



ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по облигациям АО "АТФБанк" второго выпуска,
выпущенным в пределах первой облигационной программы

15 марта 2007 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, для прохождения процедуры листинга облигаций Банка второго выпуска (НИН – KZPC2Y07B596), выпущенных в пределах первой облигационной программы, по категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится одиннадцатый раз, начиная с 2000 года. Последний раз экспертиза проводилась в апреле 2006 года при включении в официальный список биржи категории "А" международных облигаций Банка пятого выпуска.

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, 050000, г. Алматы, ул. Фурманова, 100

О деятельности Банка

Банк был создан в ноябре 1995 года как ЗАО "Алматинский торгово-финансовый банк", в апреле 2001 года Банк был перерегистрирован под наименованием ОАО "Алматинский торгово-финансовый банк". В августе 2001 года Банк был реорганизован путем присоединения к нему ОАО "Казпромбанк". 22 июня 2002 года в связи с переименованием Банк был перерегистрирован в ОАО "АТФБанк". В мае 2003 года была осуществлена реорганизация Банка путем присоединения к нему ОАО "Дочерний банк ОАО "АТФБанк" Банк Апогей". В октябре 2003 года была осуществлена последняя государственная перерегистрация Банка в целях приведения его наименования в соответствие с законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

По состоянию на 01 января 2007 года Банк владел акциями АО "Страховая компания "АТФ ПОЛИС" (г. Алматы; 100,0% от общего количества размещенных акций), АО "Открытый накопительный пенсионный фонд "Отан" (г. Алматы; 61,9%); ОАО "АТФБанк - Кыргызстан" (г. Бишкек, Кыргызская Республика; 94,2%), ЗАО "Банк Сибирь" (г. Омск, Россия; 100,0%), ОАО "Сохибкорбанк" (г. Худжанд, Республика Таджикистан; 24,1%), АО "АТФ ЛИЗИНГ" (г. Алматы; 9,0%), а также долями участия в уставных капиталах ATF Capital B.V. (г. Роттердам, Королевство Нидерландов; 100% от оплаченного уставного капитала) и ТОО "АТФ-Инвест" (г. Алматы; 6,67%).

По состоянию на 01 января 2007 года Банк имел 22 филиала в гг. Астана, Алматы, Атырау, Аксай (Западно-Казахстанская обл.), Усть-Каменогорск, Караганда, Костанай, Павлодар, Тараз, Шымкент, Актау, Лисаковск (Костанайская обл.), Рудный (Костанайская обл.), Актобе, Щучинск (Акмолинская обл.), Уральск, Семипалатинск, Кызылорда, Темиртау, Петропавловск, Кульсары (Атырауская обл.), с. Урджар (Урджарский район, Восточно-Казахстанская обл.) и представительство в г. Москва (Россия).

Численность сотрудников Банка по состоянию на 01 января 2007 года составляла 2.298 человек, в том числе в филиалах – 1.568 человека.

Банк имеет рейтинговые оценки от следующих международных рейтинговых агентств:

- **Moody's Investors Service:** долгосрочные депозиты в иностранной валюте – Ba1, краткосрочные в иностранной валюте – NP, банковская финансовая устойчивость – D-, прогноз – "стабильный";
- **Fitch Ratings:** долгосрочная кредитная рейтинговая оценка в иностранной валюте – BB-, краткосрочная в иностранной валюте – B, индивидуальная рейтинговая оценка – D, поддержки акционеров – 3, прогноз – "стабильный";
- **Standard & Poor's:** долгосрочная кредитная рейтинговая оценка контрагента – B+, краткосрочная – B, прогноз – "стабильный".

Структура акций Банка по состоянию на 01 января 2007 года

Общее количество объявленных акций, штук:	47.000.000
в том числе:	
простых	35.600.000
привилегированных	11.400.000
Общее количество размещенных акций, штук:	31.120.000
в том числе:	
простых	19.720.000
привилегированных	11.400.000
Объем размещенных акций, тыс. тенге:	47.600.000

До декабря 2003 года Банком было зарегистрировано восемь выпусков акций, из которых действующими являлись шестой, седьмой, восьмой. Шестой выпуск акций Банка 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.

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, которые были распределены закрытым способом среди акционеров Банка (бывших акционеров ОАО "Казпромбанк"). 20 мая 2003 года после завершения процедуры присоединения к Банку ОАО "Дочерний банк ОАО "АТФБанк" Банк Апогей" был зарегистрирован восьмой выпуск акций Банка в количестве 1.639.523 простых и 1.500.000 привилегированных акций суммарной номинальной стоимостью 3.139.523 тыс. тенге. 26 декабря 2003 года Национальным Банком Республики Казахстан был зарегистрирован выпуск объявленных акций Банка, состоящий из 9.690.751 простых и 1.900.000 привилегированных акций, который включал в себя три предыдущих выпуска акций Банка.

21 октября 2004 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – АФН) зарегистрировало выпуск объявленных акций Банка, включающий в себя 16.600.000 простых акций (НИН – KZ1C35970017), 400.000 привилегированных акций (НИН – KZ1P35970618) и 3.000.000 привилегированных акций (НИН – KZ1P35970816).

27 февраля 2006 года АФН был зарегистрирован выпуск объявленных акций Банка в количестве 43.600.000 простых акций (НИН – KZ1C35970017), 3.000.000 привилегированных акций (НИН – KZ1P35970816) и 400.000 привилегированных акций (НИН – KZ1P35970618).

В связи с изменением структуры объявленных акций Банка 07 сентября 2006 года АФН был зарегистрирован выпуск объявленных акций Банка, который состоит из 35.600.000 простых акций (НИН – KZ1C35970017), 400.000 привилегированных акций (НИН – KZ1P35970618) и 11.000.000 привилегированных акций (НИН – KZ1P35970816). Выпуск объявленных акций Банка внесен в государственный реестр ценных бумаг под номером А3597.

