

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по купонным облигациям
АО "АТФБанк" третьего выпуска

28 ноября 2003 года

г. Алматы

Акционерное общество "АТФБанк", краткое наименование – АО "АТФБанк", (в дальнейшем именуемое "Банк") представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил биржи, для прохождения процедуры листинга купонных облигаций Банка третьего выпуска (НИН – KZ2CKY05A978) по категории "А".

Экспертиза по включению в официальный список биржи категории "А" ценных бумаг Банка проводится пятый раз, начиная с 2000 года. Последний раз экспертиза проводилась в июне 2003 года при включении в официальный список биржи категории "А" простых акций Банка шестого, седьмого и восьмого выпусков (НИН – KZ1C35970017) и привилегированных акций восьмого выпуска (НИН – KZ1P35970816). 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 О БАНКЕ

Дата первичной государственной регистрации:	03 ноября 1995 года
Дата последней государственной перерегистрации:	03 октября 2003 года
Организационно-правовая форма:	акционерное общество
Юридический и фактический адрес (место нахождения):	Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Фурманова, 100

Банк обладает следующими лицензиями:

- Национального Банка Республики Казахстан на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в тенге и в иностранной валюте, от 08 мая 2003 года № 239
- Национального Банка Республики Казахстан на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 08 мая 2003 года № 0401100573
- Национального Банка Республики Казахстан на осуществление кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг от 08 мая 2003 года № 0407100017

О деятельности Банка

Банк был создан в июне 1995 года как ЗАО "Алматинский торгово-финансовый банк", в апреле 2001 года Банк был перерегистрирован в ОАО "Алматинский торгово-финансовый банк". В августе 2001 года Банк был реорганизован путем присоединения к нему ОАО "Казпромбанк", в результате чего его активы и собственный капитал значительно возросли.

В декабре 2001 года Банк получил согласие Национального Банка Республики Казахстан на приобретение ОАО "Банк Апогей" (г. Костанай), которое в последующем было переименовано в ОАО "Дочерний банк ОАО "АТФБанк" Банк Апогей". 22 июня 2002 года в связи с переименованием Банк был перерегистрирован в ОАО "АТФБанк". В декабре 2002 года Банк получил разрешение Национального Банка Республики Казахстан на проведение добровольной реорганизации Банка путем присоединения к нему ОАО "Дочерний банк ОАО "АТФБанк" Банк Апогей", которая была завершена 08 мая 2003 года. В октябре 2003 года в связи с переименованием Банк был перерегистрирован в АО "АТФБанк".

Клиентами Банка являются торговые компании, производители золота, нефти и газа, а также широкий круг предприятий малого и среднего бизнеса. В число крупных корпоративных клиентов Банка входят ЗАО "НК "КазМунайГаз", АО "Казцинк", ЗАО "НК "Казакстан темір жолы", ОАО "KEGOC".

Банк владеет акциями ЗАО "Страховая компания "АТФ ПОЛИС" (г. Алматы, 100,0% от общего количества размещенных акций), ЗАО "АТФ–Лизинг" (г. Алматы, 9,0%), ОАО "НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА" (г. Алматы, 5,76%), имеет долю участия в уставном капитале ТОО "АТФ-инвест" (г. Алматы, 6,67%).

Банк является членом ЗАО "Казахстанская фондовая биржа", ЗАО "Центральный депозитарий ценных бумаг", ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана", ЗАО "Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц" (все – г. Алматы) и ЗАО "Центральный Депозитарий Республики Кыргызстан" (г. Бишкек, Республика Кыргызстан).

По состоянию на 01 октября 2003 года Банк имел 14 филиалов (в гг. Астана, Алматы, Атырау, Караганда, Костанай, Актау, Аксай, Актобе, Лисаковск, Рудный, Павлодар, Тараз, Шымкент, Усть-Каменогорск), численность сотрудников Банка составляла 1.296 человек.

