарегистрированные в реестре держателей ценных бумаг за пятнадцать дней до даты соответствующей выплаты.

СООТВЕТСТВИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ БАНКА ПЕРВОГО ВЫПУСКА 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 13 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 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 международных купонных облигаций Банка первого выпуска составляет 200,0 млн долларов США.
9. Учредительные и эмиссионные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).
10. Ведение системы реестров держателей облигаций Банка осуществляет JPMorgan Chase Bank.
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

Чудинова Г.Ю.