

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по простым и привилегированным
акциям ОАО "АТФБанк"

12 июня 2003 года

г. Алматы

Открытое акционерное общество "АТФБанк", краткое наименование которого – ОАО "АТФБанк", (в дальнейшем именуемое "Банк") представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил биржи, для прохождения процедуры листинга простых именных акций Банка шестой, седьмой и восьмой эмиссий (НИН – KZ1C35970017) и привилегированных именных акций восьмой эмиссии (НИН – KZ1P35970816) по категории "А".

Настоящее заключение составлено на основании данных, представленных Банком. Ответственность за достоверность информации, представленной бирже в целях составления настоящего заключения, несет Банк.

Экспертиза по включению в официальный список биржи категории "А" ценных бумаг Банка проводится четвертый раз, начиная с 2000 года. Последний раз экспертиза проводилась в декабре 2001 года при включении в официальный список биржи категории "А" именных купонных субординированных облигаций Банка (НИН – KZ2CUY05A441).

Общие сведения

Дата первичной государственной регистрации:	03 ноября 1995 года
Дата последней государственной перерегистрации:	22 июня 2002 года
Организационно-правовая форма:	открытое акционерное общество
Вид собственности:	частный
Юридический и фактический адрес (место нахождения):	Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Фурманова, 100

О деятельности Банка

Банк был создан в июне 1995 года как ЗАО "Алматинский торгово-финансовый банк" и в апреле 2001 года был перерегистрирован в ОАО "Алматинский торгово-финансовый банк". В августе 2001 года собрание акционеров Банка приняло решение о присоединении к Банку ОАО "Казпромбанк", в результате чего Банк получил новых клиентов, а его активы и собственный капитал значительно возросли.

В декабре 2001 года Банк получил согласие Национального Банка Республики Казахстан на приобретение ОАО "Дочерний банк ОАО "АТФБанк" Банк Апогей" с головным офисом в г. Костанай. 22 июня 2002 года в соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 17 мая 2002 года Банк был перерегистрирован в связи с переименованием в ОАО "АТФБанк".

В настоящее время средний по размеру капитала Банк ориентируется на крупных корпоративных клиентов, таких как торговые компании, производители золота, нефти и газа, а также на широкий круг предприятий малого и среднего бизнеса. За период с 1998 по 2002 годы значительно выросла клиентская база Банка. Так, если на 01 января 1999 года в Банке имелось 2.146 счетов юридических лиц и 1.422 счета физических лиц, то по состоянию на 01 января 2003 года их количество составило соответственно 15.516 счетов (рост в 7,2 раза) и 23.544 счета (в 16,5 раз). В число крупных корпоративных клиентов Банка входят ЗАО "НК "КазМунайГаз", ОАО "КАЗЦИНК", ЗАО "НК "КТЖ", ОАО "КЕГОС".

По состоянию на 01 апреля 2003 года Банк имел 11 филиалов и 11 расчетно-кассовых отделов, численность сотрудников Банка составляла 1.022 человека.

Банк является членом международных платежных систем Europay International и Visa International, ЗАО "Казахстанская фондовая биржа", ЗАО "Центральный депозитарий ценных бумаг", ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана", ЗАО "Центральный Депозитарий Республики Кыргызстан", участником ЗАО "Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц".

По состоянию на 01 апреля 2003 года Банк владел пятью и более процентами от общего количества оплаченных акций следующих компаний: ЗАО "Страховая компания "АТФ ПОЛИС" (г. Алматы, 100%), ЗАО "АТФ–Лизинг" (г. Алматы, 9,0%), ОАО "НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА" (г. Алматы, 5,76%), а также имел долю в уставном капитале ТОО "АТФ-инвест" (г. Алматы, 6,67%).

Банк оказывает кастодиальные услуги по международным ценным бумагам через счет, открытый в State Street Bank GmbH (г. Франкфурт-на-Майне, Германия), а также, являясь учредителем ЗАО "Центральный Депозитарий Республики Кыргызстан", предоставляет кастодиальные услуги на рынке ценных бумаг Республики Кыргызстан .

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 – 5T, прогноз "стабильный".

