



ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по купонным субординированным облигациям АО "АТФБанк" четвертого выпуска и международным купонным облигациям второго выпуска

09 декабря 2004 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 листинга по категории "А":

- 1) купонных субординированных облигаций Банка четвертого выпуска (НИН – KZ2CKY10B406);
- 2) международных купонных облигаций Банка второго выпуска (ISIN – XS0205381717).

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится седьмой раз, начиная с 2000 года. Последний раз экспертиза проводилась в июне 2004 года при включении в официальный список биржи категории "А" международных облигаций Банка первого выпуска (ISIN – XS0191061794). 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, 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".

Банк владеет акциями ЗАО "Страховая компания "АТФ ПОЛИС" (г. Алматы, 100,0% от общего количества размещенных акций), ОАО "Энергобанк" (Кыргызская Республика, г. Бишкек, 34,4%), АО "Открытый накопительный пенсионный фонд "Отан" (г. Алматы, 24,3%), АО "АТФ-Лизинг" (г. Алматы, 9,0%), а также долями участия в уставных капиталах ТОО "АТФ-инвест" (г. Алматы, 6,67% от оплаченного уставного капитала), ТОО "Первое кредитное бюро" (г. Алматы, 14,3%).

По состоянию на 01 октября 2004 года Банк имел 17 филиалов (в гг. Астана, Алматы, Атырау, Аксай, Усть-Каменогорск, Караганда, Костанай, Павлодар, Тараз, Шымкент, Актау, Лисаковск, Рудный, Актобе, Щучинск, Уральск, Семипалатинск).

Численность сотрудников Банка на 01 октября 2004 года составляла 1.565 человек, в том числе в филиалах – 754 человека.

Банк имеет рейтинговые оценки от следующих международных рейтинговых агентств:

- **Moody's Investors Service:** долгосрочные и краткосрочные депозиты в иностранной валюте – Ba1, банковская финансовая устойчивость – D-, прогноз – "стабильный"
- **Fitch IBCA:** долгосрочная кредитная рейтинговая оценка в иностранной валюте – B+, краткосрочная в иностранной валюте – B, индивидуальная рейтинговая оценка – D, поддержки акционеров – 4T, прогноз – "стабильный"
- **Standard & Poor's:** долгосрочная кредитная рейтинговая оценка контрагента – B, краткосрочная – C, прогноз – "позитивный"

Структура акций Банка по состоянию на 01 ноября 2004 года

Общее количество объявленных акций, штук:	20.000.000
в том числе:	
простых	16.600.000
привилегированных	3.400.000
Общее количество размещенных акций, штук:	14.770.761
в том числе:	
простых	12.870.761
привилегированных	1.900.000
Объем размещенных акций, тенге:	14.770.761.000

До декабря 2003 года Банком было зарегистрировано 8 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") с применением коэффициента обмена 128:1 (одна акция ОАО "Казпромбанк" обменивалась на 128 акций Банка). 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. Согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка и ОАО "Дочерний банк ОАО "АТФБанк" Банк Апогей" от 17 марта 2003 года после регистрации 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.

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 3 предыдущих выпуска акций Банка.

21 октября 2004 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 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).

Сведения об акционерах Банка

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 ноября 2004 года держателями его акций, владеющими пятью и более процентами от общего количества размещенных акций Банка, являлись:

Таблица 1

Наименования и места нахождения	Простых акций, штук	Привилеги- рованных акций, штук	Доля в общем количестве размещенных акций, %
ЗАО "НПФ "УларУмит" (г. Алматы)	849 640		9,09
АО "ОНПФ "Сеним" (г. Алматы)	319 640	150 000	5,02
АО "НПФ Народного Банка Казахстана" (г. Алматы)	900 000	695 614	17,07
ТОО "Dakot" (г. Алматы)	618 670		6,62



* Номинальный держатель.

По состоянию на 01 ноября 2004 года на эмиссионном счете Банка находилось 3.729.239 простых акций.

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.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

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

Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2000–2001 годы проводился фирмой Arthur Andersen, за 2002–2003 годы – фирмой Ernst & Young (все – г. Алматы).