Сведения об акционерах Банка

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 января 2007 года держателями его акций, владеющими пятью и более процентами от общего количества размещенных акций Банка, являлись:

Наименования (имена) и места нахождения (места жительства)	Простых акций, штук	Привилегированных акций, штук	Доля в общем количестве размещенных акций, %
The Bank of New York (г. Нью-Йорк, США)*	4 616 339	–	14,83
Утемуратов Б.Ж. (г. Астана)	4 261 257	–	13,69
ТОО "АктауСтройИнвест" (г. Алматы)	–	3 890 503	12,50
Утемуратов А.Б. (г. Астана)	2 990 510	–	9,61
Утемуратов А.Б. (г. Астана)	2 986 941	–	9,60
ТОО "Verny Investment Holding" (г. Алматы)	–	1 600 000	6,64

* Номинальный держатель.

Сведения о выплаченных дивидендах

До 2001 года Банком выпускались только простые акции. По итогам 1998 года Банком были начислены и выплачены дивиденды на его простые акции в сумме 236,5 млн тенге (152,0 тыс. тенге на 1 акцию) простыми акциями Банка третьего выпуска, по итогам 1999 года – в сумме 354,75 млн тенге (228,0 тыс. тенге на 1 акцию) простыми акциями Банка пятого выпуска, по итогам 2000 года – в сумме 400,0 млн тенге (182,0 тыс. тенге на 1 акцию) простыми акциями Банка шестого выпуска.

По итогам 2001 года Банком были начислены и выплачены дивиденды по его простым и привилегированным акциям на общую сумму 516,3 млн тенге, что составило 166,57 тенге на каждую акцию. Дивиденды за 2001 год по простым акциям Банка были выплачены его простыми акциями восьмого выпуска в сумме 449,7 млн тенге, по привилегированным акциям – деньгами в сумме 66,6 млн тенге.

За 2002 год Банком были начислены и выплачены дивиденды по его простым и привилегированным акциям на общую сумму 820,0 млн тенге что составило 264,52 тенге на каждую акцию. Дивиденды за 2002 год по простым акциям Банка были выплачены его простыми акциями восьмого выпуска в сумме 714,2 млн тенге, по привилегированным акциям – деньгами в сумме 105,8 млн тенге.

По итогам 2003 года Банком были начислены и выплачены дивиденды по его простым и привилегированным акциям на общую сумму 1,0 млрд тенге, что составило 160,0 тенге на каждую акцию. Дивиденды за 2003 год по привилегированным акциям Банка в сумме 304,0 млн тенге были выплачены деньгами, по простым акциям Банка, согласно пожеланиям его акционеров, в сумме 588,1 млн тенге были выплачены простыми акциями Банка, в сумме 1,8 млн тенге – деньгами. По итогам 2004 года Банком были начислены дивиденды только по привилегированным акциям на общую сумму 198,0 млн тенге (из расчета 120,0 тенге на одну акцию шестого выпуска и 100,0 тенге на одну акцию восьмого выпуска).

Согласно решению годового общего собрания акционеров Банка от 17 апреля 2006 года по итогам 2005 года были начислены и выплачены дивиденды только по его привилегированным акциям на общую сумму 324,4 млн тенге, в том числе в размере 120,0 тенге на одну привилегированную акцию с НИН KZ1P35970618 (гарантированный размер дивидендов – 12,0% годовых от цены размещения одной акции) и 100,0 тенге на одну привилегированную акцию с НИН KZ1P35970816 (10,0% годовых).

По состоянию на 01 января 2007 года Банк имел задолженность по выплате дивидендов по простым акциям в размере 695,0 тыс. тенге, которая образовалась в связи с неявкой за дивидендами акционеров Банка – физических лиц и ликвидацией некоторых акционеров Банка – юридических лиц.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

Банк представляет бирже финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Аудит финансовой отчетности Банка за 2002–2005 годы, подготовленной по МСФО, проводился фирмой Ernst & Young Kazakhstan (г. Алматы).

Банком представлена также неконсолидированная неаудированная финансовая отчетность за 2006 год.

Согласно аудиторским отчетам фирмы Ernst & Young Kazakhstan финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2003–2006 годов, а также результаты его деятельности и движение денег на указанные даты в соответствии с МСФО.

Данные аудированных консолидированных балансов Банка

Показатель	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.01.06	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Активы	58 221 432	100,0	95 429 824	100,0	173 901 896	100,0	359 068 943	100,0
Деньги и эквиваленты денег	4 477 990	7,7	5 835 819	6,1	14 047 880	8,1	33 049 949	9,2
Обязательные резервы	1 230 037	2,1	1 755 133	1,8	2 389 710	1,4	4 264 255	1,2
Средства в кредитных учреждениях	–	–	–	–	3 511 038	2,0	3 391 378	0,9
Займы клиентам, нетто	34 761 711	59,7	60 487 547	63,4	112 090 157	64,5	244 874 389	68,2
Ценные бумаги	15 300 440	26,3	23 890 146	25,1	35 365 896	20,3	59 395 060	16,5
Основные средства, нетто	1 758 371	3,0	2 279 689	2,4	3 316 174	1,9	5 240 414	1,5
Резервы по страхованию, доля перестраховщика	–	–	–	–	156 257	0,1	3 537 255	1,0
Прочие активы, нетто	692 883	1,2	1 181 490	1,2	3 024 784	1,7	5 316 243	1,5
Обязательства	53 049 890	100,0	87 107 591	100,0	155 721 907	100,0	331 524 391	100,0
Обязательства перед клиентами	31 545 022	59,5	44 825 775	51,4	68 746 828	44,2	116 681 855	35,2
Обязательства перед другими банками и организациями	18 080 343	34,1	33 637 685	38,6	38 762 706	24,9	83 643 375	25,2
Средства Национального Банка и Правительства Республики Казахстан	1 351 420	2,5	3 445 225	4,0	3 340 948	2,1	9 260 442	2,8
Выпущенные облигации	1 593 595	3,0	4 345 969	5,0	43 566 832	28,0	116 209 319	35,1
Резервы по страхованию	–	–	–	–	515 510	0,3	4 217 523	1,3
Прочие обязательства	479 510	0,9	852 937	1,0	789 083	0,5	1 511 877	0,5
Собственный капитал	5 142 817	100,0	8 342 233	100,0	18 179 989	100,0	27 354 690	100,0
Уставный капитал	3 099 974	60,3	6 239 523	74,8	14 770 761	81,2	20 000 000	73,1
Дополнительный оплаченный капитал	193 306	3,8	201 900	2,4	201 900	1,1	242 185	0,9
Резервы	465 325	9,0	465 325	5,6	465 325	2,6	684 921	2,5
Нераспределенный доход	1 384 212	26,9	1 435 485	17,2	2 742 003	15,1	6 427 584	23,5
Доля меньшинства	28 725	–	–	–	–	–	189 862	–

