



ҚАЗАҚСТАН ҚОР БИРЖАСЫ  
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА  
KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по ОАО ДБ "Альфа-Банк"

26 февраля 2002 года

г. Алматы

Открытое акционерное общество "Альфа-Банк" (в дальнейшем Банк) представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями "Положения о листинге ценных бумаг" биржи, для прохождения процедуры листинга и допуска именных купонных облигаций первой эмиссии (НИН – KZ2CKY06A497) к обращению на торгах биржи по официальному списку категории "А".

Настоящее Заключение составлено на основании данных, представленных Банком. Ответственность за достоверность информации, представленной на биржу, несет руководство Банка.

### Общие сведения

Дата первичной государственной регистрации Банка:	09 декабря 1994 года.
Дата последней перерегистрации Банка:	19 апреля 1999 года.
Организационно-правовая форма:	открытое акционерное общество.
Вид собственности:	частный.
Местонахождение (адрес):	Республика Казахстан, 480012, г. Алматы, ул. Масанчи, 57а.
Вид деятельности:	оказание банковских услуг.

Лицензии Банка:

Государственная лицензия на проведение банковских операций в тенге и иностранной валюте и иных операций, предусмотренных банковским законодательством от 04 июня 2001 года № 236.

Лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на право осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 17 августа 2000 года №0401100292 без ограничения срока действия.

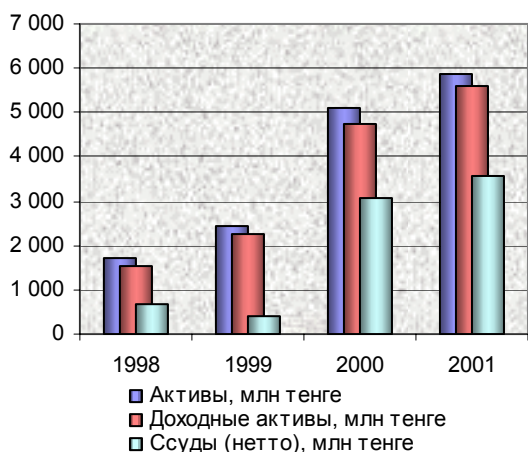
### О деятельности Банка

ОАО ДБ "Альфа-Банк" было учреждено 9 декабря 1994 года, как дочерний банк ОАО "Альфа-банк" (Москва, Россия), входящего в тройку крупнейших коммерческих банков России и имеющего широкую филиальную сеть по всей ее территории, и является банком с иностранным участием.

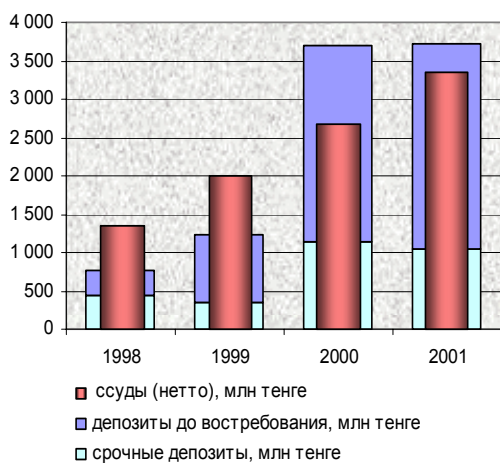
Банк предоставляет широкий спектр банковских услуг, включая кредитование в тенге и иностранной валюте, расчетно-кассовые и документарные операции, обслуживание по пластиковым карточкам, прием депозитов, сейфовые операции и другие услуги. Существенным конкурентным преимуществом Банка является наличие возможности осуществления платежей и переводов в российских рублях в любую точку России, используя широкую филиальную сеть ОАО "Альфа-банк" и АК "Сбербанк РФ".

В настоящее время Банк обслуживает более 3 500 казахстанских и совместных предприятий. Клиентами Банка являются предприятия всех форм собственности, различных отраслей и видов деятельности. В своей деятельности Банк ориентируется на крупных корпоративных клиентов, таких как торговые компании, промышленные производители, финансовые институты и др.