Банк имеет кредитные рейтинги от следующих международных рейтинговых агентств:

Moody's Investors Service: долгосрочные и краткосрочные депозиты в иностранной валюте – Ba2, банковская финансовая устойчивость – D-, прогноз – "стабильный";

Fitch IBCA: долгосрочный в иностранной валюте – B+, краткосрочный в иностранной валюте – B, индивидуальный рейтинг – D, рейтинг поддержки акционеров – 4T, прогноз – "стабильный".

Структура уставного капитала Банка на 01 ноября 2003 года

Общее количество объявленных и размещенных акций, штук:	6.239.523
в том числе:	
простых именных	4.339.523
привилегированных именных	1.900.000
Уставный капитал, тенге:	6.239.523.000

Всего Банком зарегистрировано восемь выпусков акций, из которых действующими являются шестой, седьмой и восьмой выпуски. Шестой выпуск акций в количестве 1.611.100 простых и 400.000 привилегированных акций суммарной номинальной стоимостью 2.011.100 тыс. тенге был зарегистрирован Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 22 мая 2001 года в связи с изменением номинальной стоимости акций Банка с 550.000 тенге до 1.000 тенге каждая. 21 декабря 2001 года в результате присоединения к Банку ОАО "Казпромбанк" Национальным Банком Республики Казахстан был зарегистрирован седьмой выпуск акций Банка, в рамках которого было выпущено 1.088.900 простых акций номинальной стоимостью 1.000 тенге каждая, которые были распределены закрытым способом среди акционеров Банка (бывших акционеров ОАО "Казпромбанк") с применением коэффициента обмена 128 (одна акция ОАО "Казпромбанк" обменивалась на 128 акций Банка). После завершения процедуры присоединения к Банку ОАО "Дочерний банк ОАО "АТФБанк" Банк Апогей" 20 мая 2003 года Банком был зарегистрирован восьмой выпуск акций в количестве 1.639.523 простых и 1.500.000 привилегированных акций суммарной номинальной стоимостью 3.139.523 тыс. тенге. Согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка и ОАО "Дочерний банк ОАО "АТФБанк" Банк Апогей" от 17 марта 2003 года после осуществления восьмого выпуска акций Банка была осуществлена конвертация простых акций ОАО "Дочерний банк ОАО "АТФБанк" Банк Апогей" на простые акции Банка из расчета одна акция ОАО "Дочерний банк ОАО "АТФБанк" Банк Апогей" на десять акций Банка.

Сведения об акционерах Банка

Согласно выписке из реестра держателей акций Банка, представленной по состоянию на 01 ноября 2003 года, все объявленные акции Банка размещены полностью. Лицами, владеющими пятью и более процентами от общего количества размещенных (простых и привилегированных) акций Банка на эту дату, являлись:

Таблица 1

Наименования и места нахождения	Доля от общего количества размещенных акций, %
ТОО "Ринк-Инвест" (г. Алматы)	12,09
ЗАО "НПФ Народного Банка Казахстана" (г. Алматы)	11,15
ОАО "Мырзакент" (Южно-Казахстанская обл., Махтаральский район)	7,53
ОАО "Финтрейд" (г. Алматы)	6,68
ОАО "Желаевский комбинат хлебопродуктов" (г. Уральск)	5,91
ЗАО "Корпорация Строй-Контракт" (г. Астана)	5,52
ЗАО "Издательский Дом "БИКО" (г. Алматы)	5,34
АО "АТФБанк" (г. Алматы)*	7,26

* номинальный держатель (каждый из собственников акций Банка, чьи акции находятся в его номинальном держании, владеет менее чем пятью процентами от общего количества размещенных акций Банка)

Сведения о выплаченных дивидендах

До 2001 года Банком выпускались только простые акции. По итогам 1998 года были начислены и выплачены дивиденды в сумме 236,5 млн тенге (152 тыс. тенге на одну акцию) простыми акциями третьего выпуска, по итогам 1999 года – в сумме 354,75 млн тенге (228 тыс. тенге на одну акцию) простыми акциями пятого выпуска, по итогам 2000 года – в сумме 400,0 млн тенге (182 тыс. тенге на одну акцию) простыми акциями шестого выпуска.

