



ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по международным облигациям АО "АТФБанк" четвертого выпуска

10 октября 2005 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 получения согласия на листинг планируемых к размещению международных облигаций Банка четвертого выпуска по категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится девятый раз, начиная с 2000 года. Последний раз экспертиза проводилась в июне 2005 года при включении в официальный список биржи категории "А" облигаций Банка первого и второго выпусков, выпущенных в пределах первой облигационной программы. 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.

В связи с тем, что последняя экспертиза соответствия ценных бумаг Банка листинговым требованиям категории "А" проводилась в июне 2005 года, настоящее заключение составлено в краткой форме.

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Дата первичной государственной регистрации:	03 ноября 1995 года
Дата последней государственной перерегистрации:	03 октября 2003 года
Организационно-правовая форма:	акционерное общество
Юридический и фактический адрес (место нахождения):	Республика Казахстан, 480091 (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 сентября 2005 года Банк имел 18 филиалов (в гг. Астана, Алматы, Атырау, Аксай, Усть-Каменогорск, Караганда, Костанай, Павлодар, Тараз, Шымкент, Актау, Лисаковск, Рудный, Актобе, Щучинск, Уральск, Семипалатинск, Кзыл-Орда).

Численность сотрудников Банка на 01 сентября 2005 года составляла 1.946 человек, в том числе в филиалах – 1.282 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 – 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 – B, прогноз – "стабильный".

Структура акций Банка по состоянию на 01 сентября 2005 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:	18.318.485
в том числе:	
простых	14.918.485
привилегированных	3.400.000
Объем размещенных акций, тыс. тенге:	18.318.485

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"). 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 3 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).

Сведения об акционерах Банка

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 сентября 2005 года держателями его акций, владеющими пятью и более процентами от общего количества размещенных акций Банка, являлись:

Наименования и места нахождения	Простых акций, штук	Привилегированных акций, штук	Доля в общем количестве размещенных акций, %
The Bank of New York (г. Нью-Йорк, США)*	3 833 859	–	20,93
АО "НПФ Народного Банка Казахстана" (г. Алматы)	1 195 724	600 000	10,32
ТОО "РИНК-ИНВЕСТ" (г. Алматы)	1 705 552	–	9,18
АО "ОЛЖА" (г. Алматы)	1 446 939	–	7,90
АО "Накопительный пенсионный фонд "ГНПФ" (г. Алматы)	–	1 218 000	6,65
АО "Накопительный пенсионный фонд БТА Құрмет-Казахстан" (г. Алматы)	1 000 000	–	5,46

* Номинальный держатель.

По состоянию на 01 сентября 2005 года на эмиссионном счете Банка находилось 1.681.515 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.

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).

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 2002–2004 годы – фирмой Ernst & Young (все – г. Алматы).