Банк поддерживает корреспондентские отношения с рядом иностранных банков: США (Bankers Trust Company), Германии (Deutsche Bank AG, Commerzbank AG), а также казахстанскими



человек.



### Активы Банка

Активы Банка за период с 1999 по 2001 год выросли на 4,2 млрд тенге или в 3,4 раза (1999 год к 1998 году – на 0,7 млрд или в 1,4 раза, 2000 год к 1999 году – на 2,6 млрд или в 2,1 раза, 2001 год к 2000 году – на 0,8 млрд или в 1,2 раза). Более 90% активов составляют доходные активы. За исключением 1999 года, основной объем прироста активов приходится на ссудный портфель Банка (1999 год – снижение на 0,3 млрд тенге, 2000 год – увеличение на 2,7 млрд тенге, 2001 год – увеличение на 0,5 млрд тенге).

### Ссудный портфель

Ссудный портфель за этот же период (1999-2001 годы) вырос на 2,9 млрд тенге или в 5,2 раза, его доля в общей сумме активов увеличилась с 39,7% (1998 год) до 60,9% (2001 год). Финансирование ссудных операций осуществляется Банком за счет срочных депозитов клиентов и собственных средств.

### Структура ссудного портфеля по срокам

Таблица № 1

Статьи активов	на 01.01.99		на 01.01.00		на 01.01.01		на 01.01.02	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Краткосрочные кредиты	984 745	99,9	171 238	38,1	2 806 632	88,0	3 487 708	91,9
Среднесрочные кредиты	1 222	0,1	277 759	61,9	384 256	12,0	275 573	7,3
Долгосрочные кредиты	0	0,0	0	0,0	0	0	33 435	0,9
<b>Всего</b>	<b>985 967</b>	<b>100,0</b>	<b>448 997</b>	<b>100,0</b>	<b>3 190 888</b>	<b>100,0</b>	<b>3 796 716</b>	<b>100,0</b>

В 2001 году основной объем кредитования приходился на долю таких секторов экономики как розничная торговля (29,1%), сельское хозяйство и пищевая промышленность (22,0%), промышленность (18,1%), строительство (11,5%), прочие (19,3%).

банками (ОАО "КАЗКОММЕРЦБАНК", ОАО "Темірбанк", ОАО "Народный Сберегательный Банк Казахстана", ОАО "Банк ЦентрКредит", ОАО "Наурыз Банк Казахстан").

Банк является членом: Казахстанского межбанковского клиринга, международной системы передачи платежных поручений SWIFT, международной системы денежных переводов Western Union.

По состоянию на 01 января 2002 года Банк имел головной офис в городе Алматы и 3 филиала в городах: Астана, Караганда, Усть-Каменогорск. Штатная численность сотрудников Банка, включая филиалы, составляла 209

### Данные о качестве ссудного портфеля Банка\*

Тип ссуды	на 01.01.99		на 01.01.00		на 01.01.01		на 01.01.02	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Стандартные	843 924	85,6	59 958	13,3	2 037 620	63,9	1 686 081	43,9
Субстандартные	142 043	14,4	208 107	46,1	928 702	29,1	1 368 098	35,7
Субстандартные с задерж. оплаты	0	0,0	0	0,0	0	0,0	241 176	6,3
Неудовлетворительные	0	0,0	175 719	38,9	180 192	5,6	519 715	13,5
Сомнительные с повыш. риском	0	0,0	8 077	1,8	42 856	1,3	21 479	0,6
Убыточные	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
<b>Всего</b>	<b>985 967</b>	<b>100,0</b>	<b>451 861</b>	<b>100,0</b>	<b>3 189 368</b>	<b>100,0</b>	<b>3 836 549</b>	<b>100,0</b>

