

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по ЗАО «Алматинский торгово-финансовый банк»

06 июня 2001 года

г. Алматы

Открытое акционерное общество «Алматинский торгово-финансовый банк», (в дальнейшем Банк) представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями «Положения о листинге ценных бумаг» биржи, для прохождения процедуры допуска привилегированных акций банка к обращению на торгах биржи по официальному списку категории "А".

Настоящее Заключение составлено на основании данных, представленных Банком. Всю ответственность за достоверность информации, представленной на биржу, несет руководство Банка.

Общие сведения

Дата первичной государственной регистрации:	03 ноября 1995 года.
Дата последней государственной перерегистрации:	12 апреля 2001 года.
Организационно-правовая форма:	закрытое акционерное общество.
Вид собственности:	частный.
Юридический адрес:	Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Фурманова, 100.
Местонахождение (фактический адрес):	Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Фурманова, 100.
Вид деятельности	оказание банковских услуг.

Лицензии Банка:

Государственная лицензия на проведение банковских операций в тенге и иностранной валюте и иных операций, предусмотренных банковским законодательством от 10 января 2000 года № 239;

Государственная лицензия на право занятия брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 15 февраля 2000 года № 0401100219 (лицензия первой категории);

Государственная лицензия на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг от 21 июля 2000 года № 0407100098.

Банк является членом: ЗАО «Казахстанская фондовая биржа», ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг», Объединения юридических лиц «Ассоциация Финансистов Казахстана», ЗАО «Центральный Депозитарий Кыргызстана», Союз Участников Пенсионной Реформы, участником ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» (свидетельство № 0004 от 16 февраля 2000 года).

Банк имеет следующие кредитные рейтинги: от международного рейтингового агентства Fitch-IBCA: долгосрочный кредитный "B" с прогнозом "стабильный"; краткосрочный кредитный "B"; индивидуальный "D"; рейтинг поддержки от государства и акционеров "5T".

Дополнительная информация

По сообщению Национального Банка Республики Казахстан пруденциальные нормативы и другие, обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, Банком соблюдаются.

О деятельности Банка

Банк создан в июне 1995 года в форме закрытого акционерного общества, в ноябре 1995 года - получил Генеральную лицензию Национального Банка Республики Казахстан на проведение операций в иностранной валюте. В мае 1997 года Банк включен Национальным Банком Республики Казахстан в первую группу банков по достижению международных стандартов. В ноябре 1998 года Банк начал реализацию золотых слитков с собственным логотипом. В апреле 2001 года банк реорганизован в открытое акционерное общество.

По состоянию на 01 января 2001 года Банк имел 10 филиалов в городах: Астана, Алматы, Атырау, Караганда, Костанай, Павлодар, Шымкент, Усть-Каменогорск, Таразе. Аксае (Западно-Казахстанская область) и 4 РКО в городах :Алматы, Астана, Кульсары, Тенгиз. Численность сотрудников Банка по состоянию на 01 января 2001 составляла 500 человек.

О присоединении ОАО "Казпромбанк" к Банку

22 мая 2001 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение о присоединении ОАО "Казпромбанк" к Банку. В настоящее время Банк проводит все необходимые мероприятия по присоединению в соответствии с требованиями действующего законодательства.

По данным эмитента прогнозный баланс, составленный на основе консолидации объединяемых банков по состоянию на 01 сентября 2001 года (планируемая дата завершения слияния банков), представляет следующую картину.

Наименование статьи	Сумма, тыс. тенге	Доля, %
Активы		
Денежные средства	760 000	2,8
Счет в национальном банке	850 000	3,1
Счета в других банках	3 100 000	11,4
Ссуды клиентам, нетто	12 100 000	44,3
Инвестиции в государственные ценные бумаги	6 900 000	25,3
Материальные основные средства, нетто	930 000	3,4
Начисленные проценты к получению	1 460 000	5,3
Прочие активы	1 200 000	4,4
Итого активов	27 300 000	100,0
Обязательства		
Средства банков	2 780 000	10,2
Средства клиентов	16 990 000	62,2
Ссуды от финансовых институтов	660 000	2,4
Начисленные проценты к уплате	310 000	1,1
Прочие обязательства	1 950 000	7,1
Итого обязательств	22 690 000	83,1
Субординированный долг	585 000	2,1
Акционерный капитал		
Уставный капитал	3 099 100	9,9
Нераспределенная прибыль и резервы	925 900	4,9
Итого акционерный капитал	4 025 000	14,7
Итого обязательства и акционерный капитал	27 300 000	100,0