Данные аудированных консолидированных балансов Банка

Показатель	01.01.02		01.01.03		01.01.04		01.01.05	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Активы	39 038 552	100,0	58 221 432	100,0	95 429 824	100,0	173 745 639	100,0
Деньги и эквиваленты денег	4 581 655	11,8	4 477 990	7,7	5 835 819	6,1	14 047 880	8,1
Обязательные резервы	993 201	2,5	1 230 037	2,1	1 755 133	1,8	2 389 710	1,4
Средства в кредитных учреждениях	–	–	–	–	–	–	3 511 038	2,0
Займы клиентам, нетто	24 119 982	61,8	34 761 711	59,7	60 487 547	63,4	112 090 157	64,5
Ценные бумаги	7 716 295	19,8	15 300 440	26,3	23 890 146	25,1	35 365 896	20,4
Основные средства, нетто	991 269	2,5	1 758 371	3,0	2 279 689	2,4	3 316 174	1,9
Прочие активы, нетто	636 150	1,6	692 883	1,2	1 181 490	1,2	3 024 784	1,7
Обязательства	34 787 641	100,0	53 049 890	100,0	87 107 591	100,0	155 565 650	100,0
Обязательства перед клиентами	20 066 744	57,7	31 545 022	59,5	44 825 775	51,4	68 746 828	44,2
Обязательства перед другими банками и организациями	13 216 677	38,0	18 080 343	34,1	33 637 685	38,6	38 762 706	24,9
Средства Национального Банка и Правительства Республики Казахстан	516 600	1,5	1 351 420	2,5	3 445 225	4,0	3 340 948	2,1
Выпущенные облигации	–	–	1 593 595	3,0	4 345 969	5,0	43 566 832	28,1
Субординированный займ	711 431	2,0	–	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	276 189	0,8	479 510	0,9	852 937	1,0	1 148 336	0,7
Собственный капитал	4 250 911	100,0	5 142 817	100,0	8 342 233	100,0	18 179 989	100,0
Уставный капитал	3 099 100	72,9	3 099 974	60,3	6 239 523	74,8	14 770 761	81,2
Дополнительный оплаченный капитал	193 332	4,6	193 306	3,8	201 900	2,4	201 900	1,1
Резервы	319 607	7,5	465 325	9,0	465 325	5,6	465 325	2,6
Нераспределенный доход	638 872	15,0	1 384 212	26,9	1 435 485	17,2	2 742 003	15,1
Доля меньшинства	–	–	28 725	–	–	–	–	–

Таблица 3

Данные неаудированного неконсолидированного баланса Банка по состоянию на 01 июля 2005 года

Показатель	тыс. тенге	%
Активы	267 014 896	100,0
Наличная валюта и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	32 184 114	12,1
Средства в других банках, нетто	2 254 933	0,9
Займы клиентам, нетто	166 190 145	62,2
Ценные бумаги	56 290 951	21,1
Основные средства, нетто	3 833 750	1,4
Прочие активы, нетто	6 261 003	2,3
Обязательства	242 333 706	100,0
Счета и депозиты	112 649 427	46,5
Привлеченные займы	47 589 088	19,6
Выпущенные облигации	80 503 552	33,2
Прочие обязательства	1 591 639	0,7
Собственный капитал	24 681 190	100,0
Уставный капитал	17 568 485	71,2
Дополнительный оплаченный капитал	267 313	1,1
Фонды и резервы	2 939 500	11,9
Нераспределенный чистый доход	3 905 892	15,8

Активы Банка

Активы Банка за 2002–2004 годы выросли на 134,7 млрд тенге или в 4,5 раза. Основной прирост активов Банка за этот период произошел в результате увеличения нетто-объема ссудного портфеля на 88,0 млрд тенге (65,3% от общей суммы прироста активов Банка), портфеля ценных бумаг на 27,7 млрд тенге (20,5%).

По состоянию на 01 января 2005 года портфель ценных бумаг Банка на общую сумму 35,4 млрд тенге включал в себя ноты Национального Банка Республики Казахстан (22,3 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 2,77–5,08% годовых, казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан (5,7 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 4,0–8,3% годовых и сроком погашения в 2005–2013 годах, международные облигации Республики Казахстан (3,1 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 11,13% годовых и сроком погашения в 2007 году, облигации казахстанских эмитентов (583,0 тыс. тенге) со ставкой вознаграждения 8,5–13,0% годовых и сроком погашения в 2005–2010 годах, векселя Казначейства США (3,7 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 4,25–5,37% годовых и сроком погашения в 2012–2031 годах.

До 2002 года Банк не предоставлял коммерческие займы физическим лицам. По данным аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 01 января 2005 года 14,5% (17,0 млрд тенге) от брутто-объема ссудного портфеля Банка составляли займы физическим лицам.

Согласно неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 01 июля 2005 года основную долю в его активах составляли нетто-кредиты клиентам – 62,2% от общей суммы активов Банка (166,2 млрд тенге) и портфель ценных бумаг – 21,1% (56,3 млрд тенге; без учета ценных бумаг, приобретенных по операциям репо). Основная доля в портфеле ценных бумаг Банка на указанную дату приходилась на государственные ценные бумаги Республики Казахстан – 91,4% (51,3 млрд тенге), которые включали в себя ноты Национального Банка Республики Казахстан и облигации Министерства финансов Республики Казахстан.