\* – объем ссудного портфеля приводится с учетом гарантий

Таблица № 3

### Данные о сформированных провизиях по ссудам Банка\*

Тип обязательств	на 01.01.99		на 01.01.00		на 01.01.01		на 01.01.02	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Стандартные	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Субстандартные	7 102	100,0	10 405	21,0	46 435	44,7	68 405	33,0
Субстандартные с задерж. оплаты	0	0,0	0	0,0	0	0,0	24 118	11,6
Неудовлетворительные	0	0,0	35 144	70,9	36 038	34,7	103 943	50,2
Сомнительные с повыш. риском	0	0,0	4 039	8,1	21 428	20,6	10 739	5,2
Убыточные	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
<b>Всего</b>	<b>7 102</b>	<b>100,0</b>	<b>46 818</b>	<b>100,0</b>	<b>103 901</b>	<b>100,0</b>	<b>207 205</b>	<b>100,0</b>

\* – провизии по ссудному портфелю приводятся с учетом гарантий

Наибольшую долю в общем объеме финансирования составляют стандартные кредиты, не требующие формирования провизий. С 1999 года в ссудном портфеле Банка отсутствуют убыточные кредиты. Изменение удельного веса провизий не имеет ярко выраженной тенденции, тем не менее, за последний год провизии увеличились на 99,4% при росте ссудного портфеля на 20,3%, что является позитивным фактором.

### Собственный капитал Банка

Таблица № 4

в тыс. тенге

	на 01.01.99	на 01.01.00	на 01.01.01	на 01.01.02
Капитал I уровня	574 538	578 686	673 269	1 275 924
Капитал II уровня	21 318	414 519	397 742	739 575
<b>Собственный капитал</b>	<b>595 656</b>	<b>993 005</b>	<b>1 070 811</b>	<b>2 015 299</b>

За период с 1999 года по 2001 год собственный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с инструкцией Национального Банка, вырос на 1,4 млрд тенге или в 3,4 раза. В 1999 году увеличение собственного капитала на 397,3 млн тенге или в 1,7 раза связано в основном с увеличением капитала второго уровня на 393,2 млн тенге. В 2000 году увеличение собственного капитала Банка на 77,8 млн тенге или на 7,8% произошло в результате увеличения капитала первого уровня на 94,6 млн тенге, при снижении капитала второго уровня на 16,8 млн тенге. За 2001 год прирост собственного капитала составил 944,5 млн тенге или 88,2% к 2000 году, что обусловлено увеличением капитала первого уровня на 602,7 млн тенге и капитала второго уровня на 341,8 млн тенге.

### Обязательства Банка

Обязательства Банка за период с 1999 по 2001 год выросли на 3,3 млрд тенге или в 3,9 раза, в том числе депозиты на 2,7 млрд тенге или в 4,8 раза. По информации Банка на конец 2001 года депозиты физических лиц составляли 1,3 млрд тенге (рост по сравнению с началом 1999 года на 1,2 млрд тенге или в 13,2 раза), юридических лиц – 2,2 млрд тенге (рост по сравнению с началом 1999 года на 1,6 млрд тенге или в 3,5 раза).



По состоянию на 01 января 2002 года привлеченные депозиты составляют 78,4% от общего объема обязательств или 3,5 млрд тенге, из которых доля срочных депозитов – 20,0%, депозитов до востребования – 58,4%.

Таблица № 5

### Структура обязательств Банка

Провизии	на 01.01.00		на 01.01.01		на 01.01.02	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Депозиты до востребования	883 224	49,9	2 225 240	50,6	2 572 610	58,4
Срочные депозиты	346 529	19,6	401 268	9,1	882 072	20,0
Обязательства перед банками и другими организациями	502 743	28,4	1 539 829	35,0	787 874	17,9
Прочие обязательства	37 701	2,1	229 459	5,2	165 216	3,7
<b>Всего</b>	<b>1 770 197</b>	<b>100,0</b>	<b>4 395 796</b>	<b>100,0</b>	<b>4 407 772</b>	<b>100,0</b>

С 01 января 2000 года по 01 января 2002 года прирост срочных депозитов в абсолютном выражении составил 472,4 млн тенге или 2,2 раза, при этом их доля увеличилась с 19,6% до 20,0% от общего объема. Депозиты до востребования за тот же период увеличились на 2,3 млрд тенге или в 8,2 раза.