Исходя из прогнозного баланса Банка и данных финансовой отчетности на 01 января 2001 года, выполненной в соответствии с требованиями КСБУ, и представляемой на биржу в рамках листинговых обязанностей, рост собственного капитала Банка составит 1,5 млрд тенге или 60,5%, активов – 8,5 млрд тенге или 45,6%, обязательств с учетом субординированного долга – 6,5 млрд тенге или 38,8%, в том числе рост депозитов клиентов составит 4,8 млрд тенге или 39,6%.

По данным эмитента прогноз занимаемого положения Банка после слияния следующий:

- четвертая позиция по валюте баланса;
- шестая позиция по объему собственного капитала.

Финансовые показатели Банка

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета, а также банковским законодательством, инструкциями и положениями Национального Банка Республики Казахстан. Международный аудит финансовой отчетности проводится Банком с 1997 года фирмой Arthur Andersen (Алматы, Казахстан).

Таблица № 2

Неконсолидированные балансы Банка

тыс. тенге, если не указано иное

Наименование статьи баланса	01.01.99	01.01.00	01.01.01	01.04.01
Активы				
Наличная валюта	929 223	1 217 772	1 435 010	1 021 300
Депозиты в Национальном Банке	496 862	441 895	495 503	2 755 326
Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)	404 158	2 267 338	829 889	634 862
Ценные бумаги	711 292	2 218 977	5 317 063	8 125 331
Аффинированные драгоценные металлы	49 024	25 431	70 250	157 190
Ссуды и лизинги (за вычетом провизий на покрытие убытков)	1 510 829	4 692 956	8 694 378	9 569 886
Инвестиции в капитал других юридических лиц	3 377	3 480	137 201	137 194
Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	2 713	62 802	3 478	143 118
Основные средства (за вычетом амортизации)	245 909	677 848	829 283	846 233
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	8 223	34 348	26 220	25 006
Прочие активы	315 582	271 914	911 200	1 978 931
Минус: Прочие провизии на покрытие убытков по классифицированным активам и дебиторской задолженности	1 545	17 516	2 659	250
Итого активов	4 675 647	11 897 245	18 746 816	25 394 127
Пассивы				
Обязательства				
Депозиты	2 955 895	8 912 036	12 168 830	20 208 304
в том числе:				
Депозиты до востребования	2 745 194	6 961 451	6 489 344	9 759 896
Сберегательные депозиты	0	0	0	0
Срочные депозиты	210 701	1 950 585	5 679 486	10 448 408
Задолженность перед другими банками и организациями	499 312	234 940	939 582	363 625
Ценные бумаги банка	0	0	1 455 440	1 033 597
Задолженность перед Правительством РК	0	203 907	160 785	169 329
Обязательства банка по непогашенным акцептам	8 667	132 932	200 843	210 219
Другие заимствования	0	691 000	722 500	727 250
Прочие обязательства	196 256	230 117	1 115 350	536 710
Итого обязательств	3 660 130	10 404 932	16 763 330	23 249 034
Капитал				
Уставный акционерный капитал	856 350	856 350	1 211 100	1 211 100
Дополнительный капитал	23 600	23 600	23 600	23 600
Резервный капитал банка	7 655	107 782	160 894	160 894
Фонд переоценки основных средств	724	522	389	363
Резервы по переоценке	13 869	13 869	96 018	29 046
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	7 195	13 191	132	558 484
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) текущего года	106 124	476 999	491 353	161 606

Итого Капитал	1 015 517	1 492 313	1 983 486	2 145 093
Итого Пассив	4 675 647	11 897 245	18 746 816	25 394 127