Структура уставного капитала Банка на 01 апреля 2003 года

Объявленный уставный капитал, тенге:	7.600.000.000
Суммарная номинальная стоимость акций в зарегистрированных эмиссиях, тенге:	6.239.523.000
Оплаченный уставный капитал, тенге	3.100.000.000
Номинальная стоимость одной акции, тенге	1.000
Общее количество размещенных акций, штук	3.100.000
в том числе:	
простых именных	2.700.000
привилегированных именных (без права голоса)	400.000

Всего Банком зарегистрировано восемь эмиссий акций, из которых действующими являются шестая, седьмая и восьмая эмиссии. Шестая эмиссия акций в количестве 1.611.100 простых именных и 400.000 привилегированных именных акций суммарной номинальной стоимостью 2.011.100 тыс. тенге была зарегистрирована 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. В связи с присоединением к Банку ОАО "Казпромбанк" на внеочередном общем собрании акционеров Банка 24 августа 2001 года было принято решение о регистрации седьмой эмиссии акций. В рамках седьмой эмиссии акций Банка было выпущено 1.088.900 простых именных акций номинальной стоимостью 1.000 тенге каждая, которые были распределены закрытым способом среди акционеров Банка согласно договору купли-продажи акций 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 марта 2003 года Банком была зарегистрирована дополнительная восьмая эмиссия акций в количестве 1.639.523 простых именных и 1.500.000 привилегированных именных акций без права голоса 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 выпуска восьмой эмиссии акций Банка должна быть осуществлена конвертация простых именных акций ОАО "Дочерний банк ОАО "АТФБанк" Банк Апогей" на простые именные 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, представленной Банком, по состоянию на 01 июня 2003 года количество размещенных акций Банка (включая простые акции восьмой эмиссии) составило 4.270.908 штук. Лицами, владеющими пятью и более процентами от общего количества размещенных акций Банка на эту дату, являлись:

Таблица 1

Акционеры Банка (место нахождения)	Доля в общем количестве размещенных акций, %
------------------------------------	--

Собственники:

ОАО "Финтрейд" (г. Алматы)	12,48
ОАО "Желаевский комбинат хлебопродуктов" (г. Уральск)	8,64
ЗАО "Корпорация Строй-Контракт" (г. Астана)	8,06
ТОО "Ринк-Инвест" (г. Алматы)	8,93
ОАО "Мырзакент" (Южно-Казахстанская обл., Махтаральский район)	8,66
ТОО "АСБИ LTD" (г. Алматы)	7,20
ТОО "Коргау Инвест" (г. Алматы)	5,28
<i>Номинальные держатели:</i>	
ОАО "АТФБанк" (г. Алматы)	9,05

По состоянию на 01 июня 2003 года на эмиссионном счете Банка числились 468.615 простых и 1.500.000 привилегированных акций восьмой эмиссии.

Сведения о выплаченных дивидендах

До 2001 года Банком выпускались только простые именные акции. По итогам 1998 года были начислены и выплачены дивиденды в сумме 236,5 млн тенге (152 тыс. тенге на одну акцию) простыми именными акциями третьей эмиссии, по итогам 1999 года – в сумме 354,75 млн тенге (228 тыс. тенге на одну акцию) простыми именными акциями пятой эмиссии, по итогам 2000 года – в сумме 400,0 млн тенге (182 тыс. тенге на одну акцию) простыми именными акциями шестой эмиссии, по итогам 2001 года – в сумме 516,3 млн тенге из расчета 16,66% годовых от номинальной стоимости акции или 166,57 тенге на одну акцию (по простым акциям – 449,7 млн тенге простыми именными акциями Банка восьмой эмиссии, по привилегированным акциям – 66,6 тыс. тенге деньгами), по итогам 2002 года в сумме 820,0 млн тенге из расчета 26,45% годовых от номинальной стоимости акции или 264,52 тенге на одну акцию (по простым акциям – 714,2 млн тенге простыми именными акциями Банка восьмой эмиссии, по привилегированным акциям – 105,8 млн тенге деньгами).