Таблица № 6

### Соотношение активов и обязательств по срокам на 01 января 2002 года

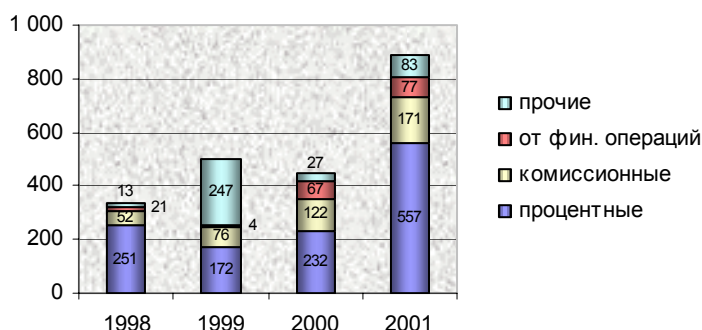
в тыс. тенге

Активы / Обязательства	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Всего
Денежные средства	1 317 527	–	–	–	–	–	1 317 527
Депозитные счета в других банках	–	–	–	–	–	–	–
Ценные бумаги	194 000	102 000	–	–	218 573	169 132	683 704
Ссуды клиентам, брутто	284 284	693 834	1 127 650	1 439 833	4 481	33 346	3 583 428
Прочие	95 878	36 368	–	–	–	171 623	303 869
<b>Итого активов</b>	<b>1 891 690</b>	<b>832 202</b>	<b>1 127 650</b>	<b>1 439 833</b>	<b>223 054</b>	<b>374 100</b>	<b>5 888 529</b>
Задолженность перед другими банками	161 541	–	–	–	–	–	161 541
Депозиты клиентов	2 728 121	167 342	257 534	301 607	77	–	3 454 681
Субординированные займы	–	–	–	–	–	510 680	510 680
Прочие обязательства	212 071	68 345	–	–	453	–	280 869
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 101 733</b>	<b>235 687</b>	<b>257 534</b>	<b>301 607</b>	<b>530</b>	<b>510 680</b>	<b>4 407 771</b>

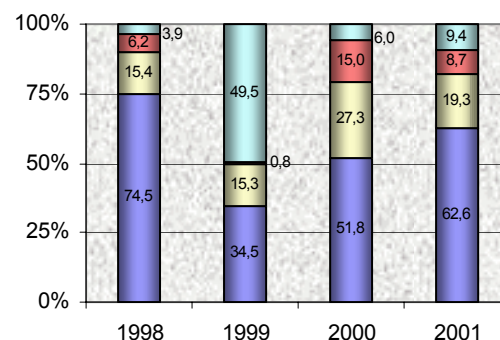
### Доходы Банка

За исключением 2000 года, операционные доходы банка увеличивались (1998 год – 337,4 млн тенге, 1999 год – 498,7 млн тенге, 2000 год – 447,3 млн тенге, 2001 год – 888,7 млн тенге).