Таблица 4

Данные о качестве ссудного портфеля Банка

Тип ссуды	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.07.05*	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Стандартные	23 003 587	63,3	43 634 499	68,3	109 022 312	92,7	149 142 365	91,3
Субстандартные	12 142 000	33,4	15 486 242	24,2	2 797 001	2,4	11 291 156	6,9
Неудовлетворительные	305 000	0,8	3 005 872	4,7	1 612 218	1,4	917 272	0,6
Сомнительные с повышенным риском	449 000	1,2	985 002	1,5	2 473 400	2,1	513 512	0,3
Безнадежные	458 000	1,3	773 135	1,2	1 688 624	1,4	1 451 524	0,9
Всего	36 357 587	100,0	63 884 750	100,0	117 593 555	100,0	163 314 829	100,0

* По неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

Таблица 5

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях

Провизии	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.07.05*	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Стандартные	401 000	25,1	569 588	16,8	947 030	21,3	1 844 197	40,8
Субстандартные	531 000	33,3	999 978	29,4	157 709	3,6	753 562	16,7
Неудовлетворительные	67 000	4,2	588 193	17,3	402 965	9,1	217 485	4,8
Сомнительные с повышенным риском	139 000	8,7	467 217	13,8	1 271 229	28,6	259 045	5,7
Безнадежные	458 000	28,7	772 227	22,7	1 663 068	37,4	1 449 593	32,0
Всего	1 596 000	100,0	3 397 203	100,0	4 442 001	100,0	4 523 882	100,0

* По неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

**Соотношение активов и обязательств Банка по срокам по данным аудиторского отчета
по состоянию на 01 января 2005 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	13 174 911	872 969	–	–	–	–	14 047 880
Обязательные резервы	–	–	–	–	–	2 389 710	2 389 710
Средства в кредитных учреждениях	–	71 855	1 268 769	2 151 663	20 000	–	3 512 287
Ценные бумаги	9 357 776	319 223	7 271 303	14 084 069	1 021 389	3 312 136	35 365 896
Займы клиентам	–	6 416 233	7 479 362	32 655 260	62 341 415	8 701 285	117 593 555
Налоговые активы	–	–	695 276	–	–	–	695 276
Прочие активы	197 456	1 390 483	6 382	59 251	33 549	711 994	2 399 115
Итого активов	22 730 143	9 070 763	16 721 092	48 950 243	63 416 353	15 115 125	176 003 719
Задолженность Правительству Республики Казахстан	–	22 501	4 390	2 181 045	1 133 012	–	3 340 948
Средства кредитных учреждений	1 327 883	3 752 643	406 184	22 980 385	9 396 154	899 457	38 762 706
Средства клиентов	21 583 370	19 346 902	3 907 468	11 312 352	10 979 395	1 617 341	68 746 828
Обязательства по облигациям	–	–	–	–	43 307 137	–	43 307 137
Прочие обязательства	983 271	139 314	789	9 001	275 656	–	1 408 031
Итого обязательств	23 894 524	23 261 360	4 318 831	36 482 783	65 091 354	2 516 798	155 565 650

Обязательства Банка

За 2002–2004 годы обязательства Банка выросли на 120,8 млрд тенге или в 4,5 раза. Основной прирост обязательств Банка за этот период произошел в результате увеличения депозитов клиентов на 48,7 млрд тенге (40,3% от суммы прироста обязательств Банка), задолженности перед кредитными учреждениями на 26,5 млрд тенге (21,9%) и обязательств по выпущенным Банком облигациям на 43,6 млрд тенге (36,1%).