Финансовые показатели Банка

Банк представляет финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан. Аудит финансовой отчетности Банка за 1996–2001 годы проводился фирмой Arthur Andersen, за 2002 год – фирмой Ernst & Young (все – г. Алматы)

Таблица 2

Данные неконсолидированной неаудированной финансовой отчетности

	тыс. тенге, если не указано иное				
Наименование показателя	01.01.00	01.01.01	01.01.02	01.01.03	01.04.03
Уставный капитал оплаченный	856 350	1 211 100	3 099 100	3 099 974	3 100 000
Собственный капитал	1 492 313	2 001 941	4 453 555	5 494 671	5 875 117
Всего активы	11 897 245	18 697 190	39 268 299	58 275 109	68 002 928
Ликвидные активы	6 171 413	8 186 473	11 245 439	17 970 907	25 007 332
Кредиты предоставленные (нетто)	4 692 956	8 690 716	24 669 153	33 486 384	37 410 860
Обязательства, всего	10 404 932	16 695 249	34 814 744	52 780 438	62 127 811
Займы и депозиты	10 041 883	15 365 284	33 626 117	51 784 134	60 648 371
Выпущенные облигации	–	717 527	–	1 593 595	1 487 855
Доходы всего	2 176 454	3 575 835	4 931 756	6 977 752	2 961 437
Расходы всего	1 699 455	3 081 404	4 143 019	5 891 850	2 570 833
Чистый доход	476 999	494 431	788 737	1 085 902	390 604
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	–
Доходность капитала (ROE), %	31,96	24,70	17,71	19,76	–
Балансовая стоимость одной акции, тенге	958 454,08	909 146,68	1 437,05	1 772,99	1 895,20

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 1999–2003 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

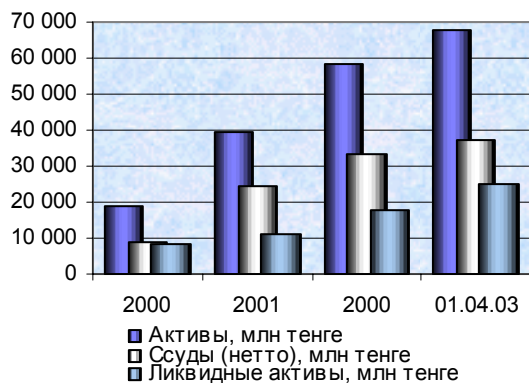
Наименование показателя	01.01.00	01.01.01	01.01.02	01.01.03
Уставный капитал оплаченный	856 350	1 211 100	3 099 100	3 099 974
Собственный капитал	1 424 687	1 791 276	4 250 911	5 142 817
Всего активы	11 676 981	18 442 859	39 038 552	58 221 432
Ликвидные активы	6 138 724	8 199 686	11 043 561	20 310 529
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
Субординированный долг *	691 000	711 437	711 437	–
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

* По данным аудиторского отчета за 2000 год 01 октября 1999 года Банком было подписано соглашение с иностранной компанией о предоставлении субординированного займа в размере 5,0 млн долларов США под 14% годовых со сроком погашения основного долга 01 октября 2004 года и выплатой вознаграждения один раз в год. По данным аудиторского отчета за 2002 год данный заем был погашен в мае 2002 года.

** Значительная разница в балансовой стоимости одной акции и чистом доходе на одну простую акцию объясняется 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 первый квартал 2003 года активы Банка увеличились на 9,7 млрд тенге или на 16,7% к началу года и составили по состоянию на 01 апреля 2003 года 68,0 млрд тенге. Основной прирост активов в этом периоде обусловлен увеличением нетто-объема ссудного портфеля на 3,9 млрд тенге (40,3% от общей суммы прироста активов), портфеля ценных бумаг на 3,2 млрд тенге (33,3%) и денежных средств на корреспондентских счетах и депозитах в Национальном Банке Республики

Казахстан на 2,0 млрд тенге (20,8%). По состоянию на 01 апреля 2003 года по величине активов Банк занимает четвертое место среди банков второго уровня Республики Казахстан.

Ссудный портфель

В течение 2000–2002 годов нетто-объем ссудного портфеля Банка увеличился на 28,8 млрд тенге или в 7,1 раза и составил на конец 2002 года 33,5 млрд тенге, что было обусловлено притоком денег в результате значительного роста депозитной базы Банка и размещением субординированных облигаций Банка второго выпуска. За первый квартал 2003 года ссудный портфель Банка вырос относительно начала года на 11,7% до 37,4 млрд тенге.