Таблица № 3

Неконсолидированные отчеты о результатах финансово-хозяйственной деятельности

тыс. тенге, если не указано иное

Наименование статьи	01.01.99	01.01.00	01.01.01	01.04.01
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)	569 451	699 727	1 812 355	629 028
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	152 824	201 327	657 743	274 839
Чистые доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)	416 627	498 400	1 154 612	354 189
Доходы, не связанные с получением вознаграждения (интереса):	657 672	1 395 738	1 511 189	308 393
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	670 297	1 124 075	1 507 392	356 825
Чистый операционный доход до отчисления в резервы	404 002	770 063	1 158 409	305 757
Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам	101 324	120 156	410 369	126 540
Чистый операционный доход после отчислений в резервы	302 678	649 907	748 040	179 217
Выручка (потери от продажи активов)	(720)	(1 039)	(4 631)	389
Непредвиденный доход	116 839	61 011	196 068	65 554
Доход (убытки) до уплаты налогов	418 797	709 879	939 477	245 160
Налоговые платежи	63 542	232 880	448 124	83 554
Чистый доход (убытки)	355 255	476 999	491 353	161 606

Таблица № 4

Неконсолидированные отчеты о движении денег

тыс. тенге, если не указано иное

Наименование статьи	01.01.99	01.01.00	01.01.01
Итого движение денег, связанное с чистым доходом	565 571	445 403	844 338
Итого движение денег, связанное с операционной (банковской) деятельностью	462 090	34 678	-1 762 634
Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	48 786	-104 798	-361 060
Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	492 974	-214	1 108 750
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег	1 471 849	375 069	-170 606
Итого операций, не связанных с движением денег	-498 636	301 996	-582 178
Остаток денег на начало года	941 566	1 914 779	3 537 436
Остаток денег на конец года	1 914 779	1 987 852	2 784 652
Итого движение денег	973 213	73 073	-752 784

Таблица № 5

Аудированный консолидированный баланс Банка

тыс. тенге, если не указано иное			
Наименование статьи	01.01.99	01.01.00	01.01.01
Активы			
Денежные средства и счет в НБРК	1 426 085	1 659 667	1 930 758
Счета в других банках	406 871	2 330 140	1 036 594
Ссуды клиентам	1 489 323	4 557 190	8 956 447
Инвестиции в ценные бумаги	680 562	2 148 917	5 151 132
Материальные основные средства	455 459	677 848	856 744
Налоговые активы	26 646	87 569	42 541
Начисленный доход	60 412	94 175	200 839
Прочие активы	85 867	121 475	267 804
Итого активов	4 631 225	11 676 981	18 442 859
Обязательства			
Средства клиентов	2 534 144	7 407 978	11 888 625
Средства банков	516 486	1 577 276	2 537 416
Ссуды от финансовых институтов	499 312	234 940	361 250
Задолженность перед Министерством финансов	57 013	203 907	160 785
Провизии и начисления		74 348	248 439
Налоговые обязательства	54 192		
Эмитированные ценные бумаги			677 628
Начисленные проценты к уплате	6 581		
Прочие обязательства и провизии	11 379	62 845	54 940
Итого обязательств	3 679 107	9 561 294	15 929 083
Субординированный долг	0	691 000	722 500
Акционерный капитал			
Уставный капитал	856 350	856 350	1 211 100
Нераспределенная прибыль и резервы	95 768	568 337	580 176
Итого акционерный капитал	952 118	1 424 687	1 791 276
Итого обязательства и акционерный капитал	4 631 225	11 676 981	18 442 859
Финансовые и условные обязательства	769 139	1 052 072	3139080