На конец 2004 года 43,6 млрд тенге или 28,0% от общей суммы обязательств Банка составляли обязательства по выпущенным Банком облигациям: 38,8 млрд тенге – по международным облигациям первого и второго выпусков, 259,6 млн тенге – по облигациям второго выпуска, 4,5 млрд тенге – по облигациям третьего выпуска.

По состоянию на 01 июля 2005 года 46,5% (112,6 млрд тенге) от общей суммы обязательств Банка составляли депозиты клиентов, 19,6% (47,6 млрд тенге) – займы, привлеченные Банком от других организаций (включая банки), 33,2% (80,5 млрд тенге) – обязательства по выпущенным Банком облигациям.

По состоянию на 01 июля 2005 года Банку были открыты следующие кредитные линии для осуществления торгового финансирования.

Действующие кредитные линии по состоянию на 01 июля 2005 года

Наименования кредиторов и места нахождения	Сумма	
	тыс. долларов США	тыс. евро
EBRD (г. Лондон, Соединенное Королевство)	30 000	–
Deutsche Bank (г. Франкфурт-на-Майне, Германия)	25 000	–
Standard Bank London (г. Лондон, Соединенное Королевство)	13 000	–
АО "СИТИБАНК КАЗАХСТАН" (г. Алматы)	8 800	–
ING Group (г. Амстердам, Королевство Нидерландов)	6 500	–
HypoVereinsBank (г. Мюнхен, Германия)	6 000	–
Dresdner Bank (г. Дрезден, Германия)	6 000	–
Kuwait Real Estate Bank (г. Лондон, Соединенное Королевство)	5 000	–
UFJ Bank London (г. Лондон, Соединенное Королевство)	5 000	–
American Express Bank (г. Нью-Йорк, США)	5 000	–
Commerzbank AG (г. Франкфурт-на-Майне, Германия)	5 000	–
JP Morgan Chase (г. Нью-Йорк, США)	5 000	–
Bank Sepah International Plc (г. Лондон, Соединенное Королевство)	5 000	–
Nordea Bank (г. Хельсинки, Финляндия)	4 000	–
Bank of Montreal (г. Торонто, Канада)	4 000	–
Savings Bank (г. Москва, Россия)	4 000	–
Mashreqbank (г. Дубай, Объединенные Арабские Эмираты)	3 500	–
ABN Amro (г. Амстердам, Королевство Нидерландов)	3 300	–
Melli Bank Plc. (г. Тегеран, Исламская Республика Иран)	3 000	–
Union Bank of California (г. Нью-Йорк, США)	3 000	–
Credit Suisse First Boston (г. Цюрих, Швейцария)	3 000	–
Kuwait Investment Company (г. Лондон, Соединенное Королевство)	3 000	–
Дочерний Банк АО "HSBC Банк Казахстан" (г. Алматы)	3 000	–
Finansbank (г. Амстердам, Королевство Нидерландов)	3 000	–
АО "Народный сберегательный банк Казахстана" (г. Алматы)	3 000	–
АО "Казкоммерцбанк" (г. Алматы)	2 500	–
ОАО "Альфа Банк" (г. Москва, Россия)	2 500	–
RZB Austria (г. Вена, Австрия)	2 000	–
Credit Lyonnais (г. Париж, Франция)	2 000	–
Bankgesellschaft Berlin (г. Берлин, Германия)	2 000	–
Wachovia Bank (г. Нью-Йорк, США)	2 000	–
Swedbank (г. Стокгольм, Королевство Швеция)	2 000	–
Garantibank (г. Амстердам, Королевство Нидерландов)	2 000	–
UBS AG (г. Цюрих, Швейцария)	1 800	–
Vereins-und Westbank (г. Гамбург, Германия)	1 500	–
The Bank of New York (г. Нью-Йорк, США)	1 500	–
Fortis Bank (г. Роттердам, Королевство Нидерландов)	1 500	–
BNL (г. Рим, Италия)	1 000	–
АО "Банк ТуранАлем" (г. Алматы)	1 000	–
ЗАО "Газпромбанк" (г. Москва, Россия)	1 000	–
ЗАО "Международный Московский Банк" (г. Москва, Россия)	1 000	–
Israel Discount Bank (г. Нью-Йорк, США)	1 000	–
АО "Нурбанк" (г. Алматы)	750	–
АО "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ" (г. Алматы)	500	–
ОАО "Акционерный коммерческий сберегательный банк Российской Федерации" (г. Москва, Россия)	400	–
Bank Austria Creditanstalt (г. Вена, Австрия)	–	5 000
KBC (г. Брюссель, Бельгия)	–	1 000
Итого	194 050	6 000