В структуре ссудного портфеля Банка на конец 2002 года, как и в прежние годы, преобладают кредиты, выданные в иностранной валюте (71,7%). Доля кредитов, выданных Банком в тенге, составила за последние три года (2000–2002) в среднем 29,2% от общего объема ссудного портфеля, доля кредитов, выданных в эквиваленте долларам США, уменьшилась с 20,2% на

конец 2000 года до 1,0% на конец 2002 года (с 1,8 млрд тенге до 355,4 млн тенге соответственно).

Средняя доходность ссудного портфеля Банка снизилась по валютным кредитам с 17% годовых в 2000 году до 15,6% годовых в 2002 году, по тенговым кредитам – с 18% до 15,3% соответственно, что обусловлено общей тенденцией снижения ставок вознаграждения в Казахстане.

Таблица 4

Данные о качестве ссудного портфеля Банка

Тип ссуды	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.04.03	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	тыс. тенге	%
Стандартные	6 756,2	75,4	14 059,3	56,1	25 917,1	74,9	28 463,8	73,8
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	9 876,4	25,6
в том числе:								
1-я категория							7 068,7	18,3
2-я категория							1 385,1	3,6
3-я категория							614,2	1,6
4-я категория							396,6	1,0
5-я категория							411,8	1,1
Безнадежные	148,4	1,7	130,8	0,5	446,4	1,3	280,2	0,6
Всего	8 957,7	100,0	25 079,6	100,0	34 601,4	100,0	38 620,4	100,0

Таблица 5

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях

Провизии	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.04.03	
	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	928,1	76,7
в том числе:								
1-я категория							355,6	29,4
2-я категория							138,9	11,5
3-я категория							123,0	10,2
4-я категория							106,8	8,8
5-я категория							203,9	16,8
Безнадежные	148,4	56,4	118,1	14,7	446,4	40,0	281,4	23,3
Всего	263,3	100,0	801,0	100,0	1 115,0	100,0	1 209,5	100,0

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 процентных пункта. В 2002 году доля стандартных кредитов практически вернулась к уровню 2000 года. При этом 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 апреля 2003 года доля стандартных кредитов в ссудном портфеле Банка составила 73,8%, что на 1,1% меньше, чем начало 2003 года, но при этом удельный вес сформированных провизий по отношению к ссудному портфелю остался практически на уровне начала года.

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 первый квартал 2003 года прирост обязательств Банка по отношению к началу года составил 9,3 млрд тенге или 17,7% (в первом квартале 2002 года – 25,5 млрд тенге или 69,7% к началу 2002 года). Прирост обязательств в первом квартале 2003 года произошел за счет расширения депозитной базы Банка.

Структура обязательств Банка

Тип обязательств	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.04.03	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Депозиты клиентов	10 942,7	65,5	19 314,7	55,5	30 929,5	58,6	43 100,3	69,4
Задолженность перед банками	2 537,4	15,2	9 638,7	27,7	17 755,8	33,6	14 591,3	23,5
Выпущенные облигации	717,5	4,3	–	–	1 593,6	3,0	1 487,9	2,4
Прочие обязательства	2 497,6	15,0	5 861,3	16,8	2 501,5	4,8	2 948,3	4,7
Всего	16 695,2	100,0	34 814,7	100,0	52 780,4	100,0	62 127,8	100,0

В структуре депозитов клиентов отмечается рост объема срочных депозитов, доля которых выросла с 48,1% на конец 2000 года до 59,8% на конец 2002 года от общего объема и по состоянию на 01 апреля 2003 года составила 62,3%.

Банк проводит активную политику по привлечению депозитов населения. Так, доля депозитов физических лиц в общем объеме депозитов клиентов увеличилась с 7,3% (797,5 млн тенге) на конец 2000 года до 26,1% (8,1 млрд тенге) на конец 2002 года. По состоянию на 01 апреля 2003 года доля депозитов физических лиц в общем объеме депозитов снизилась до 18,7%, однако в денежном выражении осталась на уровне начала года (8,2 млрд тенге).

Действующие синдицированные займы и кредитные линии

В октябре 2002 года Банк привлек синдицированный заем (организатор – Deutsche Bank AG London) 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.