Таблица 2

Данные аудированных консолидированных балансов Банка

Показатель	01.01.02		01.01.03		01.01.04	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Активы	39 038 552	100,0	58 221 432	100,0	95 429 824	100,0
Деньги и эквиваленты денег	4 581 655	11,8	4 477 990	7,7	5 835 819	6,1
Обязательные резервы	993 201	2,5	1 230 037	2,1	1 755 133	1,8
Займы клиентам, нетто	24 119 982	61,8	34 761 711	59,7	60 487 547	63,4
Ценные бумаги	7 716 295	19,8	15 300 440	26,3	23 890 146	25,1
Основные средства	991 269	2,5	1 758 371	3,0	2 279 689	2,4
Прочие активы (нетто)	636 150	1,6	692 883	1,2	1 181 490	1,2
Обязательства	34 787 641	100,0	53 049 890	100,0	87 107 591	100,0
Обязательства перед клиентами	20 066 744	57,7	31 545 022	59,5	44 825 775	51,4
Обязательства перед другими банками и организациями	13 216 677	38,0	18 080 343	34,1	33 637 685	38,6
Средства Национального Банка и Правительства Республики Казахстан	516 600	1,5	1 351 420	2,5	3 445 225	4,0
Выпущенные облигации	–	–	1 593 595	3,0	4 345 969	5,0
Субординированный займ	711 431	2,0	–	–	–	–
Прочие обязательства	276 189	0,8	479 510	0,9	852 937	1,0
Собственный капитал	4 250 911	100,0	5 142 817	100,0	8 342 233	100,0
Уставный капитал	3 099 100	72,9	3 099 974	60,3	6 239 523	74,8
Дополнительный оплаченный капитал	193 332	4,6	193 306	3,8	201 900	2,4
Резервы	319 607	7,5	465 325	9,0	465 325	5,6
Нераспределенный доход	638 872	15,0	1 384 212	26,9	1 435 485	17,2



Доля меньшинства	-	-	28 725	-	-	-
------------------	---	---	--------	---	---	---



Данные неаудированного баланса Банка по состоянию на 01 октября 2004 года

Показатель	тыс. тенге	%
Активы	131 431 951	100,0
Наличная валюта и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	8 835 493	6,7
Средства в других банках, нетто	2 574 295	1,9
Займы клиентам, нетто	87 354 700	66,5
Ценные бумаги	27 466 553	20,9
Основные средства	2 737 207	2,1
Прочие активы, нетто	2 463 703	1,9
Обязательства	116 567 065	100,0
Счета и депозиты	66 089 959	56,7
Привлеченные займы	29 786 622	25,6
Выпущенные облигации	19 827 746	17,0
Прочие обязательства	862 738	0,7
Собственный капитал	14 864 886	100,0
Уставный капитал	11 590 761	78,0
Дополнительный оплаченный капитал	225 372	1,5
Фонды и резервы	487 780	3,3
Нераспределенный чистый доход	2 560 973	17,2

Активы Банка

Активы Банка за 2001–2003 годы выросли на 77,0 млрд тенге (с 18,4 до 95,4 млрд тенге) или в 5,2 раза. Основная доля прироста активов за этот период приходится на нетто-объем ссудного портфеля Банка – 66,9% или 51,5 млрд тенге (с 8,9 до 60,5 млрд тенге) и портфель ценных бумаг – 24,2% или 18,6 млрд тенге (с 5,1 до 24,0 млрд тенге).

По состоянию на 01 января 2004 года портфель ценных бумаг Банка на общую сумму 23,9 млрд тенге включал в себя ноты Национального Банка Республики Казахстан (9,5 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 4,91–5,48% годовых и сроком погашения в 2004 году, облигации Министерства финансов Республики Казахстан (6,6 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 3,85–16,85% годовых и сроком погашения в 2004–2013 годах, международные ценные бумаги Республики Казахстан (4,2 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 11,13–13,63% годовых и сроком погашения в 2004–2007 годах, облигации Казначейства США (2,6 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 4,25–5,38% годовых и сроком погашения в 2013–2031 годах и муниципальные государственные ценные бумаги Республики Казахстан (1,1 млрд тенге).

До 2002 года Банк не предоставлял коммерческие займы физическим лицам. В 2002–2003 годах в среднем около 92% от брутто-объема ссудного портфеля Банка составляли займы юридическим лицам. По состоянию на 01 января 2004 года 20,3% или 12,9 млрд тенге от общего объема выданных Банком ссуд приходилось на 10 крупных заемщиков.

