

## ГОДОВОЙ ОТЧЕТ АО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА» ЗА 2004 ГОД

### Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД \*(ЮРИСТЫ И ОМО)

**Краткое описание наиболее значимых для компании и отрасли, в которой она осуществляет свою деятельность, событий, имевших место в отчетном периоде.**

20 мая 2004 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's объявило о повышении долгосрочного кредитного рейтинга Банка с «BB+» до «BBB-», прогноз – «стабильный», что отражает переход Банка из спекулятивной в инвестиционную рейтинговую категорию. Одновременно краткосрочный кредитный рейтинг Банка повышен с «B» до «A-3».

28 октября 2004 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило рейтинг Банка: долгосрочный до «BBB-» (BBB минус) с «BB+» и краткосрочный до «F3» с «B». Прогноз с «позитивного» на «стабильный» и рейтинг поддержки до «2» с «3».

3 ноября 2004 года прогноз присвоенного Moody's Investors Service Банку 10 марта 2003 года (впервые на территории СНГ) инвестиционного рейтинга «Ваа3» изменен со «стабильного» на «позитивный».

Таким образом, в 2004 году тремя ведущими рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Moody's Investors Service и Fitch Ratings кредитные рейтинги Банка подняты до инвестиционной рейтинговой категории на уровне суверенных – «BBB-» (прогноз – стабильный)/«Ваа3» (прогноз – позитивный) /«BBB-» (прогноз – стабильный).

В мае 2004 года впервые в Казахстане в г. Алматы состоялась 27-я Ежегодная Конференция Ассоциации Финансовых Институтов Развития стран Азии и Океании (ADFIAP), в работе которой приняли участие около 100 зарубежных и местных финансовых институтов, международных партнеров и государственных органов Республики Казахстан. Принимающей стороной выступил Банк Развития. Президент Банка Развития с 2003 года является членом Совета Директоров ADFIAP. Профинансированный Банком проект АО «НМСК Казмортрансфлот» «Строительство причала, площадки и дороги в рамках развития базы поддержки морских операций в Тупкараганском заливе» Ассоциацией Финансовых Институтов Развития стран Азии и Океании признан Лучшим инфраструктурным проектом 2004 года в Азиатско-Тихоокеанском регионе.

27 июля 2004 года было заключено соглашение о привлечении второго бюджетного кредита между Банком (заемщик), Министерством финансов РК (кредитор) и Министерством экономики и бюджетного планирования (администратор) на сумму 4 599 млн. тенге сроком на 15 лет.

В течение 2004 года Банком был освоен кредит в рамках кредитной линии предоставленной Deutsche Bank AG London на сумму 2,8 млн. долл. США сроком погашения в 2010 году. В ноябре 2004 года Банк привлек в рамках кредитной линии Standard Bank London два кредита на 4,95 и 5,0 млн. долл. США сроком на 1 и 2 года соответственно. В декабре 2004 года синдикат иностранных инвесторов, организованный HSBC Bank London, предоставил банку заем на сумму 40 млн. долл. США сроком на 2 года под Либор+1% с правом пролонгации срока на последующие 2 года.

### Раздел 2. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ УПРАВЛЕНИЯ И АКЦИОНЕРОВ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ, ЕЕ УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ (СОСТАВЕ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

#### 1. Изменения в составе Совета директоров, исполнительного и контрольного органов за отчетный период.

По состоянию на 31 декабря 2004 года членами Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» (далее – Банк) являются:

Ф.И.О.	Занимаемые должности за последние три года.
Утембаев Ержан Абулжаирович  (Председатель Совета директоров)	декабрь 2000 года – март 2004 года - Заместитель Руководителя Администрации Президента Республики Казахстан.  март 2004 года по настоящее время – Руководитель Аппарата Сената Парламента Республики Казахстан.
Исекешев Асет Орентаевич	с апреля 2002 г. по август 2002 г. - Вице-президент по корпоративному развитию и правовым вопросам ОАО «Корпорация Ордабасы»;  с августа 2002 г. по ноябрь 2002 г. – Первый Вице-президент ОАО «Корпорация Ордабасы»;  с ноября 2002 г. по июнь 2003 г. - Советник Министра экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан,  с июня 2003 г. по настоящее время – Вице-Министр индустрии и торговли Республики Казахстан.
Узбеков Гани Нурмаханбетович	июнь 2002 года – август 2002 года – Стажировка в Подразделении внутреннего надзора при кабинете Генерального Секретаря Организации Объединенных Наций, г. Нью – Йорк, США.  с июля 2003 года по настоящее время – вице-министр финансов Республики Казахстан.
Кулмаханов Шалбай Кулмаханович	май 2001 года по настоящее время - Аким Алматинской области.
Абайдильдин Талгатбек Жамшитович	2001 год- 2003 год – Первый заместитель Акима Восточно-Казахстанской области,  февраль 2003 года по осень 2004 года - Аким Восточно-Казахстанской области,  в настоящее время Советник Президента Республики Казахстан.
Айтекенов Кайрат Медыбаевич	сентябрь 2002 года – август 2003 года – директор Департамента планирования расходов отраслевых органов Министерства экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан  август 2003 года по настоящее время - Вице–министр экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан
Шалгимбаев Камбар Басаргабызович	апрель 2002 года – май 2002 года – исполнительный директор по экономике и финансам ЗАО «НК «КазМунайГаз»,  июнь 2002 года по настоящее время Президент АО «Банк Развития Казахстана».

В соответствии с Уставом Банка исполнительным органом является Президент Банка, который также является членом Совета Директоров Банка. На данный момент Президентом Банка Развития является Шалгимбаев Камбар Басаргабызович. Контрольным органом является Служба внутреннего аудита.

Структура Службы внутреннего аудита Банка Развития следующая:

Ф.И.О.	Занимаемые должности за последние 3 года и по настоящее время.
Алимжанов Аскар Ермакович	<p>1974 года рождения, казах, образование – высшее (окончил в 1995 г. Казахскую государственную академию Управления); квалификация – экономист.</p> <p>Апрель 1998 – март 1999 консультант ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» г. Алматы,</p> <p>Март 1999 – октябрь 1999 Заместитель директора ТОО «МинТакс» г. Алматы,</p> <p>Октябрь 1999 – июль 2000 Начальник управления учета налогов ОАО «Народный Банк Казахстана» г. Астана,</p> <p>Август 2001 – март 2002 Начальник управления учета нефинансовых активов Департамента бухгалтерского учета и отчетности ЗАО «Банк Развития Казахстана» г. Астана,</p> <p>Апрель 2002 – июль 2003 – Начальник отдела внутреннего аудита Банка Развития,</p> <p>Июль 2003 по январь 2005 года – Начальник Службы внутреннего аудита АО «Банк Развития Казахстана»</p>
Ирубаева Акмарал Каиргельденовна	<p>1966 года рождения, казашка, образование – высшее (окончила в 1992 г. Казахский государственный экономический университет); специальность – бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности; квалификация – экономист.</p> <p>Ноябрь 1993 – июль 2002 главный экономист департамента монетарных операций, главный экономист департамента банковского надзора Национального Банка РК г. Алматы,</p> <p>Август 2002 – июль 2003 – Главный менеджер отдела внутреннего аудита Банка Развития,</p> <p>Июль 2003 по настоящее время – Главный менеджер Службы внутреннего аудита.</p>
Рыскулова Гульнар Ахметкуловна	

**2. Информация о всех существенных сделках с акциями листинговой компании и изменения, произошедшие в составе акционеров, владеющих акциями в размере пяти и более процентов от оплаченного уставного капитала листинговой компании за отчетный период.**

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана», уставный капитал Банка Развития составляет не менее 30 000 000 000 (тридцати миллиардов) тенге и формируется за счет средств республиканского и местных бюджетов. Правительству Республики Казахстан принадлежит контрольный пакет акций Банка Развития.

Согласно Закону Республики Казахстан от 09 декабря 2003 года «О республиканском бюджете на 2004 год» и Закону Республики Казахстан от 16 июня 2004 года «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2004 год» на увеличение уставного капитала Банка Развития в 2004 году предусмотрены средства за счет денег республиканского бюджета в сумме 10 651 333 тыс. тенге.

В этой связи в первом полугодии 2004 года Банком проведена работа по увеличению уставного капитала на сумму 7 665 000 тыс. тенге.

Внеочередным Общим собранием акционеров Банка от 10 февраля 2004 года принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 7 665 000 тыс. тенге путем выпуска и размещения 153 300 простых именных акций Банка по цене размещения 50 000 тенге каждая.