Активы Банка

По данным аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка за период с 01 января 2003 по 31 декабря 2005 года его активы выросли на 300,8 млрд тенге (в 6,2 раза). Основной прирост активов Банка за этот период произошел в результате увеличения нетто-объема ссудного портфеля на 210,1 млрд тенге (69,8% от общей суммы прироста активов Банка), портфеля ценных бумаг на 44,1 млрд тенге (14,7%) и денег на 28,6 млрд тенге (9,5%).

По состоянию на 01 января 2006 года портфель ценных бумаг Банка на общую сумму 59,4 млрд тенге включал в себя казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан (16,0 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 3,5–8,9% годовых и сроком погашения в 2006–2013 годах, ноты Национального Банка Республики Казахстан (13,3 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 1,8–4,0% годовых, государственные иностранные облигации (10,7 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 3,5–4,6% годовых и сроком погашения в 2007–2008 годах, облигации казахстанских эмитентов (7,0 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 5,0–15,0% годовых и сроком погашения в 2006–2015 годах, облигации иностранных финансовых организаций (5,4 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 3,5–8,1% годовых и сроком погашения в 2008–2014 годах, векселя Казначейства США (4,5 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 4,25–5,37% годовых и сроком погашения в 2012–2031 годах, международные облигации Республики Казахстан (2,3 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 11,1% годовых и сроком погашения в 2007 году, государственные облигации Республики Кыргызстан (260,2 млн тенге) со ставкой вознаграждения 5,1–13,9% годовых и сроком погашения в 2006 году.

Данные неаудированных неконсолидированных балансов Банка

Показатель	на 01.01.06		на 01.01.07	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Активы	353 220 233	100,0	1 046 115 035	100,0
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	32 589 386	9,2	211 356 242	20,2
Производные финансовые инструменты	7 741	0,0	186 449	0,0
Средства в других банках	7 133 413	2,0	76 454 195	7,3
Ценные бумаги	58 163 096	16,5	202 959 714	19,4
Аффинированные драгоценные металлы	1 042 144	0,3	4 462 836	0,4
Займы и финансовый лизинг другим банкам, нетто	141 156	0,0	75 093	0,0
Займы клиентам, нетто	243 086 435	68,8	516 738 142	49,4
Инвестиции в капитал и субординированный долг других юридических лиц	1 642 798	0,5	5 908 089	0,6
Отсроченные налоги	193 210	0,1	193 210	0,0
Основные средства, нетто	4 955 230	1,4	12 571 504	1,2
Нематериальные активы, нетто	868 730	0,2	804 024	0,1
Прочие активы	3 396 894	1,0	14 405 537	1,4
Обязательства	325 729 050	100,0	982 175 589	100,0
Счета и вклады банков	29 175 535	9,0	35 215 594	3,6
Счета и депозиты клиентов	114 371 109	35,1	432 127 766	44,0
Ценные бумаги, проданные по операциям репо	–	–	93 473 883	9,5
Производные финансовые инструменты	–	–	30 956	0,0
Задолженность перед другими банками	54 474 452	16,7	248 411 327	25,3
Прочие привлеченные средства	9 169 598	2,8	1 792 407	0,2
Выпущенные облигации	99 068 086	30,4	138 616 569	14,1
Субординированный долг (включая субординированные облигации)	17 950 553	5,5	30 853 151	3,1
Налоговые обязательства	268 094	0,1	359 146	0,1
Прочие обязательства	1 250 929	0,4	1 294 095	0,1
Дивиденды к выплате	694	0,0	695	0,0
Собственный капитал	27 491 183	100,0	63 939 446	100,0
Уставный капитал	20 000 000	72,8	47 600 000	74,4
Дополнительный оплаченный капитал	267 313	1,0	267 313	0,4
Резервный капитал	825 214	3,0	825 214	1,3
Другие фонды и резервы	(138 084)	X	2 989 930	4,7
Нераспределенный доход	6 536 740	23,8	12 256 989	19,2

По данным неаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка за период с 01 января по 31 декабря 2006 года его активы выросли на 693,0 млрд тенге (в 3 раза) за счет прироста займов клиентам на 273,7 млрд тенге (в 2,1 раза), остатков на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан на 178,8 млрд тенге (в 6,5 раза), портфеля ценных бумаг на 144,8 млрд тенге (в 3,5 раза), средств в других банках на 69,3 млрд тенге (в 10,7 раза) и других активов Банка на 26,4 млн тенге (на 68,4%).