По состоянию на 01 октября 2004 года основную долю в активах Банка составляли нетто-кредиты клиентам (66,5%) и портфель ценных бумаг (20,9%). Основная доля в портфеле ценных бумаг Банка на указанную дату приходилась на государственные ценные бумаги Республики Казахстан (83,3%), которые включали в себя ноты Национального Банка Республики Казахстан (13,5 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 3,23–5,10% годовых и сроком погашения в 2004–2005 годах и облигации Министерства Финансов Республики Казахстан (9,2 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 3,28–13,62% годовых и сроком погашения в 2004–2008 годах.

Данные о качестве ссудного портфеля Банка*

Тип ссуды	на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.10.04	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Стандартные	14 206 419	56,3	23 003 587	63,3	43 634 499	68,3	73 946 193	82,4
Субстандартные	10 435 653	41,4	12 142 000	33,4	15 486 242	24,2	10 567 354	11,8
Неудовлетворительные	369 636	1,5	305 000	0,8	3 005 872	4,7	2 469 382	2,8
Сомнительные с повышенным риском	91 856	0,4	449 000	1,2	985 002	1,5	781 067	0,9
Безнадежные	132 418	0,5	458 000	1,3	773 135	1,2	2 000 200	2,2
Всего	25 235 982	100,0	36 357 587	100,0	63 884 750	100,0	89 764 196	100,0

* По неаудированной финансовой отчетности Банка.



Таблица 5

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях*

Провизии	на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.10.04	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Стандартные	284 237	25,5	401 000	25,1	569 588	16,8	1 029 947	22,0
Субстандартные	568 532	50,9	531 000	33,3	999 978	29,4	675 781	14,4
Неудовлетворительные	84 885	7,6	67 000	4,2	588 193	17,3	589 832	12,6
Сомнительные с повышенным риском	45 928	4,1	139 000	8,7	467 217	13,8	391 223	8,3
Безнадежные	132 418	11,9	458 000	28,7	772 227	22,7	2 001 788	42,7
Всего	1 116 000	100,0	1 596 000	100,0	3 397 203	100,0	4 688 571	100,0

* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

Таблица 6

Соотношение активов и обязательств Банка по срокам по данным аудиторского отчета по состоянию на 01 января 2004 года

Активы/обязательства	тыс. тенге						
	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	4 355 616	1 323 802	156 401	–	–	–	5 835 819
Обязательные резервы	–	–	–	–	–	1 775 133	1 775 133
Ценные бумаги	23 890 146	–	–	–	–	–	23 890 146
Займы клиентам	–	2 083 382	6 953 567	24 384 909	25 085 456	1 980 233	60 487 547
Налоговые активы	–	–	176 480	–	85 787	–	262 267
Прочие активы	116	611 998	96 349	55 073	25 372	130 315	919 223
Итого активов	28 245 878	4 019 182	7 382 797	24 439 982	25 196 615	3 885 681	93 170 135
Задолженность Правительству Республики Казахстан	–	7 400	2 006 500	36 395	472 236	922 694	3 445 225
Средства кредитных учреждений	964 068	2 628 406	3 993 266	21 356 437	4 423 023	272 485	33 637 685
Средства клиентов	16 730 635	7 188 692	2 673 013	10 005 363	8 224 184	3 888	44 825 775
Обязательства по облигациям	–	–	–	14 787	4 331 182	–	4 345 969
Прочие обязательства	190 947	420 488	7 767	20 813	76	–	640 091
Итого обязательств	17 885 650	10 244 986	8 680 546	31 433 795	17 450 701	1 199 067	86 894 745

Обязательства Банка

За 2001–2003 годы обязательства Банка выросли на 71,2 млрд тенге (с 15,9 до 87,1 млрд тенге) или в 5,5 раза, при этом 32,8 млрд тенге или 46,1% от суммы прироста обязательств приходится на средства клиентов, 30,7 млрд тенге (43,2%) – на задолженность перед кредитными учреждениями, 3,3 млрд тенге (4,6%) – на задолженность перед Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан.

На конец 2003 года 4,3 млрд тенге или 5,0% от общей суммы обязательств Банка составляли обязательства по выпущенным Банком долговым ценным бумагам: 1,5 млрд тенге – по купонным субординированным облигациям второго выпуска (ставка вознаграждения – 9,0% годовых, дата погашения – 04 января 2007 года), 2,8 млрд тенге – по купонным облигациям третьего выпуска (ставка вознаграждения – 8,5% годовых, дата погашения – 01 декабря 2008 года).