В первом полугодии 2004 года Банком проведена работа по увеличению уставного капитала на сумму 7 665 000 тыс. тенге путем выпуска и размещения 153 300 простых именных акций Банка по цене размещения 50 000 тенге каждая.

Акции данного выпуска зарегистрированы Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 23 марта 2004 года, данные внесены в государственный реестр ценных бумаг за номером А4781.

Отчет об итогах размещения акций Банка данного выпуска зарегистрирован Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 3 июня 2004 года.

Во втором полугодии Банком проведена работа по увеличению уставного капитала на сумму 2 986 300 тыс. тенге.

Внеочередным Общим собранием акционеров Банка от 15 июля 2004 года принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 2 986 300 тыс. тенге путем выпуска и размещения 59 726 простых именных акций Банка по цене размещения 50 000 тенге каждая.

Акции данного выпуска зарегистрированы Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 2 сентября 2004 года, данные внесены в государственный реестр ценных бумаг за номером А4781.

Отчет об итогах размещения акций Банка данного выпуска зарегистрирован Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 10 декабря 2004 года.

Акции обоих выпусков полностью оплачены Правительством Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2004 года уставный капитал Банка Развития составлял 48 351 300 000 тенге.

**3. Информация о всех сделках листинговой компании с акциями или долями в капитале других юридических лиц в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала такого юридического лица, а также информацию о всех сделках, приведших к тому, что листинговая компания в сумме приобрела или продала акции (долю) на такую сумму.**

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке развития Казахстана» Банк участвует в уставных капиталах других юридических лиц в случаях:

1) обращения взыскания на долю участия или акции юридических лиц, ранее оформленные Банком Развития в залог, с целью их дальнейшей реализации;

2) участия в уставном капитале юридических лиц, создаваемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг (фондовая биржа, центральный депозитарий);

3) участия в уставных капиталах организаций-лизингодателей.

В течение 2004 года Банк не проводил каких-либо сделок по приобретению и/или продаже акций в размере пять и более процентов в уставном капитале других юридических лиц. Кроме того, сообщаем, что Банк не владеет акциями в размере пять и более в уставном капитале других юридических лиц.

**4. Сведения о принятии участия за отчетный период в ассоциациях, промышленных, финансовых группах, холдингах, концернах, консорциумах.**

В мае 2004 года по приглашению Банка в г. Алматы была проведена 27-я Ежегодная Конференция Ассоциации Финансовых Институтов Развития стран Азии и Океании (ADFIAP).

**5. Список организаций с указанием сферы их деятельности и фактического местонахождения, признаваемых в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг аффилированными к листинговой компании.**

Аффилированными лицами Банка являются лица, являющиеся таковыми в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

**Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ\***

**1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.**

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо на 01.01.2004	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.01.2005
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	48 954 464	124 142 316	109 607 746	63 489 034
в том числе:				
государственные ценные бумаги	40 144 104	32 686 040	20 139 258	52 690 886
негосударственные ценные бумаги	8 682 361	5 429 091	3 313 304	10 798 148
операции репо	0	52 341 127	52 341 127	0
операции обратного репо	127 999	33 686 058	33 814 057	0
Прочие инвестиции	14 701 424	45 687 488	54 268 522	6 120 390
<b>Всего инвестиции</b>	<b>63 655 888</b>	<b>169 829 804</b>	<b>163 876 268</b>	<b>69 609 424</b>

\*курс доллара на 31 декабря 2004 года составил 130,00 тенге за 1 доллар США.