Собственный капитал Банка

По данным аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной по МСФО, его собственный капитал за 2002–2004 годы увеличился на 13,9 млрд тенге или в 4,3 раза.

По данным неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка прирост его собственного капитала за 6 месяцев 2005 года относительно начала года на 5,9 млрд тенге или

на 31,7% (до 24,7 млрд тенге) был обеспечен размещением акций Банка на 2,8 млрд тенге, приростом резервов и нераспределенного дохода на 3,1 млрд тенге и суммы дополнительного оплаченного капитала на 65,4 млн тенге.

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
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

Результаты деятельности Банка

Таблица 9

Данные аудированных отчетов о результатах деятельности Банка

	тыс. тенге			
Показатель	за 2001 год	за 2002 год	за 2003 год	за 2004 год
Доходы, связанные с получением вознаграждения	3 085 639	5 368 311	7 883 604	12 643 658
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	1 282 228	2 412 692	3 226 362	5 807 918
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения до отчислений в резервы	1 803 411	2 955 619	4 657 242	6 835 740
Отчисления в резервы	913 574	891 835	1 693 954	2 894 106
Чистый процентный доход	889 837	2 063 784	2 963 288	3 941 634
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	2 107 456	1 775 548	2 592 637	3 677 851
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	2 218 974	2 417 985	3 340 713	4 992 749
Доход до учета подоходного налога	778 319	1 421 347	2 215 212	2 626 736
Подоходный налог	16	413 626	759 199	306 894
Доля меньшинства в чистом доходе	–	(2 035)	–	2 319 842
Чистый доход	778 303	1 005 686	1 456 013	2 319 842
Доход на одну простую акцию*, тенге	354,73	313,37	378,31	237,00
По данным финансовой отчетности рассчитано:				
Доходность активов (ROA), %	1,99	1,73	1,53	1,34
Доходность капитала (ROE), %	18,31	19,56	17,45	12,76
Балансовая стоимость одной акции, тенге	1 371,66	1 658,99	1 337,00	1 568,49

* По данным аудиторских отчетов.

**Данные неаудированного неконсолидированного отчета о доходах и расходах Банка
по состоянию на 01 июля 2005 года**

Показатель	тыс. тенге
Процентные доходы	9 934 532
Процентные расходы	5 871 913
Чистый процентный доход до формирования резервов на возможные потери по займам	4 062 619
Резервы на возможные потери по займам	120 184
Чистый процентный доход	3 942 435
Чистый непроцентный доход	1 745 667
Общие административные и прочие расходы	3 379 207
Прибыль до формирования резервов по прочим операциям до налогообложения	2 308 895
Резервы на возможные потери по прочим операциям	73 768
Корпоративный подоходный налог	576 582
Чистая прибыль	1 658 545