Таблица № 6

Аудированные консолидированные отчеты о о прибылях и убытках Банка

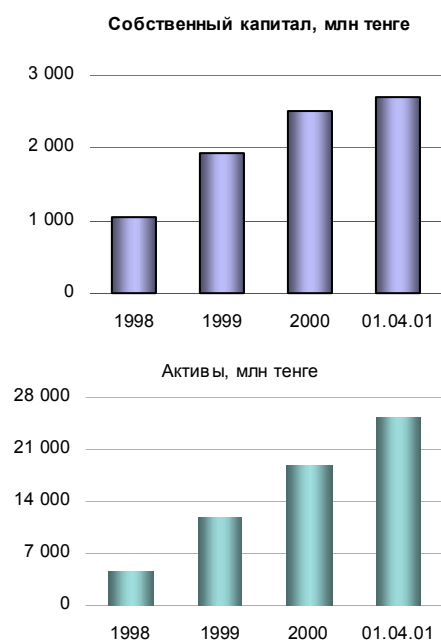
в тыс. тенге, если не указано иное			
Наименование статьи	01.01.99	01.01.00	01.01.01
Процентные доходы	580 076	702 673	1 811 339
Процентные расходы	163 221	204 810	649 781
Чистые процентные доходы	416 855	497 863	1 161 558
Провизия по убыткам	-34 482	141 102	296 425
Чистые доходы после отчисления на провизии	451 337	356 761	865 133
Непроцентны доходы	599 548	1 327 222	1 541 490
Непроцентные расходы	652 622	1 230 714	2 040 034
Прибыль до налогообложения	398 263	453 269	366 589
Налогообложение	65 200	19 300	-
Чистая прибыль	333 063	472 569	366 589

Неконсолидированные отчеты о движении денег

Наименование статьи	тыс. тенге, если не указано иное		
	01.01.99	01.01.00	01.01.01
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	360 384	593 949	-1 560 715
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	502 239	-306 854	-258 597
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-282 026	682 000	668 952
Влияние изменений в обменных курсах на денежные средства и их эквиваленты		1 187 756	81 905
Изменение в сумме денежных средств и их эквивалентов	580 597	2 156 851	- 1 068 455
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 252 359	1 832 956	3 989 807
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 832 956	3 989 807	2 921 352

Согласно аудиторским заключениям финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно и объективно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 1998-2000 годов, а также результаты его операций и движение денежных средств на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета.

Динамика показателей Банка



За период с 1998 по 2000 год собственный капитал Банка вырос на 1,5 млрд тенге или в 2,4 раза, за первый квартал 2001 года – на 199,9 млн тенге (на 8,0%). В 1998 году увеличение собственного капитала в 2,3 раза обусловлено ростом капитала первого уровня в результате увеличения оплаченного уставного капитала Банка на 581,4 млн тенге. В 1999 году (увеличение на 85,1%) обусловлено ростом капитала первого уровня (увеличение фондов и резервов, сформированных за счет чистого дохода прошлых лет – на 329,2 млн) и капитала второго уровня за счет привлечения субординированного долга в размере 483,3 млн. В 2000 году (увеличение на 30,0%) основной прирост приходится на капитал первого уровня в результате увеличения оплаченного уставного капитала Банка на 354,8 млн, в первом квартале 2001 года – в результате увеличения фондов и резервов, сформированных за счет чистого дохода прошлых лет.

Активы Банка за 1998-2000 годы выросли на 14,1 млрд тенге или в 4,1 раза (1998 год к 1997 – на 1,1%, 1999 год к 1998 – 154,5%, 2000 год к 1999 – 57,6%), за первый квартал 2001 года – на 6,6 млрд тенге или на 35,5%.

Основной объем прироста активов в 1999 и 2000 годах приходится на рост ссудного портфеля Банка (1999 год – 44,1% от суммы прироста активов, 2000 год – 58,4%) и на долю портфеля ценных бумаг (1999 год – 20,9% от суммы прироста активов, 2000 год – 45,2%). В первом квартале 2001 года основной прирост активов обусловлен увеличением портфеля ценных бумаг (42,2% от суммы прироста активов) и увеличением сумм на корреспондентских счетах (31,1% от суммы прироста активов). Ссудный портфель сформирован на 100% за счет стабильных средств (собственных средств и срочных депозитов клиентов), что значительно снижает риск ухудшения ликвидности Банка.