Банк является участником программ Международного банка реконструкции и развития (МБРР), Азиатского банка развития (АБР) и Kreditanstalt fuer Wiederaufbau (KfW) по программам поддержки и развития предприятий малого и среднего бизнеса. По состоянию на 01 апреля 2003 года объем выданных кредитов по кредитной линии МБРР составил 1,5 млн долларов США, по кредитной линии АБР – 160,0 тыс. долларов США, по кредитной линии KfW – 5,9 млн долларов США.

Кроме того, Банк имеет открытые кредитные линии на торговое финансирование от ряда зарубежных банков: Австрии (Bank Austria), Великобритании (Atlantic Forfaitierung AG, Standard Bank London, UFJ Bank London), Германии (Bauerische Landesbank, Bankgesellschaft Berlin, Deutsche Bank, Dresdner Bank, Commerzbank), Франции (BCEN–Eurobank, BNP Paribas, Credit Lyonnais), Королевства Нидерландов (ABN AMRO Bank, Fortis Bank, ING Bank, Rabobank Int) и других. Общая сумма открытых линий по кредитным линиям по состоянию на 01 апреля 2003 года составляет 80,5 млн долларов США.

Собственный капитал

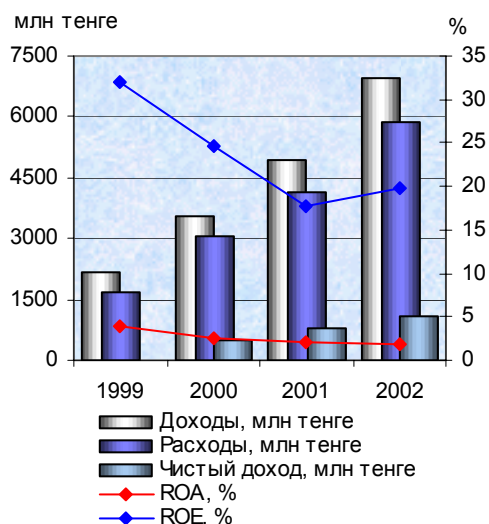
За период с 2000 по 2002 год собственный капитал Банка, исчисляемый по методике Национального Банка Республики Казахстан, вырос на 4,3 млрд тенге или в 3,2 раза (с 1,9 млрд тенге до 6,6 млрд тенге), за первый квартал 2003 года – на 324,4 млн тенге или на 5,2% относительно начала года.

Основной прирост собственного капитала Банка в 2000 году (61,3%) и в 2001 году (79,3%) приходится на уставный капитал, в 2002 году увеличение собственного капитала произошло в результате размещения субординированных облигаций второго выпуска и роста чистого дохода Банка.

Доходы Банка

За три последних года (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 почти в 7,6 раза в результате увеличения объемов кредитования и операций с ценными бумагами. По состоянию на 01 апреля 2003 года доходы Банка составили 3,0 млрд тенге (на 1,5 млрд тенге или в 2,0 раза больше, чем в первом квартале 2002 года), из которых 44,3% составляли процентные доходы, 23,1% – непредвиденный доход, 10,2% – комиссионный доход.

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 долю процентных расходов, увеличившихся 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 займам. По состоянию на 01 апреля 2003 года расходы Банка составили 2,6 млрд тенге (на 1,3 млрд тенге или в 2,1 раза больше, чем в первом квартале 2002 года), из которых 38,7% составляли процентные расходы, 30,1% – отчисления на формирование резервов, 24,7% – непроцентные

расходы. В течение 2000–2002 годов и первого квартала 2003 года отмечается снижение доли непроцентных расходов (2000 год – 67,3%, 2001 год – 64,9%, 2002 год – 50,0%, на 01 апреля 2003 года – 24,7%).

Чистый доход Банка

В течение трех последних лет 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 первого квартала 2003 года Банком получен чистый доход в сумме 390,6 млн тенге, что на 68,8% (на 158,9 млн тенге) больше, чем за первый квартал 2002 года, что обусловлено ростом процентных доходов и непредвиденных доходов (погашение ранее списанных кредитов).

Таблица 7

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

Наименование	млн тенге, если не указано иное млн тенге							
	Собственный капитал	Активы	Чистый доход	k1 (min 0,06)	k2 (min 0,12)	k4 (min 0,30)	ROA, %	ROE, %
ОАО "АТФБ"	6 735,6	67 070,0	514,8	0,08	0,13	1,19	0,77	7,64
Среднее значение	6 592,6	43 020,6	234,4	0,12	0,38	0,93	0,61	3,52

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).