**2. Кредитный портфель.**

**Отраслевая структура кредитного портфеля**

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Отрасль	Предыдущий год (01.01.04г.)	Доля, %	Отчетный год (01.01.2005)	Доля, %
Производство сельскохозяйственной продукции и связанные с этим услуги	10 263 353,58	53,15	3 063 390,98	10,55
Услуги, связанные с добычей нефти и газа, кроме изыскательских работ				
Создание эффективных, экологически безопасных и энергоемких систем транспортировки нефти, газа, конденсата				
Производство пищевых продуктов и напитков			5 561 948,04	19,15
Текстильная и кожевенно-обувная промышленность	1 162 413,20	6,02	3 757 891,34	12,94
Производство электрического и электронного оборудования	865 320	4,48	1 240 543,16	4,27
Лесоводство и производство древесины				
Производство кокса, продуктов нефтепереработки и ядерного топлива				
Нефтехимическая и химических промышленность				
Производство резиновых и пластмассовых изделий	1 573 680,60	8,15		
Металлургическая промышленность			579 197,12	1,99
Производство машин и оборудования	1 000 689,55	5,18	3 734 286,71	12,86
Производство мебели				
Снабжение электроэнергией, газом, паром и горячей водой			500 174,98	1,72
Строительство				
Транспорт, складское хозяйство и связь	3 749 271,76	19,42	4 225 831,93	14,55
Производство лекарственных форм и препаратов				
Транспортная инфраструктура				
Медицина				
Гостиничный бизнес				
Финансовый сектор				
Иные	694 689,16	3,60	6 376 096,28	21,96
<b>Всего:</b>	<b>19 309 417,85</b>	<b>100</b>	<b>29 039 360,54</b>	<b>100</b>

## Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	До	От 1 года	От 5 до	Свыше	Всего
	1 года	до 5 лет	10 лет	10 лет	
тенге					
доллар США	4 519 770,12	3 001 562,98	16 108 317,61	5 409 709,83	29 039 360,54
евро					
прочие валюты					
<b>Всего</b>	<b>4 519 770,12</b>	<b>3 001 562,98</b>	<b>16 108 317,61</b>	<b>5 409 709,83</b>	<b>29 039 360,54</b>

## Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	На предыдущую отчетную дату				На текущую отчетную дату			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартный	19 309 417,85	100	386 188,36		20 829 397,27	71,7	416 587,95	2
Сомнительный								
1 категории					1 681 874,98	5,8	84 093,75	5
2 категории					6 528 088,29	22,5	652 808,83	10
3 категории								
4 категории								
5 категории								
Безнадёжный								
<b>Всего</b>	<b>19 309 417,85</b>	<b>100</b>	<b>386 188,36</b>		<b>29 039 360,54</b>		<b>1 153 490,53</b>	

## Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Обороты		Конечное сальдо
			Дебет	Кредит	
тенге					
доллар США	9,60	19 309 417,85	17 742 375,44	8 012 432,75	29 039 360,54
евро					
прочие валюты					
<b>Всего</b>		<b>19 309 417,85</b>			<b>29 039 360,54</b>

## 3. Межбанковские займы

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи обязательств	Предыдущий год 2003		Отчетный год 2004	
	сумма	% от обязат-ств	сумма	% от обязат-ств
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	4 759 260	11,2	6 967 093	
в тенге	0	0	0	
в валюте	4 759 260	11,2	6 967 093	

### Краткое описание позиции банка на рынке межбанковских кредитов за отчетный период.

На 31 декабря 2004 года Банком были привлечены кредиты деноминированные в долларах США от Standard Bank London и заем от синдиката иностранных инвесторов, организованный HSBC Bank London. Межбанковских депозитов на отчетную дату не было.

## 4. Временная структура займов по годам погашения (на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2005 год	2006 год	2007 год	2018 год	2019 год
Deutsche Bank AG London	375 516	62 586*				
Министерство финансов РК	4 300 000				4 300 000	
Министерство финансов РК	4 599 000					4 599 000
Standard Bank London	662 950		662 950			
Standard Bank London	656 320	656 320				
Синдицированный заем (организатор HSBC Bank London)	5 303 600		5 303 600			

\*По данному займу предусмотрено погашение основного долга одинаковыми полугодовыми платежами до 2010 года включительно.

## 5. Анализ финансовых результатов.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Предыдущий год (01.01.2004)	Отчетный год (01.01.2005)	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	19 309 417,85	29 039 360,54	
в том числе:			
экспортные операции	7 662 697,04	7 521 333,00	
среднесрочные кредиты (5-10 лет)	7 860 845,43	16 108 317,61	
долгосрочные кредиты (10-20 лет)	3 785 875,38	5 409 709,83	
Банковские услуги, всего	189 815 065,2	185 603 623,29	
в том числе:			
экспертиза проектов и консультационные услуги	15 183,7	21 552,93	
перевод платежей	183 720 469,53	172 539 383,43	
покупка валюты по поручению клиентов	868 169,18	2 882 556,70	
продажа валюты по поручению клиентов	4 152 120,99	3 716 417,07	
покупка ценных бумаг по поручению клиентов			
продажа ценных бумаг по поручению клиентов			
услуги по документарным операциям	1 059 121,8	6 443 713,16	
Прочие услуги			