В течение 1998 - 2000 годов и в первом квартале 2001 года происходило укрепление депозитной базы Банка. Была проведена значительная работа с физическими и юридическими лицами, разработаны и введены в действие новые виды депозитов. За период 1998 – 2000 годы количество действующих счетов юридических увеличилось в 1,8 раз и составило на 01 января 2001 года 3 935 счетов, количество счетов физических лиц увеличилось в 2,4 раза и составило 3 374 счета. За 1999 год объем привлеченных банком депозитов увеличился в 3 раза к



предыдущему году и составил 8,9 млрд тенге, за 2000 год – на 36,5% и составил 12,2 млрд тенге, за первый квартал 2001 года – на 66,1% и достиг 20,2 млрд тенге. В дальнейшем Банк намерен продолжить расширение операций по привлечению средств физических лиц как одного из важнейших источников фондирования.

С момента создания и по сегодняшний день Банк придерживается консервативной кредитной политики. Основа бизнеса Банка – торговое финансирование предприятий, занимающихся экспортно-импортными

операциями. В течение 1999 и 2000 годов в связи с нестабильной экономической ситуацией Банк проводил политику краткосрочного кредитования с целью снижения риска непогашения ссуд в результате ухудшения финансового состояния заемщиков в долгосрочном периоде.

Ссудный портфель имеет стабильную тенденцию к росту, что обусловлено общим ростом клиентской базы и, как следствие, увеличением числа заемщиков за счет новых клиентов, активизации деятельности Банка в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, а также малого и среднего бизнеса. По состоянию на 01 января 2001 года объем ссудного портфеля Банка составил около 8,6 млрд тенге и в сравнении с 1998 годом вырос в 5,8 раз. За первый квартал 2001 года ссудный портфель вырос относительно 2000 года на 875,5 млн тенге или 10,1% и составил 9,6 млрд тенге. По состоянию на 31 декабря 1998 и 1999 годов ссуды, выданные 10 крупнейшим клиентам, составляли около 60% кредитного портфеля, в 2000 году концентрация ссудного портфеля существенно уменьшилась и составила 37% от всего портфеля.

По информации Банка его ссудный портфель сформирован на 100% за счет стабильных средств (собственные средства и срочные депозиты клиентов, что значительно снижает риск ухудшения ликвидности. При этом часть стабильных средств размещается в портфель ценных бумаг.

Таблица № 8

Данные о качестве ссудного портфеля Банка

Тип ссуды	на 01.01.99		на 01.01.00		на 01.01.01		на 01.04.01	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Стандартные	1 021 452	63,3	3 237 137	67,5	6 756 185	75,4	6 580 597	66,3
Субстандартные	420 306	26,1	1 432 445	29,8	2 018 563	22,5	2 906 510	29,3
Неудовлетворительные	57 702	3,6	115 550	2,4	20 656	0,2	315 744	3,2
Сомнительные с пов. риском	96 796	6,0	10 572	0,2	13 867	0,2	384	0
Убыточные	17 067	1,0	3 486	0,1	148 379		115 963	1,0
Всего	1 613 323	100,0	4 799 190	100,0	8 957 650	100,0	9 919 198	100,0

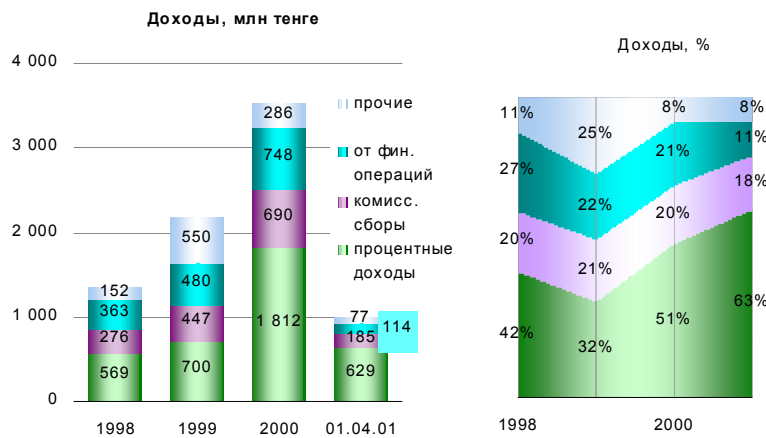
Таблица № 9

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях

Провизии	на 01.01.99		на 01.01.00		на 01.01.01		на 01.04.01	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Стандартные	0	0	0	0	0	0	0	0
Субстандартные	23 478	22,9	73 342	69,0	103 828	39,4	162 240	46,4
Неудовлетворительные	13 551	13,2	24 120	22,7	4 131	1,6	70 917	20,3