Структура доходов, млн тенге



Структура доходов, %



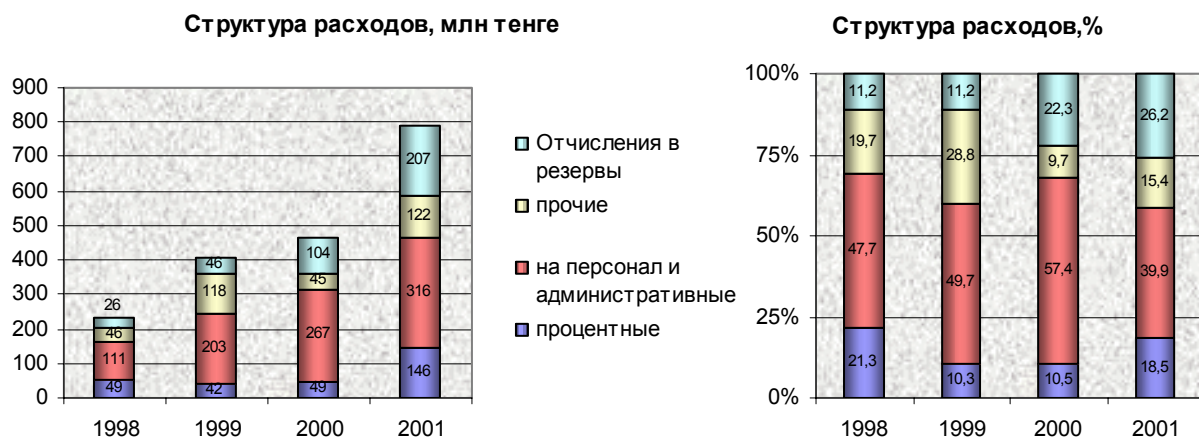
Наибольшую долю в общем объеме доходов Банка составляют процентные доходы, которые за три последних года увеличились на 305,5 млн тенге или в 2,2 раза, что обусловлено, прежде всего, ростом ссудного портфеля. Доходы от финансовых операций за последние три года выросли на 56,3 млн тенге или 3,7 раза, комиссионные доходы выросли за это же период на 119,3 млн тенге или в 3,3 раза.



## Расходы Банка

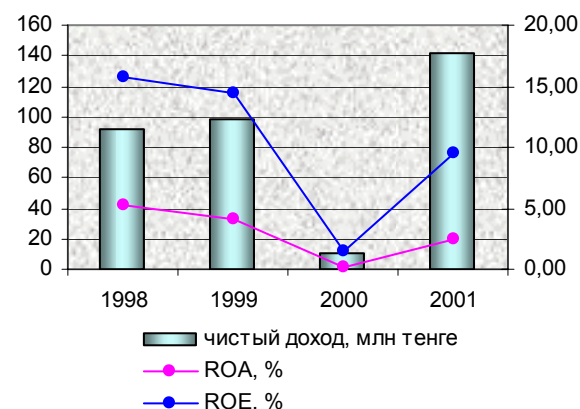
Расходы Банка за 1999-2001 годы выросли на 560,1 млн тенге или в 3,4 раза. На конец 2001 года операционные расходы Банка составили 791,8 млн тенге.

Наибольшую долю в общей сумме операционных расходов Банка составляют расходы на



персонал и административные расходы, увеличившиеся за 1999-2001 годы на 205,7 млн тенге или в 2,9 раза, что обусловлено расширением клиентской базы и увеличением штата сотрудников. Рост процентных расходов за 1998-2000 годы на 97,0 млн тенге или в 3 раза произошел в результате расширения депозитной базы.

Чистый доход Банка за 1999 год составил 98,5 млн тенге (рост к 1998 году на 7,8%) за 2000 год – 10,6 млн тенге (снижение к 1999 году на 89,3%), за 2001 год – 141,9 млн тенге (рост к 2000 году в 12,4 раза).



## Финансовые показатели Банка

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета, а также банковским законодательством, инструкциями и положениями Национального Банка Республики Казахстан.

Таблица № 7  
**Данные финансовой отчетности,  
представленные эмитентом**

тысяч тенге, если не указано иное

Наименование показателя	на 01.01.99	на 01.01.00	на 01.01.01	на 01.01.02
Уставный капитал (оплаченный)	339 681	339 681	339 681	1 000 000
Собственный капитал*	595 656	993 005	1 070 811	2 015 299
Всего активы	1 720 882	2 451 890	5 084 124	5 888 530
Ликвидные активы*	927 188	1 897 370	1 757 567	2 001 231
Кредиты предоставленные	682 857	403 448	3 075 984	3 583 428
Займы и депозиты	1 116 834	1 732 496	4 166 337	4 242 556
Доходы от операционной деятельности	337 379	498 714	447 264	888 720
Чистый доход	91 326	98 489	10 577	141 856
Доходность активов (ROA), %	5,31	4,02	0,21	2,41
Доходность капитала (ROE), %	15,76	14,45	1,54	9,58

Составлено на основании финансовой отчетности, представленной в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан. \* – Сумма ликвидных активов и собственный капитал определены в соответствии с инструкцией Национального Банка.