В структуре портфеля ценных бумаг Банка (202,9 млрд тенге) по состоянию на 01 января 2007 года 50,2% (101,9 млрд тенге) от его объема занимали государственные ценные бумаги, 49,8% (101,0 млрд тенге) – негосударственные ценные бумаги.

Структура и качество ссудного портфеля

По информации Банка в 2004–2006 годах основная доля выданных Банком кредитов приходилась на юридических лиц (на 01 января 2005 года – 81,8% от брутто-объема его ссудного портфеля, на 01 января 2006 года – 80,1%, на 01 января 2007 года – 74,2%). Доля кредитов, выданных Банком в иностранной валюте, сократилась с 68,9% от объема его ссудного портфеля по состоянию на 01 января 2005 года до 61,2% по состоянию на 01 января 2007 года.

Средняя ставка вознаграждения по кредитам Банка в национальной валюте за указанный период снизилась с 16,5 до 10,0% годовых, по кредитам в долларах США – с 14,3 до 7,0%, по кредитам в евро – с 11,6 до 9,0%.

По состоянию на 01 января 2007 года временная структура ссудного портфеля Банка представляла следующую картину: 25,9% от общего объема ссудного портфеля составляли

кредиты со сроком до одного года, 48,1% – от одного года до пяти лет и 26,0% – со сроком свыше пяти лет.

Таблица 4

Данные о качестве ссудного портфеля Банка*

Тип ссуды	на 01.01.05		на 01.01.06		на 01.01.07	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	109 022 312	92,7	199 638 585	79,9	393 304 379	74,2
Сомнительные, всего	6 882 619	5,9	47 893 071	19,2	134 486 322	25,4
в том числе:						
1 ^й категории	2 445 378	2,1	38 224 616	15,3	110 818 234	20,9
2 ^й категории	351 623	0,3	187 106	0,1	4 962 369	0,9
3 ^й категории	132 529	0,1	5 883 493	2,4	12 419 956	2,3
4 ^й категории	1 479 689	1,3	1 344 539	0,5	1 069 185	0,2
5 ^й категории	2 473 400	2,1	2 253 317	0,9	5 216 577	1,0
Безнадежные	1 688 624	1,4	2 343 381	0,9	2 013 926	0,4
Всего	117 593 555	100,0	249 875 037	100,0	529 804 627	100,0

* По неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка; включают начисленное вознаграждение.

Таблица 5

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях*

Тип ссуды	на 01.01.05		на 01.01.06		на 01.01.07	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	947 030	21,3	–	–	–	–
Сомнительные, всего	1 831 903	41,2	4 488 365	66,1	11 104 114	85,0
в том числе:						
1 ^й категории	121 521	2,7	1 875 692	27,6	5 398 201	41,3
2 ^й категории	36 188	0,8	22 464	0,3	483 416	3,7
3 ^й категории	25 795	0,6	1 154 664	17,0	2 420 802	18,5
4 ^й категории	377 170	8,5	329 992	4,9	260 838	2,0
5 ^й категории	1 271 229	28,6	1 105 553	16,3	2 540 857	19,4
Безнадежные	1 663 068	37,4	2 300 237	33,9	1 962 370	15,0
Всего	4 442 001	100,0	6 788 602	100,0	13 066 484	100,0

* По неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

Уровень сформированных Банком провизий по отношению к брутто-объему его ссудного портфеля составлял по состоянию на 01 января 2005 года 3,8%, на 01 января 2006 года – 2,7%, на 01 января 2007 года – 2,5%.

Увеличение в три раза объема сформированных Банком провизий за период с 2004 по 2006 год обусловлено исключительно ростом брутто-объема его ссудного портфеля (в 4,5 раза), поскольку удельный вес провизий по отношению к брутто-объему ссудного портфеля Банка снизился.

**Соотношение активов и обязательств Банка по срокам по данным аудиторского отчета
по состоянию на 01 января 2006 года**

тыс. тенге							
Активы/обязательства	До востребования	До одного месяца	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	29 149 169	3 900 780	–	–	–	–	33 049 949
Обязательные резервы	–	–	–	–	–	4 264 255	4 264 255
Средства в кредитных учреждениях	–	65 982	625 135	2 030 096	670 165	–	3 391 378
Ценные бумаги	59 395 060	–	–	–	–	–	59 395 060
Займы клиентам	–	5 465 005	7 182 429	92 010 943	117 124 487	30 740 332	252 523 196
Резервы по страхованию	3 537 255	–	–	–	–	–	3 537 255
Налоговые активы	–	–	385 626	–	–	–	385 626
Прочие активы	1 042 144	2 412 921	3 962	24 113	355 432	–	3 838 572
Итого активов	93 123 628	11 844 688	8 197 152	94 065 152	118 150 084	35 004 587	360 385 291
Задолженность Правительству Республики Казахстан	–	581	–	6 667 688	2 592 173	–	9 260 442
Средства кредитных учреждений	1 316 776	28 904 750	716 640	43 631 100	9 074 109	–	83 643 375
Средства клиентов	50 080 310	15 149 153	8 433 242	28 881 387	11 437 315	2 700 448	116 681 855
Обязательства по облигациям	–	204 142	–	–	71 746 482	44 258 695	116 209 319
Резервы по страхованию	4 217 523	–	–	–	–	–	4 217 523
Прочие обязательства	659 130	490 817	1 817	58 986	17 857	–	1 228 607
Итого обязательств	56 273 739	44 749 443	9 151 699	79 239 161	94 867 936	46 959 143	331 241 121

Обязательства Банка

За период с 01 января 2003 года по 31 декабря 2005 года обязательства Банка выросли на 278,5 млрд тенге (в 6,2 раза). Основной прирост обязательств Банка за этот период произошел в результате увеличения обязательств по выпущенным Банком облигациям на 114,6 млрд тенге (41,2% от суммы прироста обязательств Банка), депозитов клиентов на 85,1 млрд тенге (30,6%) и обязательств перед другими банками и организациями на 65,6 млрд тенге (23,5%).