Сомнительные с повыш. риском	48 398	47,2	5 286	5,0	6 934	2,6	192	0,1
Убыточные	17 067	16,7	3 486	3,3	148 379	56,4	115 963	33,2
Всего	102 494	100,0	106 234	100,0	263 272	100,0	349 312	100,0

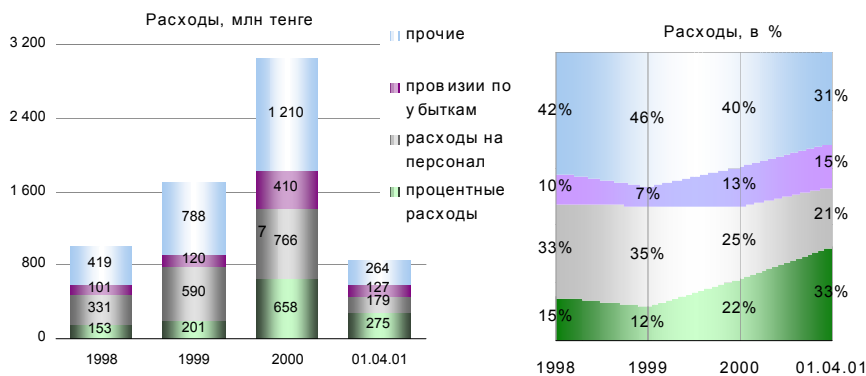
Доходы Банка



Операционные доходы Банка в 1999 году выросли на 60,1% к 1998 году, в 2000 году – на 62,4% к 1999 году, за три месяца 2001 года к соответствующему периоду 2000 года выросли на 32,1%. Значительную долю в общем объеме доходов Банка составляют процентные доходы (рост с 42% в 1988 году до 63% на 01.04.2001 года от общего объема) и комиссионные доходы, составляющие в среднем 20% общего объема

доходов Банка. По информации Банка рост объема процентного дохода связан с ростом ссудного портфеля, (средневзвешенная ставка по привлеченным средствам составила в 1998 году 3,2%, в 1999 году – 3,7%, в 2000 году – 4,3%; процентная ставка по ссудам клиентам составляла: на 31.12.1998 года – по кредитам в долларах США от 16% до 23%, по кредитам в тенге – от 10% до 30%; на 31.12.1999 года – по кредитам в долларах США от 10% до 28%, по кредитам в тенге от 10% до 30%; на 31.12.2000 года – по кредитам в долларах США – от 12% до 23%, по кредитам в тенге от 13% до 25%).

Расходы Банка

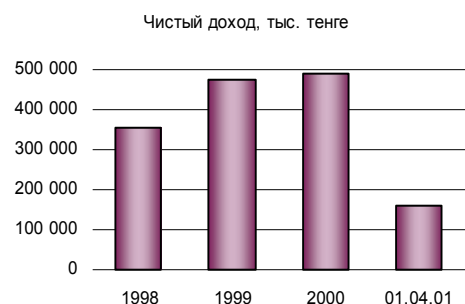


В части расходов, наибольшая доля приходится на процентные расходы Банка (доля от общих расходов в 1998 году составляла 15%, в 1999 году – 12%, 2000 году – 22%, на 01.04.2001 года – 33%) и административные расходы и на персонал. По данным финансовой отчетности эмитента наблюдается тенденция к

снижению административных расходов и на персонал (доля от общих расходов составляла в 1998 году 33%, в 1999 году – 35%, в 2000 году – 25%, по состоянию на 01.04.2001 года – 21%).