По состоянию на 01 октября 2004 года 56,7% (66,1 млрд тенге) от общей суммы обязательств Банка составляли депозиты клиентов, 25,6% (29,8 млрд тенге) – займы, привлеченные Банком от других организаций (включая Правительство Республики Казахстан и другие банки), 17,0% (19,8 млрд тенге) – обязательства по выпущенным Банком облигациям.

По состоянию на 01 октября 2004 года Банку были открыты следующие кредитные линии для осуществления торгового финансирования.



Открытые кредитные линии по состоянию на 01 октября 2004 года

Наименования кредиторов и места нахождения	Сумма, долларов США
ЗАО "СИТИБАНК КАЗАХСТАН" (г. Алматы)	8 800 000
ING Group (г. Амстердам, Королевство Нидерландов)	6 500 000
HypoVereinsBank (г. Мюнхен, Германия)	6 000 000
Standard Bank London (г. Лондон, Соединенное Королевство)	5 100 000
Kuwait Real Estate Bank (г. Лондон, Соединенное Королевство)	5 000 000
UFJ Bank London (г. Лондон, Соединенное Королевство)	5 000 000
American Express Bank (г. Нью-Йорк, США)	5 000 000
Commerzbank AG (г. Франкфурт-на-Майне, Германия)	5 000 000
JP Morgan Chase (г. Нью-Йорк, США)	5 000 000
Bank Sepah International Plc (г. Лондон, Соединенное Королевство)	5 000 000
Dresdner Bank (г. Дрезден, Германия)	4 000 000
Nordea Bank (г. Хельсинки, Финляндия)	4 000 000
Mashreqbank (г. Дубай, Объединенные Арабские Эмираты)	3 500 000
ABN Amro (г. Амстердам, Королевство Нидерландов)	3 300 000
Melli Bank Plc. (г. Тегеран, Исламская Республика Иран)	3 000 000
Deutsche Bank (г. Франкфурт-на-Майне, Германия)	3 000 000
АО "Народный сберегательный банк Казахстана" (г. Алматы)	3 000 000
Union Bank of California (г. Нью-Йорк, США)	3 000 000
Credit Suisse First Boston (г. Цюрих, Швейцария)	3 000 000
Kuwait Investment Company (г. Лондон, Соединенное Королевство)	3 000 000
Дочерний Банк АО "HSBC Банк Казахстан" (г. Алматы)	3 000 000
Finansbank (г. Амстердам, Королевство Нидерландов)	3 000 000
АО "Казкоммерцбанк" (г. Алматы)	2 500 000
ОАО "Альфа Банк" (г. Москва, Россия)	2 500 000
RZB Austria (г. Вена, Австрия)	2 000 000
Credit Lyonnais (г. Париж, Франция)	2 000 000
Bankgesellschaft Berlin (г. Берлин, Германия)	2 000 000
Wachovia Bank (г. Нью-Йорк, США)	2 000 000
Swedbank (г. Стокгольм, Королевство Швеция)	2 000 000
Garantibank (г. Амстердам, Королевство Нидерландов)	2 000 000
UBS AG (г. Цюрих, Швейцария)	1 800 000
Vereins-und Westbank (г. Гамбург, Германия)	1 500 000
The Bank of New York (г. Нью-Йорк, США)	1 500 000
Fortis Bank (г. Роттердам, Королевство Нидерландов)	1 500 000
BNL (г. Рим, Италия)	1 000 000
АО "Банк ТуранАлем" (г. Алматы)	1 000 000
ЗАО "Газпромбанк" (г. Москва, Россия)	1 000 000
ЗАО "Международный Московский Банк" (г. Москва, Россия)	1 000 000
Israel Discount Bank (г. Нью-Йорк, США)	1 000 000
АО "Нурбанк" (г. Алматы)	750 000
ЗАО "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ" (г. Алматы)	500 000
ОАО АК "Сберегательный Банк Российской Федерации" (г. Москва, Россия)	400 000
Итого	125 150 000

Собственный капитал Банка

По данным аудированной финансовой отчетности Банка, подготовленной по МСФО, его собственный капитал за 2001–2003 годы увеличился на 6,6 млрд тенге (с 1,8 до 8,3 млрд тенге) или в 4,7 раза.