### Расчеты коэффициентов, которые характеризуют деятельность листинговой компании.

Финансовые показатели	
Соотношение заемных средств к собственному капиталу	0,78
Собственный капитал / Активы	55,6 %
Заемные средства / активы	43,6 %
Собственный капитал / обязательства	125,4%
Основные средства / всего капитал	0,30 %
Коэффициенты доходности	
Чистый доход (в тыс. тенге)	3 044 441
ROA - чистая прибыль / средние активы	3,37 %
ROE - чистая прибыль / средний собственный капитал	6,10 %
Коэффициенты ликвидности	
Текущая ликвидность (ликвидные активы / всего активы)	67,53 %
Всего активы / всего обязательства	225,36 %

### 6. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период.

- **инвестиции в основные средства (здания и сооружения, оборудование, компьютерная техника, автомобили и другое) и нематериальные активы:**

инвестиции в основные средства за 2004 год составили 27 393 тыс. тенге (капитальный ремонт основных средств, компьютерная техника, офисное оборудование и другое) и в нематериальные активы 9 449 тыс. тенге.

- **данные об облигационных выпусках (объем размещения на отчетную дату):**

- пятилетние именные купонные индексированные облигации ЗАО «Банк Развития Казахстана» первого выпуска в размере 4,5 млрд. тенге сроком погашения 15 февраля 2007 года (НИН: KZ2CKY05A473) размещены в полном объеме. Отчет об итогах размещения облигаций утвержден Национальным Банком Республики Казахстан 1 августа 2002 года,

- семилетние субординированные именные купонные индексированные облигации ЗАО «Банк Развития Казахстана» второй эмиссии второго выпуска в размере 6,3 млрд. тенге зарегистрированные Национальным Банком Республики Казахстан 28 декабря 2002 года (НИН: KZ2CKY07A719). Начало обращения облигаций наступит с момента включения их в официальный список ценных бумаг ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» по категории «А»,

- 10 октября 2002 года ЗАО «Банк Развития Казахстана» произвел первый выпуск и размещение пятилетних купонных еврооблигаций в размере 100 млн. долларов США в рамках

Программы по выпуску среднесрочных еврооблигаций на 2002-2005 годы на сумму 400 000 000 долларов США (ISIN – XS0155792186).

- также в рамках Программы по выпуску среднесрочных еврооблигаций, 12 ноября 2003 года АО «Банк Развития Казахстана» произвел второй выпуск и размещение десятилетних купонных еврооблигаций в размере 100 млн. долларов США (ISIN – XS0179958805).

- **разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов:**

В течение 2004 года были внедрены следующие программные продукты:

- программный комплекс «Richmond Set BTS» компании «Оливема», обеспечивающий передачу данных в систему обмена банковскими сообщениями Казахстанского Центра Межбанковских Расчетов,
- программное обеспечение от Reuters Eastern Europe Limited для обеспечения доступа к межбанковским операциям.

- **рост или сокращение клиентской базы:**

В течение 2004 года клиентская база АО «Банк Развития Казахстана» увеличилась на 16 клиентов, в результате было открыто 31 банковских счетов.

- **расширение или сокращение филиальной сети:**

АО «Банк Развития Казахстана» не имеет филиалов.

- **данные о наложенных в течение года административных санкциях или поданных судебных исков на эмитента:**

За отчетный период административные санкции на Банк не налагались.

В мае 2004 года на Банк было подано исковое заявление АО «Казахстан кагазы», являющимся заемщиком Банка. В июле 2004 года указанное исковое заявление было отозвано истцом, в связи с чем суд города Астана вынес постановление о прекращении производства по делу, в связи с предъявленным представителями заемщика ходатайством об отказе от иска.

При этом согласно ст. 248 Гражданско-процессуального кодекса Республики Казахстан в случае прекращения производства по делу вторичное обращение в суд по спору между теми же сторонами, о том же предмете и по тем же основаниям не допускается.

Причиной подачи искового заявления на Банк послужило неправильное толкование условий заключенного Кредитного соглашения заемщиком.

**Вице-президент**

**Е. Таджияков**

**Главный бухгалтер**

**Р. Жаканбаев**

**М.П.**