Чистый доход

Прирост чистого дохода в 1998 году к 1997 году составил 145,5%, в 1999 году к 1998 году – 34,3%, в 2000 году к 1999 году – 3,0%. Чистый доход Банка по итогам 3 месяцев 2001 года составил 161,6 млн тенге, что на 96,6% больше, чем за соответствующий период 2000 года.



Доходность активов (ROA) и доходность капитала (ROE) Банка имеют тенденцию к снижению в результате опережающего роста активов и капитала относительно роста чистого дохода. По состоянию на 01.01.1999 года ROA составляла 7,60%, на 01.01.2000 года – 4,01%, на 01.01.2001 года – 2,62%, соответственно ROE составляла за указанные периоды – 34,98%, 31,96% и 24,77%, тем не менее показатели ROA и

ROE Банка являются одними из высоких среди казахстанских банков.

Кредитные линии Банка

Кредитная линия Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР)

Банк является участником программы развития малого бизнеса, созданной по инициативе ЕБРР и Фонда поддержки малого предпринимательства, в рамках которой для Казахстана открыта кредитная линия (под гарантию Правительства) на сумму 72,5 млн долларов США под 9% годовых сроком на 10 лет. В рамках данной программы Банком с Фондом развития и поддержки малого предпринимательства подписано Соглашение о Вспомогательном Кредите сроком на 3,5 года каждое на общую сумму 3,2 млн долларов США с оплатой вознаграждения каждые полгода:

- на сумму 750,0 тыс. долларов США, под 9,38% годовых (с 18.03.98 по 13.10.01);
- на сумму 950,0 тыс. долларов США, под 8,63% годовых (с 26.10.98 по 29.04.02);
- на сумму 800,0 тыс. долларов США под 10,19% годовых (с 06.03.00 по 06.03.04);
- на сумму 700, тыс. долларов под 8,53% годовых.

Фактическая ссудная задолженность субкредитов на 01.06.2001 года, размещенных Банком в рамках данной кредитной линии составляет 3,4 млн долларов, количество заемщиков составляет 317. Заемщиками являются частные предприниматели и малые предприятия с долей иностранного капитала до 50%.

Кредитная линия Kreditanstalt Fuer Wiederaufbau (KfW)

В рамках кредитной линии, которая была открыта Kreditanstalt Fuer Wiederaufbau (KfW) на основе межправительственных соглашений от 22.05.95 и от 26.11.97 между Федеративной Республикой Германия и Республикой Казахстан на общую сумму 27,0 млн немецких марок с периодом погашения 10 лет на условиях льготного периода сроком 3 года и вознаграждением в 5% годовых, Банком получен и освоен первый транш в объеме 2,0 млн немецких марок, которые были направлены на кредитование сельскохозяйственных проектов. По состоянию на 01.06.2001 года по кредитной линии KfW профинансировано 6 проектов на сумму 3,1 млрд немецких марок.

Кредитная линия Всемирного Банка

В рамках кредитной линии, средства которой были получены через Министерство финансов Республики Казахстан, подписано три соглашения на общую сумму 230,0 тыс. долларов США:

- первое соглашение – на сумму 140,0 тыс. долларов, под 7,16% годовых, на срок с 26.10.00 по 01.12.01 г.;
- второе соглашение – на сумму 70,0 тыс. долларов США, под 12,0% годовых, на срок с 21.02.01 по 25.11.02 г.;
- третье соглашение – на сумму 20,0 тыс. долларов США, под 12,0% годовых, на срок с 21.02.01. по 05.15.02 г.

Информация об акциях Банка

Объявленный уставный капитал, тенге	3 100 000 000,00
Выпущенный уставный капитал на 01.06.01, тенге	2 011 100 000,00
Общее количество выпущенных акций, штук	2 011 100
из них:	
простые	1 611 100
привилегированные	400 000
Номинальная стоимость 1 акции, тенге	1 000,00
Оплаченный уставный капитал на 01.04.01, тенге	1 211 100 000,00
На эмиссионном счете эмитента находится 400 000 штук привилегированных акций.	

Выпуск акций осуществлен в бездокументарной форме. Ведение реестра осуществляет независимый регистратор – ЗАО "Фондовый центр" (лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам от 12.12.1996 г. № 20050002).