По данным неаудированной отчетности Банка прирост его собственного капитала за 9 месяцев 2004 года на 6,5 млрд тенге (78,2%) к началу года в основном был обеспечен увеличением уставного капитала на 5,3 млрд тенге, что составило 82,0% от суммы прироста собственного капитала Банка за указанный период.



Таблица 8

Данные аудированных отчетов об изменениях в собственном капитале Банка

тыс. тенге

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Выкупленные собственные акции	Резервы	Нераспределенный доход	Итого
На 01 января 2002 года	3 099 100	193 332	–	319 607	638 872	4 250 911
Взносы в капитал	900	–	–	–	–	900
Дивиденды по привилегированным акциям	–	–	–	–	(114 628)	(114 628)
Переводы	–	–	–	145 718	(145 718)	–
Приобретение собственных акций	–	(26)	(26)	–	–	(52)
Чистый доход	–	–	–	–	1 005 686	1 005 686
На 01 января 2003 года	3 100 000	193 306	(26)	465 325	1 384 212	5 142 817
Обмен акций доли меньшинства	20 180	8 545	–	–	–	28 725
Капитализация дивидендов	902 782	–	–	–	(902 782)	–
Выплата дивидендов	–	–	–	–	(159 314)	(159 314)
Продажа выкупленных акций	–	–	26	–	–	26
Дивиденды по привилегированным акциям	–	–	–	–	(342 644)	(342 644)
Взносы в капитал	2 216 561	49	–	–	–	2 216 610
Чистый доход	–	–	–	–	1 456 013	1 456 013
На 01 января 2004 года	6 239 523	201 900	–	465 325	1 435 485	8 342 233

Результаты деятельности Банка

Таблица 9

Данные аудированных отчетов о результатах деятельности Банка

тыс. тенге, если не указано иное

Показатель	01.01.02	01.01.03	01.01.04
Доходы, связанные с получением вознаграждения	3 085 639	5 368 311	7 883 604
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	1 282 228	2 412 692	3 226 362
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения до отчислений в резервы	1 803 411	2 955 619	4 657 242
Отчисления в резервы	913 574	891 835	1 693 954
Чистый процентный доход	889 837	2 063 784	2 963 288
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	2 107 456	1 775 548	2 592 637
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	2 218 974	2 417 985	3 340 713
Доход до учета подоходного налога	778 319	1 421 347	2 215 212
Подоходный налог	16	413 626	759 199
Доля меньшинства в чистом доходе	–	(2 035)	–
Чистый доход	778 303	1 005 686	1 456 013
Доход на одну простую акцию*, тенге	354,73	313,37	378,31
По данным финансовой отчетности рассчитано:			
Доходность активов (ROA), %	1,99	1,73	1,53
Доходность капитала (ROE), %	18,31	19,56	17,45
Балансовая стоимость одной акции, тенге	1 371,66	1 658,99	1 337,00

* По данным аудиторского отчета.



**Данные неаудированного отчета о доходах и расходах Банка
по состоянию на 01 октября 2004 года**

Показатель	тыс. тенге
Процентные доходы	8 857 891
Процентные расходы	3 831 287
Чистый процентный доход до формирования резервов на возможные потери по займам	5 026 604
Резервы на возможные потери по займам	1 404 922
Чистый процентный доход	3 621 682
Чистый непроцентный доход	2 336 106
Общие административные и прочие расходы	3 159 633
Прибыль до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	2 798 155
Непредвиденный доход	289
Резервы на возможные потери по прочим операциям	87 003
Корпоративный подоходный налог	643 632
Чистая прибыль	2 067 809

Таблица 11

Данные аудированных консолидированных отчетов о движении денег Банка

Показатель	тыс. тенге		
	01.01.02	01.01.03	01.01.04
Операционный доход до изменений в операционных активах и обязательствах	2 240 901	2 951 041	3 894 619
Увеличение (уменьшение) в операционных активах	(17 729 728)	(18 619 492)	(38 901 083)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	17 338 957	16 260 685	33 701 761
Чистое движение денег от операционной деятельности до учета подоходного налога	1 850 130	592 234	(1 304 703)
Уплаченный подоходный налог	(78 156)	(413 626)	(1 019 297)
Чистое движение денег от операционной деятельности	1 771 974	178 608	(2 324 000)
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	1 028 572	(1 123 426)	(783 364)
Чистое движение денег от финансовой деятельности	(327 709)	726 117	4 602 164
Влияние изменений в курсах обмена валют на деньги и их эквиваленты	–	115 036	(136 971)
Чистое изменение денег и их эквивалентов	2 472 837	(103 665)	1 357 829
Деньги и их эквиваленты на начало года	2 108 818	4 581 655	4 477 990
Деньги и их эквиваленты на конец года	4 581 655	4 477 990	5 835 819