По итогам 2001 года были начислены и выплачены дивиденды в сумме 516,3 млн тенге из расчета 16,66% годовых от номинальной стоимости акции (166,57 тенге на каждую акцию), по итогам 2002 года – в сумме 820,0 млн тенге из расчета 26,45% годовых от номинальной стоимости акции (264,52 тенге на каждую акцию). За 2001 и 2002 годы дивиденды по простым акциям Банка были начислены и выплачены простыми именными акциями Банка восьмого выпуска (за 2001 год в сумме 449,7 млн тенге, за 2002 год в сумме 714,2 млн тенге), по привилегированным акциям – деньгами (за 2001 год в сумме 66,6 млн тенге, за 2002 год в сумме 105,8 млн тенге).

Финансовые показатели Банка

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

Аудит финансовой отчетности Банка за 1999–2001 годы проводился фирмой Arthur Andersen, за 2002 год – фирмой Ernst & Young (все – г. Алматы)

Таблица 2

Данные неконсолидированной неаудированной финансовой отчетности

Наименование показателя	тыс. тенге, если не указано иное				
	01.01.00	01.01.01	01.01.02	01.01.03	01.10.03
Уставный капитал оплаченный	856 350	1 211 100	3 099 100	3 099 974	5 665 834
Собственный капитал	1 492 313	2 001 941	4 453 555	5 494 671	8 145 326
Всего активы	11 897 245	18 697 190	39 268 299	58 275 109	80 145 653
Ликвидные активы	6 171 413	8 186 473	11 245 439	17 970 907	25 127 261
Кредиты предоставленные (нетто)	4 692 956	8 690 716	24 669 153	33 486 384	49 137 529
Обязательства, всего	10 404 932	16 695 249	34 814 744	52 780 438	72 000 327
Счета и депозиты клиентов	8 912 036	12 091 950	22 778 379	35 691 239	44 041 602
Привлеченные займы	1 129 847	2 555 807	10 847 738	14 499 300	23 082 551
Выпущенные облигации	–	717 527	–	1 593 595	1 495 928
Доходы всего	2 176 454	3 575 835	4 931 756	6 977 752	8 014 711
Расходы всего	1 699 455	3 081 404	4 143 019	5 891 850	6 650 490
Чистый доход	476 999	494 431	788 737	1 085 902	1 364 221
Чистый доход на одну акцию (EPS), тенге*	306 357,74	224 537,24	267,54	363,12	–
Доходность активов (ROA), %	4,01	2,64	2,01	1,86	1,70
Доходность капитала (ROE), %	31,96	24,70	17,71	19,76	16,75
Балансовая стоимость одной акции, тенге*	958 454,08	909 146,68	1 437,05	1 772,99	1 437,62

Согласно аудиторским отчетам фирм Arthur Andersen и Ernst & Young финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2000–2003 годов, а также результаты его деятельности и движение денег на указанные даты в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Таблица 3