Международный аудит финансовой отчетности проводится Банком с 1997 года. Аудит по финансовой отчетности Банка за 1997 и 1998 годы проводился фирмой PricewaterhouseCoopers (Алматы, Казахстан), за 1999 и 2000 годы – фирмой Arthur Andersen (Алматы, Казахстан).

Таблица № 8

### Данные аудиторского заключения

тыс. тенге, если не указано иное

Наименование показателя	на 01.01.99	на 01.01.00	на 01.01.01
Уставный капитал (оплаченный)	339 681	339 681	339 681
Собственный капитал	577 061	676 950	678 431
Всего активы	1 706 086	2 449 875	5 076 526
Ликвидные активы	916 890	1 897 370	1 869 728
Размещения и ссуды клиентам	671 552	402 144	3 070 644
Задолженность банков	5 929	1 673 219	779 927
Задолженность перед банками и другими кредитными учреждениями	376 921	205 632	1 178 579
Субординированный долг	17 664	297 111	361 250
Чистый доход (убыток)	84 594	105 437	1 481
Доходность капитала (ROE), %	4,96	0,16	0,00
Доходность активов (ROA), %	14,66	0,04	0,00

По мнению фирмы PricewaterhouseCoopers финансовая отчетность Банка за 1998 год во всех существенных аспектах отражает финансовое состояние Банка, а также результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денег за указанный период в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета.

По мнению аудитора Arthur Andersen балансовые отчеты за 1999 и 2000 годы во всех существенных аспектах достоверно отражают финансовое положение Банка, а также результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денег за указанный период в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета.

Аудиторы подтверждают, что по состоянию на 31 декабря 1999 и 2000 годов уровень ликвидности Банка и другие показатели соответствуют пруденциальным нормативам, установленным Национальным Банком Республики Казахстан.

Таблица № 9

### Сравнительные данные по состоянию на 01 февраля 2002 года с другими коммерческими банками

тысяч тенге, если не указано иное

Наименование	Собственный капитал	Активы	Чистый доход	k1 (min 0,04)	k2 (min 0,08)	k4 (min 0,20)	ROA, %	ROE, %
ОАО ДБ "Альфа-Банк"	2 071 465	6 338 742	32 371	0,26	0,47	0,67	0,51	1,56
Среднее значение	1 717 555	7 319 581	13 942	0,22	0,68	1,28	0,19	0,81

Сравнение приводится со средними показателями по четырем сопоставимым по величине собственного капитала казахстанским банкам. Средние значения показателей рассчитаны по данным финансовой отчетности, представленной на биржу банками, которые являются членами биржи категории "B" (участие в торгах иностранными валютами).



**Данные о выполнении Банком пруденциальных нормативов**

<b>Коэффициент</b>	<b>01.01.99</b>	<b>01.01.00</b>	<b>01.01.01</b>	<b>01.01.02</b>
Капитал первого уровня <b>K1</b> , тыс. тенге	574 538	578 686	673 269	1 275 924
Капитал второго уровня <b>K2</b> , тыс. тенге	21 318	414 519	397 742	739 575
Собственный капитал <b>K</b> , тыс. тенге	595 656	993 005	1 070 811	2 015 299
Коэффициент достаточности капитала <b>k1</b> (допускается min = 0,04)	0,33	0,24	0,13	0,22
Коэффициент достаточности капитала <b>k2</b> (допускается min = 0,12)	0,77	0,50	0,28	0,44
Отношение размера риска <b>k3</b> (допускается max = 0,25)	0,24	0,18	0,24	0,19
Отношение размера риска <b>k3</b> (допускается max = 0,10)	0,01	0,00	0,00	0,04
Коэффициент текущей ликвидности <b>k4</b> (min = 0,2)	2,96	2,17	0,51	0,58
Отношение размера инвестиций к собственному капиталу <b>k5</b> (допускается max = 0,5)	0,18	0,11	0,10	0,07

**Сведения об акциях Банка**

Банком зарегистрировано 5 эмиссии акций, из которых действующими являются четвертая и пятая, в рамках которых выпущено 100 000 000 штук простых акций. Выпуск акций осуществлен в бездокументарной форме. Ведение реестра осуществляется эмитентом самостоятельно.