Таблица 12

**Сравнение с показателями банка, сопоставимого по размеру собственного капитала
на 01 октября 2004 года**

Наименование	Собственный капитал	Активы	Чистый доход	млрд тенге, если не указано иное				
				k1 (min 0,06)	k2 (min 0,12)	k4 (min 0,30)	ROA, %	ROE, %
Банк	15,4	131,4	2,1	0,09	0,13	1,26	1,29	13,44
АО "Банк ЦентрКредит"	15,1	141,5	1,8	0,06	0,13	1,01	1,57	12,06

По сообщению Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, по состоянию на 01 ноября 2004 года Банком соблюдались.

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ БАНКА

Купонные субординированные облигации Банка четвертого выпуска

Вид ценных бумаг:	купонные субординированные облигации без обеспечения
Дата государственной регистрации выпуска:	09 ноября 2004 года
НИН:	KZ2CKY10B406



Номинальная стоимость одной облигации, тенге:	100
Объем выпуска, тенге:	4.500.000.000
Количество облигаций, штук:	45.000.000
Ставка вознаграждения по облигациям:	8,5% годовых от номинальной стоимости
Дата начала обращения:	23 ноября 2004 года
Срок обращения и размещения:	10 лет
Даты выплаты вознаграждения:	23 мая и 23 ноября каждого года обращения
Дата погашения:	23 ноября 2014 года

Выпуск внесен в государственный реестр ценных бумаг под номером В40.

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

Ведение системы реестров держателей облигаций Банка четвертого выпуска 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 четвертого выпуска принимает на себя АО "KIB ASSET MANAGEMENT" (г. Алматы, лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на осуществление брокерско-дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 23 января 2004 года № 0401200688).

Далее приводятся сведения об облигациях, в которых полностью сохранена редакция пункта 6.1 раздела 6 проспекта выпуска облигаций Банка.

"Выплата купонного вознаграждения"

Выплата 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 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 выплаты. В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет производиться в долларах США по средневзвешенному курсу АО "Казахстанская Фондовая Биржа" на дату фактической выплаты. Конвертация суммы тенге в доллары США будет проводиться за счет инвестора.

Сведения об обращении облигаций

Срок обращения 10 лет с даты начала обращения

Дата начала обращения – через 14 (четырнадцать) календарных дней со дня государственной регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе. Совершение сделок осуществляется каждым держателем облигаций без участия Банка согласно действующему законодательству.

Условия погашения

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 долларах США по средневзвешенному курсу АО "Казахстанская Фондовая Биржа" на дату фактической выплаты. Конвертация суммы тенге в доллары США будет проводиться за счет инвестора. Погашение облигаций будет осуществлено по адресу: 480091, г. Алматы, ул. Фурманова, 100.



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.

Право на получение необходимой информации об Эмитенте посредством письменного обращения

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

События дефолта

Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения, номинальной стоимости при погашении в соответствии с Проспектом.

При наступлении дефолта облигационер вправе потребовать исполнения обязательств в соответствии с действующим законодательством. В случае наступления дефолта Эмитент выплачивает держателям облигаций пеню за каждый день просрочки по официальной ставке рефинансирования НБ РК на день исполнения обязательств.

В случае наступления дефолта по облигациям Эмитентом будут предприняты все необходимые меры для устранения причин вызвавших дефолт.

Информация об опционах

Заключение опционов не предусмотрено

Использование средств, полученных при размещении

Средства, полученные от выпуска облигаций, будут направлены на увеличение размера собственного капитала, активизацию деятельности Банка и его филиалов в области среднесрочного и долгосрочного кредитования инвестиционных проектов реального сектора экономики страны.

Выкуп

Эмитент вправе по своему усмотрению выкупать облигации с целью дальнейшей реализации иным инвесторам. Цена сделки определяется исходя из наилучших рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.

Досрочное погашение

Согласно Правилам о пруденциальных нормативах не подлежит досрочному (полному или частичному) погашению."