Данные консолидированной аудированной финансовой отчетности

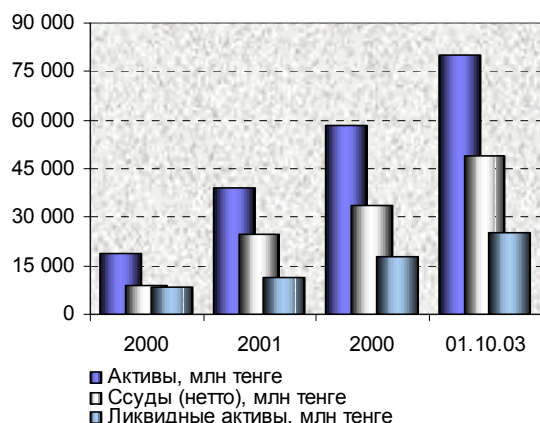
тыс. тенге, если не указано иное

Наименование показателя	01.01.00	01.01.01	01.01.02	01.01.03
Уставный капитал оплаченный	856 350	1 211 100	3 099 100	3 099 974
Собственный капитал	1 424 687	1 791 276	4 250 911	5 142 817
Всего активы	11 676 981	18 442 859	39 038 552	58 221 432
Ликвидные активы	6 138 724	8 199 686	11 043 561	20 310 529
Ссуды клиентам	4 557 190	8 964 627	24 119 982	34 761 711
Обязательства всего	9 561 294	15 907 589	34 076 210	53 049 890
Задолженность перед банками	1 577 276	2 541 682	12 282 998	17 222 278
Задолженность перед другими кредитными учреждениями	438 847	531 514	1 450 279	2 209 485
Задолженность перед клиентами	7 407 978	12 004 646	20 066 744	31 545 022
Выпущенные облигации	–	695 406	–	1 593 595
Чистый доход	472 569	366 589	778 303	1 005 686
Чистая прибыль на одну акцию (EPS), тенге*	303 512,5	166 480,02	263,67	354,73
Доходность активов (ROA), %	4,05	1,99	1,99	1,73
Доходность капитала (ROE), %	33,17	20,47	18,31	19,56
Балансовая стоимость одной акции, тенге*	915 020,6	813 476,84	1 371,66	1 904,91

* значительная разница в балансовой стоимости одной акции и чистом доходе на одну простую акцию обусловлена изменением структуры уставного капитала в связи с изменением номинальной стоимости одной акций с 550,0 тыс. тенге до 1.000 тенге каждая

Активы Банка

Активы Банка за 2000–2002 годы выросли на 46,4 млрд тенге или в 4,9 раза (с 11,9 млрд тенге до 58,3 млрд тенге). Основная доля прироста активов за этот период приходится на нетто-объем ссудного портфеля Банка – 62,1% (28,8 млрд тенге) и портфель ценных бумаг – 26,0% (12,1 млрд тенге).



За девять месяцев 2003 года активы Банка увеличились на 21,9 млрд тенге или на 37,5% к началу года и составили по состоянию на 01 октября 2003 года 80,1 млрд тенге. Основной прирост активов в этом периоде обусловлен увеличением нетто-объема ссудного портфеля на 15,7 млрд тенге (71,6% от общей суммы прироста активов), портфеля ценных бумаг – на 3,7 млрд тенге (17,1%) и денежных средств на корреспондентских счетах и депозитах в Национальном Банке Республики Казахстан – на 2,1 млрд тенге (9,6%). По состоянию на 01

октября 2003 года по величине активов Банк занимал четвертое место среди банков второго уровня Республики Казахстан.

Ссудный портфель

Нетто-объем ссудного портфеля Банка за 2000–2002 годы увеличился на 28,8 млрд тенге или в 7,1 раза и составил на конец 2002 года 33,5 млрд тенге.

За девять месяцев 2003 года ссудный портфель Банка вырос относительно начала года на 46,7% до 49,1 млрд тенге. По состоянию на 01 октября 2003 года удельный вес ссудного портфеля в структуре активов увеличился до 61,3% против 57,5% на начало года в связи с сокращением доли портфеля ценных бумаг и других активов Банка.

Средняя доходность ссудного портфеля Банка снизилась с 17% годовых в 2000 году до 14,2% годовых в 2002 году, что обусловлено общей тенденцией снижения ставок вознаграждения в Казахстане. За девять месяцев 2003 года средняя доходность ссудного портфеля Банка составила 14,7% годовых.