**Структура уставного капитала Банка на 01 января 2002 года**

Выпущенный и оплаченный уставный капитал, тенге	1 000 000 000,00
Номинальная стоимость 1 акции, тенге	10,00
Общее количество акций (только простые), штук	100 000 000

**Сведения о выплаченных дивидендах**

В соответствии с решениями годовых Общих собраний акционеров дивиденды по акциям Банка деньгами не выплачивались, нераспределенная прибыль направлялась на рекапитализацию.

**Акционеры Банка**

Основным акционером Банка является материнский банк ОАО "Альфа-Банк", владеющий 99,54% акций.

**Сведения о допускаемом выпуске ценных бумаг**

Дата регистрации эмиссии	26 февраля 2002 года
Вид ценных бумаг	именные купонные облигации
НИН	KZ2CKY06A497
Номинальная стоимость облигации в тенге	15 000,00
Объем эмиссии в тенге	1 500 000 000
Объем эмиссии в штуках	100 000
Размер вознаграждения (интерес)	9% годовых от индексированной номинальной стоимости облигаций; на последующие восемнадцатимесячные периоды обращения – по решению Правления Банка, но не ниже ставки LIBOR по двенадцатимесячным межбанковским депозитам в долларах США, сложившейся на дату объявления ставки вознаграждения на следующие восемнадцать месяцев
Срок обращения	6 лет



Дата начала обращения	с даты включения облигаций в официальный список Казахстанской фондовой биржи
Даты выплаты вознаграждения	через каждые шесть месяцев с начала обращения облигаций.

Эмиссия внесена в Государственный реестр ценных бумаг под номером А49.

Условия выпуска не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).

Ведение реестра поручено осуществлять ТОО "Центр ДАР" (Алматы, государственная лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на занятие регистраторской деятельностью на рынке ценных бумаг от 06 октября 2000 г. № 0406200162).

Обязанности маркет-мейкера будет осуществлять ТОО "KIB ASSET MANAGEMENT Ltd." (Государственная лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 01 июня 2001 года № 0401200415).

### **Условия размещения и обращения облигаций**

Срок размещения облигаций – 6 лет с даты начала обращения.

Выплаты купонного вознаграждения (интереса) по облигациям будут производиться два раза в год из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году и 30 дней в месяце) в тенге. Если дата выплаты купонного вознаграждения (интереса) будет приходиться на выходной или праздничный день, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничными днями. На получение купонного вознаграждения (интереса) имеют право лица, которые приобрели облигации Банка не позднее, чем за 30 дней до даты соответствующей выплаты.

### **Порядок и условия погашения облигаций**

Погашение облигаций будет осуществляться одновременно с выплатой последнего купона по номинальной стоимости, индексированной к уровню девальвации за период с начала обращения облигаций, путем перевода денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей за 30 дней до даты погашения. Если дата погашения будет приходиться на выходной или праздничный день, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничными днями.

Индексированная номинальная стоимость облигации рассчитывается как произведение номинальной стоимости на коэффициент темпа девальвации/ревальвации;  $N_i = N * K_d$ ;  $N$  – номинальная стоимость облигаций;  $K_d$  – коэффициент темпа девальвации/ревальвации, рассчитывается как отношение текущего средневзвешенного биржевого курса доллара США ( $X_t$ ), сложившегося на утренней торговой сессии KASE, к аналогичному курсу ( $X_0$ ) на дату начала обращения облигаций;  $K_d = X_t / X_0$ .