Сведения о допускаемых ценных бумагах

Вид ценных бумаг:

простые именные акции шестой, седьмой и восьмой эмиссий

привилегированные именные акции восьмой эмиссии

Национальный идентификационный номер простых именных акций шестой, седьмой и восьмой эмиссий:

KZ1C35970017

Национальный идентификационный номер привилегированных именных акций восьмой эмиссии:

KZ1P35970816

Дата государственной регистрации шестой эмиссии акций:

11 мая 2001 года

Дата государственной регистрации седьмой эмиссии акций:

21 декабря 2001 года

Дата государственной регистрации восьмой эмиссии акций

20 мая 2003 года

Номинальная стоимость одной акции, тенге:

1.000

Суммарная номинальная стоимость простых именных акций в допускаемых эмиссиях, тенге:	4.339.523.000
Количество простых именных акций в допускаемых эмиссиях, штук:	4.339.523
Количество допускаемых привилегированных именных акций, штук:	1.500.000

Шестая эмиссия акций Банка внесена в Государственный реестр ценных бумаг под номером А3597–5, седьмая эмиссия акций – под номером А3597–6, восьмая эмиссия акций – под номером А3597–7. Выпуск акций Банка осуществлен в бездокументарной форме.

Ведение реестра держателей акций 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 12 декабря 1996 года № 20050002).

Обязанности маркет–мейкера по допускаемым акциям Банка принимает на себя ТОО "KIB ASSET MANAGEMENT Ltd" (г. Алматы, 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).

Согласно уставу и проспектам шестой, седьмой и восьмой эмиссий акций Банка решение о выплате дивидендов по простым и привилегированным акциям принимается решением общего собрания акционеров Банка. Согласно проспекту шестой эмиссии акций Банка минимальный гарантированный размер дивидендов по привилегированным акциям определен в размере 12% годовых от номинальной стоимости акции, согласно проспекту восьмой эмиссии акций Банка – в размере 10% годовых от номинальной стоимости акции.

Дополнительная информация

В официальный список ценных бумаг биржи категории "А" включены следующие ценные бумаги Банка: 11 июня 2001 года – привилегированные именные акции шестой эмиссии (KZ1P35970618), 07 января 2002 года – субординированные купонные облигации второго выпуска (KZ2CUY05A441).

Соответствие акций Банка требованиям категории "А" официального списка

1. Собственный капитал Банка, исчисляемый по методике Национального Банка Республики Казахстан, на 01 апреля 2003 года составлял 6,6 млрд тенге (капитал первого уровня – 5,4 млрд тенге, капитал второго уровня – 1,5 млн тенге, инвестиции в капитал других юридических лиц – 286,4 тыс. тенге). По состоянию на 01 января 2002 года собственный капитал Банка был сформирован в размере 4,9 млрд тенге.
2. Согласно финансовой отчетности, представленной на биржу, активы Банка по состоянию на 01 апреля 2003 года составляли 68,0 млрд тенге.
3. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более семи лет.
4. Банк зарегистрирован в качестве открытого 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 отчетам фирм Arthur Andersen и Ernst & Young, выполненным 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, вознаграждений по выпущенным облигациям, а также по другим обязательствам, превышающим десять процентов от активов Банка.
8. Объем шестой, седьмой и восьмой эмиссий простых именных акций Банка по суммарной номинальной стоимости составляет 4.339.523 тыс. тенге, количество – 4.339.523 штук.

9. Объем привилегированных именных акций восьмой эмиссии Банка по суммарной номинальной стоимости составляет 1,5 млрд тенге, количество – 1.500.000 штук.
10. Учредительные и эмиссионные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права его акционеров на передачу (отчуждение) акций Банка.
11. Ведение реестра держателей акций Банка осуществляет ЗАО "ФОНДОВЫЙ ЦЕНТР".
12. Обязанности маркет-мейкера по допускаемым акциям Банка будет осуществлять ТОО KIB ASSET MANAGEMENT Ltd".

Все листинговые требования категории "А" соблюдаются в полном объеме.

Председатель Листинговой комиссии

Кышпанакон В.А.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Чудинова Г.Ю.