Таблица 4

Данные о качестве ссудного портфеля Банка

Тип ссуды	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.10.03	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	6 756,2	75,4	14 059,3	56,1	25 917,1	74,9	39 256,2	77,6
Субстандартные	2 018,6	22,5	10 457,4	41,7	7 511,2	21,7	–	–
Неудовлетворительные	20,6	0,2	349,2	1,4	286,4	0,8	–	–
Сомнительные всего	13,9	0,2	82,9	0,3	440,3	1,3	10 578,9	20,9
Безнадежные	148,4	1,7	130,8	0,5	446,4	1,3	764,1	1,5
Всего	8 957,7	100	25 079,6	100	34 601,4	100	50 599,2	100

Таблица 5

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях

Провизии	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.10.03	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	–	–	–	–	–	–	–	–
Субстандартные	103,8	39,4	561,5	70,1	384,9	34,5	–	–
Неудовлетворительные	4,1	1,6	79,9	10,0	63,5	5,7	–	–
Сомнительные всего	6,9	2,6	41,5	5,2	220,2	19,8	770,5	49,8
Безнадежные	148,4	56,4	118,1	14,7	446,4	40,0	776,6	50,2
Всего	263,3	100	801,0	100	1 115,0	100	1 547,1	100

В 2001 году произошло снижение качества выдаваемых Банком кредитов. Так, доля стандартных кредитов, не требующих формирования провизий, в общем объеме ссудного портфеля по сравнению с 2000 годом снизилась на 19,3%. В 2002 году доля стандартных кредитов практически вернулась к уровню 2000 года. Объем сформированных провизий за 2001–2002 годы увеличился на 851,7 млн тенге или в 4,2 раза, что обусловлено ростом объема ссудного портфеля за этот период в 3,9 раза.

По состоянию на 01 октября 2003 года доля стандартных кредитов в ссудном портфеле Банка составила 77,6%, что на 2,7% больше, чем на начало 2003 года. Удельный вес сформированных провизий увеличился на 39,6% (на 432,0 млн тенге) относительно начала года в результате прироста объема ссудного портфеля на 46,2%. По состоянию на 01 октября 2003 года доля сомнительных кредитов Банка в общем объеме ссудного портфеля выросла в связи изменением классификации ссуд, в соответствии с которой субстандартные и неудовлетворительные ссуды учитываются как сомнительные с разбивкой по категориям

Обязательства Банка

За период с 2000 по 2002 год обязательства Банка выросли на 42,4 млрд тенге или в 5,1 раза, при этом 23,6 млрд тенге или 55,7% от суммы прироста обязательств приходится на прирост депозитов клиентов.

За девять месяцев 2003 года обязательства Банка относительно начала года выросли на 19,2 млрд тенге или на 36,4% (до 72,0 млрд тенге) в результате прироста депозитов клиентов на 9,6 млрд тенге (на 31,1%), объема привлеченных займов – на 8,6 млрд тенге (на 59,2%) и прочих обязательств – на 1,0 млрд тенге (на 14,0%).

Таблица 6

Структура обязательств Банка

Тип обязательств	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.10.03	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Счета и депозиты клиентов	10 942,7	65,5	19 314,7	55,5	30 929,5	58,6	40 540,7	56,3
Привлеченные займы	2 555,8	15,3	10 847,7	31,2	14 499,3	27,5	23 082,3	32,0
Корреспондентские счета и вклады банков	1 279,4	7,7	3 207,4	9,2	4 696,7	8,9	3 500,9	4,9
Выпущенные облигации	717,5	4,3	–	–	1 593,6	3,0	1 495,9	2,1

Прочие обязательства	1 199,8	7,2	1 444,9	4,1	1 061,3	2,0	3 380,5	4,7
Всего	16 695,2	100	34 814,7	100	52 780,4	100	72 000,3	100

Наибольшую долю в структуре обязательств Банка занимают счета и депозиты клиентов (в 2000 году – 65,5%, в 2001 году – 55,5%, в 2002 году – 58,6%, на 01 октября 2003 года – 57,9%) и средства, привлеченные от банков и других организаций (в 2000 году – 15,3%, в 2001 году – 31,2%, в 2002 году – 27,5%, на 01 октября 2003 года – 33,0%).