По данным неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка за период с 01 января по 31 декабря 2006 года его обязательства выросли на 656,4 млрд тенге (в 3 раза) в результате прироста остатков на счетах и депозитов клиентов на 317,8 млрд тенге (в 3,7 раза), задолженности перед банками на 193,9 млрд тенге (в 4,6 раза), размещенных облигаций на 39,5 млрд тенге (на 39,9%) и других обязательств Банка на 105,2 млрд тенге (в 2,8 раза).

В структуре депозитов клиентов Банка преобладали депозиты юридических лиц, на долю которых по состоянию на 01 января 2005 года приходилось 77,8% от общего объема депозитов клиентов, по состоянию на 01 января 2006 года – 84,1%, на 01 января 2007 года – 74,2%.

По состоянию на 01 января 2007 года Банку были открыты кредитные линии на общую сумму 13,5 млрд тенге.

Действующие кредитные линии Банка по состоянию на 01 января 2007 года

Наименования кредиторов и места их нахождения	тыс.тенге
Garantibank (г. Амстердам, Королевство Нидерландов)	1 253 400
Citibank NA (г. Нью-Йорк, США)	1 143 000
ING Group (г. Амстердам, Королевство Нидерландов)	1 086 280
Dresdner Bank (г. Франкфурт, Германия)	1 002 720
Bank Austria (г. Вена, Австрия)	835 600
Commerzbank AG (г. Франкфурт, Германия)	835 600
Nordea Bank (г. Хельсинки, Финляндская Республика)	668 480
Bank Sepah International plc (г. Лондон, Соединенное Королевство)	635 000
Kuwait Real Estate Bank (г. Лондон, Соединенное Королевство)	635 000
JP Morgan Chase (г. Нью-Йорк, США)	635 000
UFJ Bank London (г. Лондон, Соединенное Королевство)	635 000
Bank of Montreal (г. Торонто, Канада)	508 000
Mashreqbank (г. Дубай, ОАЭ)	444 500
ABN Amro Bank (г. Амстердам, Королевство Нидерландов)	419 100
Credit Suisse First Boston (г. Цюрих, Швейцария)	381 000
Kuwait Investment Co (г. Лондон, Соединенное Королевство)	381 000
Credit Europe Bank N.V. (г. Амстердам, Королевство Нидерландов)	381 000
Wachovia Bank (г. Филадельфия, США)	254 000
Raiffeisen Bank Austria (г. Вена, Австрия)	254 000
Credit Lyonnais (г. Париж, Франция)	254 000
UBS AG (г. Цюрих, Швейцария)	228 600
Bank of New York (г. Нью-Йорк, США)	190 500
BNL (г. Рим, Италия)	167 120
Israel Discount Bank (г. Нью-Йорк, США)	127 000
BNP Paribas (г. Париж, Франция)	127 000
Итого	13 481 900

Собственный капитал Банка

По данным аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка его собственный капитал за период с 01 января 2003 по 31 декабря 2005 года увеличился на 22,4 млрд тенге или в 5,4 раза, что было обусловлено размещением акций Банка на 16,9 млрд тенге, приростом резервов и нераспределенного дохода на 5,3 млрд тенге и суммы дополнительного оплаченного капитала на 48,9 млн тенге.

По данным неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка за период с 01 января по 31 декабря 2006 года его собственный капитал вырос на 36,4 млрд тенге (в 2,3 раза) за счет размещения акций Банка на сумму 27,6 млрд тенге (в 2,4 раза), увеличения нераспределенной прибыли на 5,7 млрд тенге (на 87,5%) и других фондов и резервов на 3,1 млрд тенге (в 22,7 раза).

Данные аудированных отчетов об изменениях в собственном капитале Банка

Таблица 8

тыс. тенге

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервы	Доля меньшинства	Нераспределенный доход	Итого
На 01 января 2004 года	6 239 523	201 900	465 325	–	1 435 485	8 342 233
Капитализация дивидендов	588 078	–	–	–	(588 078)	–
Дивиденды объявленные	–	–	–	–	(106 246)	(106 246)
Дивиденды по привилегированным акциям	–	–	–	–	(319 000)	(319 000)
Взносы в капитал	7 943 160	–	–	–	–	7 943 160
Чистый доход	–	–	–	–	2 319 842	2 319 842
На 01 января 2005 года	14 770 761	201 900	465 325	–	2 742 003	18 179 989
Изменение стоимости ценных бумаг	–	–	(144 309)	1 117	–	(143 192)
Курсовая разница	–	–	3 934	1 388	–	5 322
Чистый доход	–	–	–	10 670	4 045 552	4 056 222
Переводы	–	–	359 971	–	(359 971)	–
Доля меньшинства	–	–	–	176 687	–	176 687
Взносы в капитал	5 229 239	40 285	–	–	–	5 269 524
На 01 января 2006 года	20 000 000	242 185	684 921	189 862	6 427 584	27 544 552