### **Особые условия**

Каждые полтора года, не позднее, чем за 20 календарных дней до окончания каждого восемнадцатого месяца обращения облигаций, Банк объявляет ставку вознаграждения на следующие полтора года посредством публикации информации в газетах "Казахстанская правда", "Егемен Казакстан" и путем информационного сообщения на KASE.

В случае несогласия с размером объявленной ставки вознаграждения, держатель облигаций имеет право не позднее, чем за 10 календарных дней до окончания каждого восемнадцатого месяца обращения предоставить в Банк письменное заявление с просьбой о выкупе его облигаций.

В первый день очередных восемнадцати месяцев обращения облигаций, у лиц своевременно подавших заявление о выкупе облигаций, Банк выкупает облигации по номинальной стоимости, индексированной к уровню девальвации за период с начала обращения облигаций с учетом накопленного интереса на дату выкупа. В случае если дата выкупа будет приходиться на выходной или праздничный день, то Банк обязуется выкупить облигации в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничными днями.



### **Цель заимствования**

Средства, привлеченные путем выпуска облигаций, будут направлены на реализацию ряда проектов, связанных с кредитованием крупных корпоративных клиентов и обслуживанием денежных потоков между Казахстаном и Россией. Часть средств будет направлена на развитие новых видов услуг, предлагаемых Банком на финансовом рынке и на улучшение качества обслуживания клиентов.

### **Примечания Листинговой комиссии**

1. Собственный капитал Банка в размере требуемого был сформирован менее года назад (в ноябре 2001 года), в основном за счет увеличения оплаченной части уставного капитала на сумму 660 319 тыс. тенге.
2. Чистый доход за 2000 год в неаудированной финансовой отчетности Банка, подготовленной по Казахстанским стандартам бухгалтерского учета, отражен в сумме 10 577 тыс. тенге, в аудированной фирмой Arthur Andersen финансовой отчетности, подготовленной по Международным стандартам бухгалтерского учета, – в сумме 1 481 тыс. тенге. Разница в размере 9 096 тыс. тенге образовалась в основном в результате вычета аудитором общих провизий на возможные потери и сторнирования дохода по переоценке иностранной валюты.

### **Соответствие требованиям категории "А" официального списка биржи:**

1. Собственный капитал Банка, исчисляемый по методике Национального Банка Республики Казахстан, на 31 декабря 2001 года составил 2 013 046 тыс. тенге (капитал 1-го уровня – 1 275 468 тыс. тенге, капитал 2-го уровня – 737 778 тыс. тенге, инвестиции в капитал и субординированный долг - 200 тыс. тенге) или 13 402,4 тыс. долларов США (капитал 1-го уровня – 8 491,8 тыс. долларов, капитал 2-го уровня – 4 912,0 тыс. долларов, инвестиции в капитал и субординированный долг – 1,3 тыс. долларов). Пересчет осуществлен по курсу Национального Банка на 31.12.2001 года – 150,20 тенге за 1 доллар США.
2. Банк существует более 7 лет.
3. Банк имеет аудиторские заключения, выполненные в соответствии с Международными стандартами по аудиту, по финансовой отчетности за 1997-1998 годы – фирмы PriceWaterhousCoopers, за 1999-2000 годы – фирмы Arthur Andersen.
4. Согласно представленным на биржу аудиторским заключениям по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами по бухгалтерскому учету, чистый доход Банка за 1998 год составил 84 603 тыс. тенге, за 1999 год – 105 437 тыс. тенге, за 2000 год – 1 481 тыс. тенге.
5. Банком эмитировано 100 000 облигаций на сумму 1,5 млрд тенге.
6. Обязанности маркет-мейкера по облигациям Банка принимает на себя ТОО "KIB ASSET MANAGEMENT Ltd." (Алматы).
7. Ведение реестра держателей облигаций Банка осуществляется независимым регистратором ТОО "Центр ДАР".
8. Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц.
9. Условия выпуска не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).

Председатель листинговой комиссии

Кышпанакон В.А.

Члены листинговой комиссии

Карасаев Д.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Анчуткин Д.С.