Международные купонные облигации Банка второго выпуска

ISIN:	XS0205381717
Объем выпуска, долларов США:	200.000.000
Вид ценных бумаг:	купонные облигации на предъявителя
Номинальная стоимость одной облигации, долларов США:	10.000 и 100.000
Ставка вознаграждения:	8,875% годовых
Дата начала обращения:	09 ноября 2004 года
Даты выплаты вознаграждения:	два раза в год, 09 ноября и 09 мая каждого года обращения
Дата погашения облигаций:	09 ноября 2009 года

Менеджеры выпуска – Credit Suisse First Boston (Europe) Limited и HSBC Bank Plc (все – г. Лондон, Соединенное Королевство).

Трасти, депозитарий, основной платежный агент – The Bank of New York (г. Лондон, Соединенное Королевство).

Трастовое соглашение и Агентское соглашение с The Bank of New York были подписаны 09 ноября 2004 года.



Обязанности маркет–мейкера принимает на себя АО "KIB ASSET MANAGEMENT" (г. Алматы, лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 января 2004 года № 0401200688).

Условия выпуска, обслуживания и погашения облигаций

Статус облигаций

Облигации представляют собой прямые, общие, безусловные и необеспеченные обязательства Банка, которые равны между собой и, по крайней мере, будут равны в праве оплаты по сравнению с другими настоящими или будущими необеспеченными обязательствами Банка, за исключением тех обязательств, которым может быть отдано предпочтение в соответствии с применимым законодательством.

Разрешение споров по выпуску облигаций

Облигации и трастовое соглашение регулируются английским законодательством.

Согласно трастовому соглашению Банк выразил свое согласие, что любая претензия, спор или разногласие, возникающие в связи с облигациями, должны разрешаться в соответствии с правилами Лондонского суда Международного арбитража (г. Лондон, Соединенное Королевство).

Платежи по облигациям

Выплата основного долга и причитающегося вознаграждения по облигациям на дату погашения будет совершена при предъявлении облигаций их держателями в офисах платежного агента; выплата держателям облигаций, находящимся за пределами США, будет произведена посредством чека или перевода денег на счет получателя в долларах США в обслуживающем банке г. Нью-Йорк.

Если дата платежей приходится на выходной день, выплата держателю облигации будет произведена в первый рабочий день, следующий за этим выходным. Держатель облигации не имеет права на начисление дальнейших процентов или иных выплат вследствие такой задержки платежа.

Налогообложение

Налогообложение в Казахстане осуществляется согласно законодательству Республики Казахстан.

Дополнительная информация по облигациям

Облигации прошли листинг на Люксембургской фондовой бирже.

СООТВЕТСТВИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"

1. Собственный капитал Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2004 года составлял 8,3 млрд тенге (9.075.511 месячных расчетных показателей).
2. Активы Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2004 года составляли 95,4 млрд тенге (103.840.940 месячных расчетных показателей).
3. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более трех лет.
4. Банк зарегистрирован в форме акционерного общества.
5. Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной по МСФО, за 2000–2001 годы проводился фирмой Arthur Andersen, за 2002–2003 годы – фирмой Ernst & Young.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирм Arthur Andersen и Ernst & Young, Банк по итогам 2000–2003 годов прибылен (2000 год – 366,6 млн тенге, 2001 год – 778,3 млн тенге, 2002 год – 1,0 млрд тенге, 2003 год – 1,4 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 купонных субординированных облигаций Банка четвертого выпуска составляет 4,5 млрд тенге, количество облигаций – 45.000.000 штук;



суммарная номинальная стоимость международных купонных облигаций Банка второго выпуска составляет 200,0 млн долларов США.

9. Учредительные и эмиссионные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).
10. Ведение системы реестров держателей допускаемых облигаций Банка осуществляют:
 - 1) купонных субординированных облигаций Банка четвертого выпуска – ЗАО "Фондовый Центр";
 - 2) международных купонных облигаций второго выпуска – The Bank of New York.
11. Обязанности маркет-мейкера по допускаемым облигациям Банка принимает на себя АО "KIB ASSET MANAGEMENT".

Все требования постановления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций "О требованиях к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи" от 15 марта 2004 года № 63 для высшей категории листинга и листинговые требования категории "А" соблюдаются в полном объеме.

И.о. Председателя Листинговой комиссии

Зайтбекова Г.А.

Члены листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Нурланова А.Б.