Действующие синдицированные займы и кредитные линии

В октябре 2002 года Банк привлек синдицированный займ (организатор – Deutsche Bank AG London, г. Лондон, Соединенное Королевство) на сумму 40,0 млн долларов США сроком на один год с опционом на пролонгацию на шесть месяцев, ставкой вознаграждения LIBOR+2,9% годовых и датой погашения 24 октября 2003 года (согласно информации Банка данный займ был погашен в установленный срок).

27 июня 2003 года Банком привлечен синдицированный займ (организатор – ING Bank N.V., г. Лондон, Соединенное Королевство) на сумму 30,0 млн долларов США сроком на один год с опционом на пролонгацию на шесть месяцев, ставкой вознаграждения LIBOR+2,7% годовых, датой погашения 21 июня 2004 года.

22 октября 2003 года Банком привлечен синдицированный займ (организатор – ABN AMRO Bank, г. Амстердам, Королевство Нидерландов) на сумму 62,0 млн долларов США сроком на один год с опционом на пролонгацию на двенадцать месяцев, ставкой вознаграждения LIBOR+2,25% годовых, датой погашения 20 октября 2004 года.

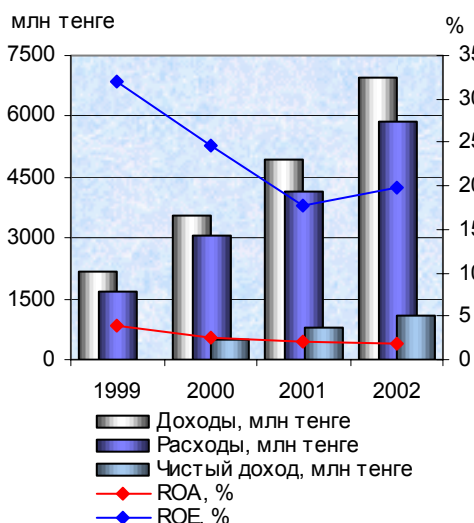
Банк является участником программ Международного банка реконструкции и развития (МБРР) и Азиатского банка развития (АБР) по программам поддержки предприятий малого и среднего бизнеса. По состоянию на 01 октября 2003 года объем выданных кредитов по кредитной линии МБРР составил 1,5 млн долларов США, по кредитной линии АБР – 5,5 млн евро.

Кроме того, Банк имеет открытые кредитные линии на торговое финансирование от зарубежных и казахстанских банков. По состоянию на 01 октября 2003 года Банк имел открытые кредитные линии от 56 банков на общую сумму 107,3 млн долларов США.

Собственный капитал

За период с 2000 по 2002 год собственный капитал Банка, исчисляемый по методике Национального Банка Республики Казахстан, вырос на 4,3 млрд тенге или в 3,2 раза (с 1,9 до 6,6 млрд тенге). Основной прирост собственного капитала Банка в 2000 году (61,3%) и в 2001 году (79,3%) приходится на увеличение уставного капитала. В 2002 году увеличение собственного капитала Банка произошло в результате размещения субординированных облигаций второго выпуска и роста чистого дохода Банка.

За девять месяцев 2003 года собственный капитал Банка увеличился на 2,5 млрд тенге (на 38,4%) относительно начала года (в основном за счет размещения акций восьмого выпуска) и составил по состоянию на 01 октября 2003 года 8,8 млрд тенге. По состоянию на 01 октября 2003 года по величине собственного капитала Банк занимал шестое место среди банков второго уровня Республики Казахстан, по состоянию на 01 ноября – пятое место (9,6 млрд тенге).



Доходы Банка

За 2000–2002 доходы Банка выросли на 4,8 млрд тенге или в 2,3 раза и составили на конец 2002 года 7,0 млрд тенге. Наибольшую долю в общем объеме доходов Банка (2000 год – 50,7%, 2001 год – 65,2%, 2002 год – 76,4%) составляли процентные доходы, которые за период с 2000 по 2002 год выросли на 4,6 млрд тенге или в 7,6 раза за счет роста доходов по выданным Банком займам и от операций с ценными бумагами.