Результаты деятельности Банка

Таблица 9

Данные аудированных отчетов о результатах деятельности Банка

тыс. тенге

Показатель	за 2002 год	за 2003 год	за 2004 год	за 2005 год
Доходы, связанные с получением вознаграждения	5 368 311	7 883 604	12 643 658	24 421 411
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	2 412 692	3 226 362	5 807 918	16 137 346
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения до отчислений в резервы	2 955 619	4 657 242	6 835 740	8 284 065
Отчисления в резервы	891 835	1 693 954	2 894 106	2 101 002
Чистый процентный доход	2 063 784	2 963 288	3 941 634	6 183 063
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	1 775 548	2 592 637	3 973 684	5 615 102
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	2 417 985	3 340 713	5 288 582	6 970 866
Прибыль до учета подоходного налога	1 421 347	2 215 212	2 626 736	4 827 299
Подоходный налог	413 626	759 199	306 894	771 077
Доля меньшинства в чистой прибыли	(2 035)	–	–	10 670
Чистая прибыль	1 005 686	1 456 013	2 319 842	4 056 222
Прибыль на одну простую акцию*, тенге	313,37	378,31	224,00	235,00
По данным финансовой отчетности рассчитано:				
Доходность активов (ROA), %	1,73	1,53	1,34	1,13
Доходность капитала (ROE), %	19,56	17,45	12,76	1,22
Балансовая стоимость одной акции, тенге	1 658,99	1 337,00	1 568,49	1 377,23

* По данным аудиторских отчетов.

Согласно консолидированной аудированной финансовой отчетности Банка за 2002–2005 годы год его процентные доходы увеличились на 19,1 млрд тенге (в 4,5 раза) в основном за счет роста доходов по ссудным операциям на 17,3 млрд тенге (в 5 раз). Непроцентные доходы Банка за указанный период выросли на 1,9 млрд тенге (в 3,2 раза) за счет роста доходов от комиссионных доходов и сборов.

Рост процентных расходов Банка в 2005 году относительно 2002 года на 13,7 млрд тенге (в 6,7 раза) обусловлен в основном увеличением выплат вознаграждения по размещенным облигациям Банка, доля которых составила 53,3% в общем объеме прироста процентных расходов в указанный период. На долю расходов по выплате вознаграждения по вкладам пришлось 25,4% от прироста процентных расходов в указанный период, 15,6% – на займы, 5,7% – на выплату вознаграждения по субординированным облигациям Банка.

Чистая прибыль Банка в 2003 году выросла относительно 2002 года на 450,3 млн тенге (на 4,5%), в 2004 году относительно 2003 года – на 863,8 млн тенге (на 59,3%), в 2005 году относительно 2004 года – на 1,7 млрд тенге (на 74,8%).

Таблица 10

Данные неаудированных неконсолидированных отчетов о результатах деятельности Банка

тыс. тенге		
Показатель	за 2005 год	за 2006 год
Процентные доходы	24 079 242	50 924 190
Процентные расходы	15 053 453	34 005 695
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по займам	9 025 789	16 918 495
Резервы на возможные потери по займам	1 618 949	6 301 864
Чистый процентный доход	7 406 840	10 616 631
Чистый непроцентный доход	4 358 918	6 061 123
Операционные расходы	6 508 897	8 841 101
Операционная прибыль	5 062 899	7 657 840
Формирование резервов на потери по прочим операциям	385 011	132 758
Прибыль до налогообложения	4 677 888	7 525 082
Расходы по налогу на прибыль	388 511	1 499 000
Чистая прибыль	4 289 377	6 026 082
По данным финансовой отчетности рассчитано:		
Доходность активов (ROA), %	1,21	0,58
Доходность капитала (ROE), %	15,60	9,42
Балансовая стоимость одной акции, тенге	1 374,56	2 055,93

По данным неаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка его процентные доходы в 2006 году увеличились по сравнению с 2005 годом на 26,8 млрд тенге (в 2,1 раза) в основном за счет роста доходов по займам и финансовой аренде, которые составили в 2006 году 89,8% от общей суммы процентных доходов Банка. Непроцентные доходы Банка выросли в 2006 году на 1,7 млрд тенге (на 39,1%) к 2005 году за счет увеличения полученных Банком комиссионных доходов и доходов от услуг.

За 2006 год процентные расходы Банка выросли относительно 2005 года на 18,9 млрд тенге (в 2,3 раза) в основном в результате увеличения объема размещенных облигаций Банка (33,4% от общего прироста процентных расходов Банка за указанный период), займов от других банков (28,2%) и депозитов клиентов (27,7%).

Чистая прибыль Банка по итогам его деятельности за 2006 год увеличилась на 1,7 млрд тенге (на 40,5%) по сравнению с 2005 годом.

Данные аудированных консолидированных отчетов о движении денег Банка

тыс. тенге				
Показатель	за 2002 год	за 2003 год	за 2004 год	за 2005 год
Операционный доход до изменений в операционных активах и обязательствах	2 951 041	3 894 619	6 482 233	8 444 333
Увеличение (уменьшение) в операционных активах	(18 619 492)	(38 901 083)	(50 088 822)	(150 116 687)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	16 260 685	33 701 761	28 768 237	93 742 194
Чистое движение денег от операционной деятельности до учета подоходного налога	592 234	(1 304 703)	(14 838 352)	(47 930 160)
Уплаченный подоходный налог	(413 626)	(1 019 297)	(739 902)	(452 625)
Чистое движение денег от операционной деятельности	178 608	(2 324 000)	(15 578 254)	(48 382 785)
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	(1 123 426)	(783 364)	(29 076 331)	(8 630 299)
Чистое движение денег от финансовой деятельности	726 117	4 602 164	53 491 677	75 679 035
Влияние изменений в курсах обмена валют на деньги и их эквиваленты	115 036	(136 971)	(625 031)	336 118
Чистое изменение денег и их эквивалентов	(103 665)	1 357 829	8 212 061	19 002 069
Деньги и их эквиваленты на начало года	4 581 655	4 477 990	5 835 819	14 047 880
Деньги и их эквиваленты на конец года	4 477 990	5 835 819	14 047 880	33 049 949

Таблица 12

Сравнение с показателями банка, сопоставимого по размеру собственного капитала на 01 февраля 2007 года

млн тенге, если не указано иное								
Наименование	Собственный капитал	Активы	Чистый доход	k1 (min 0,06)	k2 (min 0,12)	k4 (min 0,30)	ROA, %	ROE, %
Банк	94 102,3	885 926,8	246,8	0,08	0,14	1,05	0,03	0,26
Сопоставимый банк	109 258,5	884 847,3	1 942,5	0,11	0,15	1,74	0,22	1,78

По сообщению АФН пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные АФН, по состоянию на 01 января 2007 года Банком соблюдались.