Таблица 11

Данные аудированных консолидированных отчетов о движении денег Банка

Показатель	тыс. тенге			
	за 2001 год	за 2002 год	за 2003 год	за 2004 год
Операционный доход до изменений в операционных активах и обязательствах	2 240 901	2 951 041	3 894 619	6 288 143
Увеличение (уменьшение) в операционных активах	(17 729 728)	(18 619 492)	(38 901 083)	(50 020 611)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	17 338 957	16 260 685	33 701 761	28 962 310
Чистое движение денег от операционной деятельности до учета подоходного налога	1 850 130	592 234	(1 304 703)	(14 770 158)
Уплаченный подоходный налог	(78 156)	(413 626)	(1 019 297)	(1 020 636)
Чистое движение денег от операционной деятельности	1 771 974	178 608	(2 324 000)	(15 790 794)
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	1 028 572	(1 123 426)	(783 364)	(28 863 791)
Чистое движение денег от финансовой деятельности	(327 709)	726 117	4 602 164	53 491 677
Влияние изменений в курсах обмена валют на деньги и их эквиваленты	–	115 036	(136 971)	(625 031)
Чистое изменение денег и их эквивалентов	2 472 837	(103 665)	1 357 829	8 212 061
Деньги и их эквиваленты на начало года	2 108 818	4 581 655	4 477 990	5 835 819
Деньги и их эквиваленты на конец года	4 581 655	4 477 990	5 835 819	14 047 880

Таблица 12

**Сравнение с показателями банка, сопоставимого по размеру собственного капитала
на 01 сентября 2005 года**

Наименование	Собственный капитал	Активы	Чистый доход	млн тенге, если не указано иное				
				k1 (min 0,06)	k2 (min 0,12)	k4 (min 0,30)	ROA, %	ROE, %
Банк	35 377,7	280 033,6	1 906,1	0,08	0,15	1,93	0,68	5,34
АО "Банк ЦентрКредит"	26 713,1	238 649,2	3 440,6	0,07	0,12	1,31	1,44	12,9

По сообщению АФН пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, по состоянию на 01 сентября 2005 года Банком соблюдались.

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

Вид ценных бумаг:	купонные облигации
ISIN:	будет присвоен после проведения подписки на облигации
Планируемый объем выпуска, в долларах США:	200.000.000
Ставка вознаграждения:	будет определена по результатам размещения
Номинальная стоимость одной облигации:	2.000 долларов США или иная сумма, кратная 1.000 долларов США
Срок обращения:	не определен (ориентировочно 3–5 лет)
Даты выплаты вознаграждения:	через каждые 6 месяцев с даты начала обращения в течение всего срока обращения облигаций
Дата погашения облигаций:	не определена (ориентировочно через 3–5 лет с даты начала обращения облигаций)

Менеджеры выпуска – Deutsche Bank London AG и HSBC Bank plc (г. Лондон, Соединенное Королевство).

Трасти – The Bank of New York (г. Лондон, Соединенное Королевство).

Регистратор – The Bank of New York (г. Нью-Йорк, США).

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

Обязанности маркет–мейкера по международным облигациям Банка четвертого выпуска 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 07 июня 2004 года № 0401200787).

СООТВЕТСТВИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОБЛИГАЦИЙ БАНКА ЧЕТВЕРТОГО ВЫПУСКА ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"

1. Собственный капитал Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2005 года составлял 18,2 млрд тенге (18.722.955 месячных расчетных показателей), уставный капитал – 14,8 млрд тенге.
2. Активы Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2005 года составляли 173,7 млрд тенге (178.934.747 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 2002–2004 годы – фирмой Ernst & Young.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирм Arthur Andersen и Ernst & Young, Банк по итогам 2000–2004 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, 2004 год – 2,3 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. Согласно проекту проспекта выпуска суммарная номинальная стоимость международных облигаций Банка четвертого выпуска составляет 200,0 млн долларов США.
9. Проект проспекта выпуска международных облигаций четвертого выпуска и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев международных облигаций на их передачу (отчуждение).
10. Ведение системы реестров держателей международных облигаций Банка четвертого выпуска будет осуществлять The Bank of New York.
11. Обязанности маркет-мейкера по допускаемым облигациям Банка принимает на себя АО "Алматы Инвестмент Менеджмент".

Все требования постановления 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 высшей категории листинга и листинговые требования категории "А" соблюдаются в полном объеме.

И.о. Председателя Листинговой комиссии

Кышпанакон В.А.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Чудинова Г.Ю.