По состоянию на 01 октября 2003 года доходы Банка составили 8,0 млрд тенге (на 3,1 млрд тенге или на 63,2% больше, чем за аналогичный период 2002 года), из которых 4,5 млрд (56,5%) составляли доходы от ссудных операций, 1,1 млрд тенге (23,1%)

– комиссионный доход, 959,4 млн тенге (12,0%) – доход от операций с ценными бумагами.

Расходы Банка

Общие расходы Банка за 2000–2002 годы выросли на 4,2 млрд тенге или в 3,5 раза и составили на конец 2002 года 5,9 млрд тенге.

53,2% от общей суммы прироста расходов Банка за 2000–2002 годы приходится на процентные расходы, увеличившиеся на 2,2 млрд тенге или в 11,9 раза. Доля процентных расходов в сумме совокупных расходов Банка увеличилась с 11,8% (201,3 млн. тенге) в 2000 году до 40,7% (2,4 млрд тенге) в 2002 году преимущественно за счет выплат по размещенным в Банке депозитам клиентов и привлеченным Банком займам.

По состоянию на 01 октября 2003 года расходы Банка составили 6,7 млрд тенге (на 2,5 млрд тенге или на 61,0% больше, чем за аналогичный период 2003 года), из которых 2,2 млрд тенге (33,5%) составляли процентные расходы, 2,2 млрд тенге (32,8%) – непроцентные расходы, 1,6 млрд тенге (23,5%) – отчисления на формирование резервов. В течение 2000–2002 годов и девяти месяцев 2003 года отмечается снижение доли непроцентных расходов (2000 год – 64,9%, 2001 год – 50,0%, 2002 год – 38,6%, на 01 октября 2003 года – 32,8%).

Чистый доход Банка

В течение 2000–2002 годов чистый доход Банка имел тенденцию к росту: 2000 год – 494,4 млн тенге, 2001 год – 788,7 млн тенге, 2002 год – 1,1 млрд тенге. По результатам девяти месяцев 2003 года Банком получен чистый доход в сумме 1,4 млрд тенге, что на 74,5% (на 582,4 млн тенге) больше, чем за соответствующий период 2002 года, что обусловлено ростом процентных доходов и непредвиденных доходов (в результате отнесения суммы провизий на доход Банка за счет погашения ранее списанных за счет этих провизий кредитов).

Таблица 7

Сравнение показателей Банка с показателями других банков второго уровня по состоянию на 01 ноября 2003 года

млн тенге, если не указано иное млн тенге

Наименование	Собственный капитал	Активы	Чистый доход	k1 (min 0,06)	k2 (min 0,12)	k4 (min 0,30)	ROA, %	ROE, %
ОАО "АТФБ"	9 593,8	98 364,0	1 510,8	0,07	0,12	0,67	1,54	15,74
Среднее значение	9 335,2	54 188,4	728,3	0,11	0,30	0,80	1,48	7,77

Сравнение приводится со средними показателями по трем 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).

По сообщению Департамента финансового надзора Национального Банка Республики Казахстан пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, по состоянию на 01 октября 2003 года Банком соблюдались.

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМОМ ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА

Дата регистрации выпуска:	17 ноября 2003 года
Вид ценных бумаг:	купонные облигации
НИН:	KZ2CKY05A978
Номинальная стоимость одной облигации:	1 тенге
Объем выпуска:	4.500.000.000 тенге
Общее количество облигаций:	4.500.000.000 штук
Ставка вознаграждения:	8,5% годовых от номинальной стоимости облигации
Срок обращения:	5 лет с даты начала обращения
Дата начала обращения:	01 декабря 2003 года
Срок размещения:	в течение всего срока обращения облигаций

Периодичность выплаты вознаграждения: два раза в год через каждые шесть месяцев с даты начала обращения облигаций

Дата погашения облигаций: 01 декабря 2008 года

Эмиссия внесена в Государственный реестр ценных бумаг под номером А97.