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ БАНКА

Облигации второго выпуска, выпущенные в пределах первой облигационной программы

Дата государственной регистрации выпуска:	16 февраля 2007 года
Вид ценных бумаг:	купонные облигации без обеспечения
НИН:	KZPC2Y07B596
Номинальная стоимость облигации, тенге:	100
Объем выпуска, тенге:	13.000.000.000
Количество облигаций, штук:	130.000.000
Ставка вознаграждения:	8,5% годовых от номинальной стоимости облигации на первый год обращения; со второго года обращения – плавающая, зависящая от уровня инфляции
Срок размещения и обращения:	7 лет
Дата начала обращения:	26 февраля 2007 года
Дата погашения облигаций:	26 февраля 2014 года

Даты выплаты вознаграждения:

26 августа и 26 февраля каждого года обращения

Второй выпуск облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы, внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером В59–2.

Проспект второго выпуска облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы, и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).

Ведение системы реестров держателей облигаций Банка второго выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, осуществляет АО "Фондовый центр" (лицензия АФН на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг от 15 июня 2005 года № 0406200386).

Обязанности маркет–мейкера по облигациям Банка второго выпуска, выпущенным в пределах первой облигационной программы, принимает на себя АО "Алматы Инвестмент Менеджмент" (г. Алматы, лицензия АФН на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 30 сентября 2005 года № 0401201157).

Далее частично приводятся сведения об облигациях, в которых полностью сохранена редакция разделов "Структура выпуска" и "Сведения об обращении и погашении облигаций" проспекта второго выпуска облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы:

"Ставка вознаграждения

на первый год обращения:

Ставка вознаграждения – 8,5% (восемь целых пять десятых процента) от номинальной стоимости.

На последующие периоды обращения:

Вознаграждение:

ставка купонного вознаграждения $r = i + m$, где

r – ставка купонного вознаграждения;

i – инфляция, рассчитываемая как среднее значение прирост/снижение индекса потребительских цен в годовом выражении за последние 12 месяцев, предшествующих двум месяцам даты (день и месяц) начала соответствующего года обращения (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике.

m – фиксированная маржа в размере 1,00% (один процент) годовых.

Значение нижнего предела ставки купонного вознаграждения устанавливается на уровне – 3,00% (три процента);

верхнего предела ставки купонного вознаграждения устанавливается на уровне 10,00% (десять процентов).

Ставка купонного вознаграждения пересчитывается один раз в год, начиная со второго года обращения облигаций, в течение всего срока обращения.

Размер ставки купонного вознаграждения будет объявляться путем его опубликования через АО "Казахстанская фондовая биржа" не позднее чем за 3 рабочих дня до даты начала соответствующего года обращения.

Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения.

Выплата купонного вознаграждения

Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения. Выплата купонного вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций

	<p>в течение 20 календарных дней с даты последнего дня периода, за который осуществляется выплата. На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет производиться в ЕВРО или долларах США. Выплата в ЕВРО будет производиться по официальному курсу тенге к ЕВРО, установленному Национальным банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты. Выплата в долларах США будет производиться по средневзвешенному курсу АО "Казахстанская фондовая биржа" на дату фактической выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора.</p>
Сведения об обращении облигаций	<p>Дата начала обращения – с 10 (десятого) календарного дня со дня следующего за датой государственной регистрации настоящего выпуска облигаций в уполномоченном органе; отсчет указанного срока начинается со дня, следующего за днем государственной регистрации.</p>
Условия погашения	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 20 календарных дней после окончания периода обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет производиться в ЕВРО или долларах США. Выплата в ЕВРО будет производиться по официальному курсу тенге к ЕВРО, установленному Национальным банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты. Выплата в долларах США будет производиться по средневзвешенному курсу АО "Казахстанская фондовая биржа" на дату фактической выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора.</p>
События дефолта	<p>Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения, номинальной стоимости при погашении в соответствии с Проспектом (в течение 20 календарных дней после окончания периода, согласно условию выплаты купонного вознаграждения и условию погашения).</p> <p>В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине эмитента дохода по облигациям и номинальной стоимости облигаций при их погашении эмитент обязан выплатить держателям ценных бумаг сумму основного обязательства и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При наступлении дефолта держатель облигаций вправе потребовать исполнения обязательств.</p> <p>В случае наступления дефолта по облигациям Эмитентом будут предприняты все необходимые меры для устранения причин вызвавших дефолт.</p>
Информация об опционах Использование средств, полученных при размещении	<p>Возможно заключение договоров опционов</p> <p>Средства, полученные от выпуска облигаций, будут направлены на увеличение размера собственного капитала, активизацию деятельности Банка и его филиалов в области среднесрочного и долгосрочного кредитования</p>