Учредительные документы не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев акций на их передачу (отчуждение).

Данные о получении дохода по привилегированным акциям:

Согласно уставу решение о выплате дивидендов по простым и привилегированным акциям принимается решением Общего собрания акционеров Банка. Минимальный гарантированный размер по привилегированным акциям определен в размере 12% годовых от номинальной стоимости (решение Общего годового собрания акционеров от 15.03.2001 года).

Ранее обществом выпускались только простые именные акции, объем выплаченных дивидендов по которым составлял: за 1998 год – 236 500 тыс. тенге (дивиденд на одну акцию – 152 тыс. тенге), за 1999 год – на сумму 354 750 тыс. тенге (дивиденд на одну акцию – 228 тыс. тенге). За 2000 год дивиденды выплачены простыми акциями новой (шестой) эмиссии на сумму 400 000 тыс. тенге (дивиденд на одну акцию – 182 тыс. тенге).

Примечание листинговой комиссии:

Согласно проекту Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах", разработанному Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам предлагается исключить исключается норму в соответствии с которой, размер дивидендов на привилегированную акцию не может быть ниже дивиденда по простой акции.

Сведения об акционерах Банка

По состоянию на 30 мая 2001 года общее количество акционеров банка – 6, доли государства нет. Долей, превышающей 5% от уставного капитала компании, владеют:

Таблица № 10

Долей, превышающей 5 процентов акций, владеют

Наименование акционера	Доля в выпущенном уставном капитале, %
Компания «Сормото В.В.» (Амстердам, Нидерланды)	20,05
ОАО «Финтрейд» (Алматы, Казахстан)	19,39
Компания «Reson Holding AG» (Цуг, Швейцария)	16,41
Компания «Glencore International AG» (ВААР, Швейцария)	12,15
ОАО «Мырзакент» (Алматы, Казахстан)	6,09
ТОО «АТЕРА capital» (Алматы, Казахстан)	6,04

Дополнительная информация о ценных бумагах Банка

В обращении находится облигационный выпуск Банка. После прохождения процедуры листинга купонные облигации Банка с 26 сентября 2000 года включены в официальный список ценных бумаг биржи категории "А". Дата государственной регистрации эмиссии облигаций – 02 октября 2000 года, срок обращения – 1 год, дата погашения – 02 октября 2001 года. Объем выпуска облигаций 50 000 штук номинальной стоимостью 100 долларов США на общую сумму 5 000 000 долларов США. Купонная ставка – 10,5% годовых.

С момента обращения облигаций в официальном списке на бирже заключено 8 сделок в количестве 20 640 штук на общую сумму 2 067,6 тыс. долларов США.

Соответствие требованиям категории "А" листинга биржи

1. Собственный капитал Банка, исчисляемый согласно методике Национального Банка Республики Казахстан, на 01 апреля 2001 года составляет 2 708 110 тыс. тенге или 18 618,8 тыс. долларов США (по курсу Национального Банка Республики Казахстан 01.04.2001 года – 145,45 тенге за 1 доллар США).
2. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более пяти лет.

3. Банк имеет заключение независимой аудиторской Arthur Andersen по финансовой отчетности за 1997-2000 годы, выполненной в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета.
4. Безубыточность Банка за последние три года деятельности подтверждается аудиторским заключением Arthur Andersen. Чистый доход за 1998 год составил 333 063 тыс. тенге, за 1999 год – 472 569 тыс. тенге, за 2000 год – 366 589 тыс тенге.
5. Банк является участником ЗАО “Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц”. Банком эмитировано 400 000 штук акций.
6. Ведение реестра осуществляется независимым регистратором ЗАО "Фондовый центр».
7. Обязанности маркет-мейкера по привилегированным акциям принимает на себя ТОО "Инвест Менеджмент Групп".
8. Учредительные документы не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев на их передачу (отчуждение).

Председатель листинговой комиссии

Кышпанакон В.А.

Члены листинговой комиссии

Карасаев Д.Б.

Цалюк Г.А.

Секретарь

Чудинова Г.Ю.