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

Ведение реестра держателей облигаций Банка осуществляет ЗАО "ФОНДОВЫЙ ЦЕНТР" (г. Алматы, лицензия Национального Банка Республики Казахстан на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 16 мая 2003 года № 0406200253).

Обязанности маркет-мейкера по облигациям Банка 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 01 июня 2001 года № 0401200415).

Условия выплаты вознаграждения и погашения

Выплата вознаграждения по облигациям будет производиться два раза в год через каждые шесть месяцев с даты начала обращения облигаций из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце в течение всего срока обращения облигаций. Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 20 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 эти выплаты.

Облигации погашаются по их номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего вознаграждения путем перевода денег в течение 20 календарных дней после окончания периода обращения облигаций на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты.

Цель заимствования

Средства, полученные от выпуска облигаций, будут направлены на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области среднесрочного и долгосрочного кредитования инвестиционных проектов различных секторов экономики.

Дополнительная информация

В официальный список ценных бумаг биржи категории "А" включены следующие ценные бумаги Банка: 11 июня 2001 года – привилегированные акции шестого выпуска (KZ1P35970618), 07 января 2002 года – субординированные купонные облигации второго выпуска (KZ2CUY05A441), 24 июня 2003 года – простые акции шестого, седьмого и восьмого выпусков (НИН – KZ1C35970017) и привилегированные акции восьмого выпусков (НИН – KZ1P35970816).

Примечания Листинговой комиссии

Расхождения в данных аудированной и неаудированной финансовой отчетности. Расхождения в данных аудированной и неаудированной финансовой отчетности Банка за 2000–2002 годы обусловлены тем, что финансовая отчетность Банка была должным образом откорректирована в целях приведения ее в соответствие требованиям международных стандартов финансовой отчетности.

В частности, расхождения по нетто-объемам предоставленных кредитов, величине активов и чистому доходу Банка в основном связаны с различиями в подходах по формированию провизий.

СООТВЕТСТВИЕ КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ БАНКА ТРЕТЬЕГО ВЫПУСКА ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"

1. Собственный капитал Банка, исчисляемый по методике Национального Банка Республики Казахстан, на 01 октября 2003 года составлял 8,8 млрд тенге (капитал первого уровня – 6,7

млрд тенге, капитал второго уровня – 2,6 млрд тенге, инвестиции в капитал других юридических лиц – 491,3 млн тенге). По состоянию на 01 октября 2002 года собственный капитал Банка был сформирован в размере 6,2 млрд тенге.

2. Согласно финансовой отчетности, представленной на биржу, активы Банка по состоянию на 01 октября 2003 года составляли 80,1 млрд тенге.
3. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более восьми лет.
4. Банк зарегистрирован в форме акционерного общества.
5. Аудит финансовой отчетности Банка за 2000–2001 годы проводился фирмой Arthur Andersen, за 2002 год – фирмой Ernst & Young в соответствии с международными стандартами аудита.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирм Arthur Andersen и Ernst & Young, которые выполнены по финансовой отчетности Банка, подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности, Банк по итогам 2000–2002 годов прибылен (2000 год – 366,6 млн тенге, 2001 год – 778,3 млн тенге, 2002 год – 1.007,2 млн тенге).
7. В соответствии с представленными на биржу документами Банк не имеет задолженностей по выплате дивидендов, вознаграждения по выпущенным облигациям, а также по другим обязательствам, превышающим десять процентов от активов Банка.
8. Согласно представленному проспекту третьего выпуска облигаций Банка суммарная номинальная стоимость облигаций составляет 4,5 млрд тенге, количество выпускаемых облигаций – 4.500.000.000 штук.
9. Учредительные и эмиссионные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).
10. Ведение реестра держателей облигаций Банка будет осуществлять ЗАО "ФОНДОВЫЙ ЦЕНТР".
11. Обязанности маркет–мейкера по допускаемым облигациям Банка будет осуществлять АО "KIB ASSET MANAGEMENT".

Все 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.