	инвестиционных проектов реального сектора экономики страны.
Выкуп, в целях управления субординированным долгом	По решению Совета Директоров Эмитент вправе выкупать облигации на организованном и неорганизованном рынках с целью дальнейшей реализации иным инвесторам и/или управления долговыми обязательствами. Цена сделки определяется Советом Директоров с учетом рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.
Досрочное полное погашение	<p>По решению Совета Директоров весь выпуск может быть досрочно погашен. Досрочное полное погашение облигаций возможно не ранее начала четвертого года обращения облигаций и осуществляется по номинальной стоимости. Накопленное купонное вознаграждение на досрочно погашаемые облигации выплачивается одновременно с основной суммой досрочно погашаемых облигаций из расчета фактического количества дней держания облигаций в текущем купонном периоде. Общество сообщает инвесторам информацию о намерении осуществить досрочное погашение облигаций не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения облигаций. Сообщение о досрочном погашении данных облигаций направляется на АО "Казахстанская фондовая биржа" и публикуется в газетах "Казахстанская Правда" и "Егемен Қазақстан".</p> <p>Досрочное погашение облигаций осуществляется путем перечисления денег в течение 20 календарных дней после даты досрочного погашения на текущие счета держателей досрочно погашаемых облигаций, зарегистрированных регистратором в реестре держателей облигаций по состоянию на начало дня даты досрочного погашения. В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет производиться в ЕВРО или долларах США. Выплата в ЕВРО будет производиться по официальному курсу тенге к ЕВРО, установленному Национальным банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты. Выплата в долларах США будет производиться по средневзвешенному курсу АО "Казахстанская фондовая биржа" на дату фактической выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора.</p>
Конвертируемые облигации	Облигации данного выпуска не подлежат конвертации
Порядок размещения	Облигации размещаются в течение всего срока обращения путем подписки/аукциона, проведения специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа» или с привлечением услуг андеррайтера в соответствии с действующим законодательством. Эмитент в течение 10 (десяти) календарных дней после государственной регистрации выпуска облигаций до начала их размещения среди неограниченного круга инвесторов публикует сообщение о размещении облигаций в газетах "Казахстанская Правда" и "Егемен Қазақстан".
Условия и порядок оплаты облигаций	Облигации оплачиваются путем перечисления покупной суммы в соответствии с условиями договора купли-продажи при подписке или внутренними Правилами АО "Казахстанская фондовая биржа" при проведении специализированных торгов на АО "Казахстанская фондовая биржа"
Обеспечение по облигациям	Облигации данного выпуска выпускаются без обеспечения. Выпускаемые облигации являются субординированным долгом. Согласно Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября

2005 года № 358, . Субординированный долг второго уровня банка – это необеспеченное обязательство банка, соответствующее следующим условиям:

- 1) не является вкладом либо обязательством на предъявителя;
- 2) не является залоговым обеспечением по требованиям банка или аффилированных с ним лиц;
- 3) при ликвидации банка удовлетворяется до исполнения банком обязательств по бессрочным финансовым инструментам в соответствии с очередностью, установленной статьей 74-2 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан";
- 4) может быть погашено (полностью или частично) банком, в том числе досрочно только по инициативе банка, при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа впоследствии не может привести к несоблюдению банком установленных настоящей Инструкцией значений пруденциальных нормативов.

Субординированный долг второго уровня банка, включаемый в собственный капитал, – это субординированный долг, имеющий срок привлечения более пяти лет до начала погашения.

Права держателей облигаций

Держатели облигаций имеют право на получение купонного вознаграждения по наступлению даты выплаты купонного вознаграждения, а также на получение суммы основного долга по наступлению даты погашения облигаций в течение срока, установленного для их выплаты.

Право на получение необходимой информации об Эмитенте посредством письменного обращения

Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Сведения о представителе держателей облигаций

Облигации данного выпуска выпускаются без обеспечения и не являются ипотечными или инфраструктурными. Представитель держателей облигаций не предусмотрен.

Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций

Размещение облигаций будет осуществляться Эмитентом самостоятельно или путем привлечения андеррайтеров, имеющих соответствующие полномочия на занятие данной деятельности в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

Сведения о платежном агенте

Не предусмотрен."

СООТВЕТСТВИЕ БАНКА И ЕГО ОБЛИГАЦИЙ ВТОРОГО ВЫПУСКА, ВЫПУЩЕННЫХ В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ, ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"

1. Собственный капитал Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2006 года составлял 27,5 млрд тенге (28.367.201 месячный расчетный показатель), уставный капитал – 20,0 млрд тенге.
2. Активы Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2006 года составляли 359,1 млрд тенге (369.792.832 месячных расчетных показателя).
3. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более трех лет.
4. Банк зарегистрирован в организационно–правовой форме акционерного общества.

5. Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной по МСФО, за 2002–2005 годы проводился фирмой Ernst & Young Kazakhstan.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирмы Ernst & Young Kazakhstan Банк по итогам 2002–2005 годов прибылен (2002 год – 1,0 млрд тенге, 2003 год – 1,4 млрд тенге, 2004 год – 2,3 млрд тенге, 2005 год – 4,1 млрд тенге).
7. Согласно имеющимся на бирже документам Банк не имеет просроченной задолженности по исполнению обязательств по находящимся в обращении ценным бумагам, а также по другим обязательствам, превышающим 10 процентов от активов Банка.
8. Суммарная номинальная стоимость облигаций Банка второго выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, составляет 13,0 млрд тенге, количество облигаций – 130.000.000 штук.
9. Проспект выпуска облигаций Банка второго выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).
10. Ведение системы реестров держателей облигаций Банка второго выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, осуществляет АО "Фондовый центр".
11. Обязанности маркет–мейкера по допускаемым облигациям Банка принимает на себя АО "Алматы Инвестмент Менеджмент".
12. Банк имеет в наличии Кодекс корпоративного управления, содержащий положения Кодекса корпоративного управления, одобренного на заседании Совета эмитентов 21 февраля 2005 года.

Все требования постановления Правления АФН "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 наивысшей категории листинга и листинговые требования категории "А" соблюдаются в полном объеме.

Председатель Листинговой комиссии

Кышпанакон В.А.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Ахмедова Г.З.