

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по купонным индексированным субординированным облигациям второго выпуска и привилегированным акциям шестой эмиссии ОАО "НУРБАНК"

09 июля 2003 года

г. Алматы

Открытое акционерное общество "НУРБАНК", краткое наименование – ОАО "НУРБАНК" (в дальнейшем именуемое "Банк") представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил биржи, для прохождения процедуры листинга купонных индексированных субординированных облигаций второго выпуска (НИН – KZ2CKY08A774) и привилегированных именных акций шестой эмиссии (НИН – KZ1P33110613) Банка по категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится второй раз. Решением Биржевого совета от 04 июня 2002 года именные купонные индексированные облигации Банка первого выпуска (НИН – KZ2CKY03A544) были включены в официальный список ценных бумаг биржи категории "А". 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:	08 сентября 1993 года
Дата последней государственной перерегистрации:	20 мая 1998 года
Организационно-правовая форма:	открытое акционерное общество
Адрес (место нахождения):	Республика Казахстан, 465017, г. Атырау, ул. Сейфуллина, 5

Банк обладает следующими лицензиями:

- Национального Банка Республики Казахстан на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в тенге и в иностранной валюте от 15 октября 2001 года № 142
- Национального Банка Республики Казахстан на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 02 июня 2002 года № 0701100497.

О деятельности Банка

Первоначально Банк был зарегистрирован 08 сентября 1993 года как Акционерный Коммерческий Банк "НУРБАНК". 14 февраля 1995 года общим собранием акционеров было принято решение о переименовании Банка в открытое акционерное общество "НУРБАНК".

По состоянию на 01 апреля 2003 года Банк имел девять филиалов и десять расчетно-кассовых отделов, общая численность персонала Банка составляла 614 человек.

Банк владеет акциями ЗАО "Компания по управлению пенсионными активами "НУР-ТРАСТ" (100% от общего количества размещенных акций) и ОАО "СК "Mercur Reward" (20,0%), является единственным участником ТОО "Лизинговая компания НУР-ИНВЕСТ", ТОО "MONEY EXPERTS" и ТОО "Гранд Ломбард", членом ЗАО "Казахстанская фондовая биржа", ЗАО "Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц", ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана" (все – г. Алматы).

Банк имеет кредитные рейтинги от следующих международных рейтинговых агентств:

Moody's Investors Service: долгосрочные и краткосрочные депозиты в иностранной валюте – Ba3/NP, рейтинг финансовой устойчивости – E+, прогноз – стабильный, дата присвоения – 03 декабря 2002 года;

Standard&Poor's: международный контрагентский кредитный рейтинг и рейтинг депозитных сертификатов – B-, прогноз – стабильный, дата присвоения – 22 января 2002 года.

Структура уставного капитала по состоянию на 01 апреля 2003 года

Объявленный уставный капитал, тенге:	5.000.000.000
Оплаченный уставный капитал, тенге:	3.000.000.000
Суммарная номинальная стоимость акций в зарегистрированных эмиссиях, тенге:	5.000.000.000
Номинальная стоимость одной акции, тенге:	10.000
Общее количество размещенных акций в зарегистрированных эмиссиях, штук:	300.000
в том числе:	
простых именных, штук:	240.000
привилегированных именных, штук:	60.000

Всего Банком было зарегистрировано шесть эмиссий акций, из которых действующими являются третья, четвертая, пятая и шестая. Все акции Банка выпущены в бездокументарной форме и имеют номинальную стоимость 10.000 тенге. Ведение реестра держателей акций Банка осуществляет ЗАО "ФОНДОВЫЙ ЦЕНТР" (г. Алматы, лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление деятельности по ведению реестра ценных бумаг от 12 декабря 1996 года № 20050002).

Акционеры

Согласно выписке из реестра держателей акций Банка по состоянию на 01 апреля 2003 года общее количество держателей акций Банка составляло 23, из которых 20 – юридические и три – физические лица. Акционерами, владеющими пятью и более процентами от общего количества выпущенных акций Банка, являлись:

Таблица 1

Акционеры Банка (место нахождения)	Доля в общем количестве размещенных акций, %
ЗАО "Сахарный Центр" (г. Алматы)	8,55
ТОО "АВТОЦЕНТР" (г. Алматы)	7,83
ОАО "Мангистаумунайгаз" (г. Актау)	7,00
ТОО "TV MEDIA" (г. Алматы)	6,28

Сведения о выплаченных дивидендах

Согласно уставу Банка и действующим проспектам эмиссий его акций решение о выплате дивидендов по простым акциям принимается Советом директоров Банка и утверждается общим собранием его акционеров. Согласно проспектам четвертой и пятой эмиссий акций Банка минимальный гарантированный размер дивидендов по привилегированным акциям определен в размере 12% годовых от их номинальной стоимости, по привилегированным акциям шестой эмиссии – 12% годовых от цены размещения акции.

По итогам деятельности Банка за 1998 год по простым акциям были начислены и выплачены дивиденды в сумме 38.646,3 тыс. тенге (из расчета 772,93 тенге на одну акцию), за 1999 год – 107.228,8 тыс. тенге (по простым акциям – 96.445,2 тыс. тенге из расчета 1.071,61 тенге на одну акцию, по привилегированным – 10.783,6 тыс. тенге из расчета 1.078,36 тенге на одну акцию), за 2000 год – 291.007 тыс. тенге (по простым акциям – 274.337,5 тыс. тенге из расчета 1.628,64 тенге на одну акцию, по привилегированным – 16.669,5 тыс. тенге из расчета 1.663,94 тенге на одну акцию), за 2001 год в сумме 111.070,0 тыс. тенге (по простым акциям – 61.500,0 тыс. тенге из расчета 292,86 тенге на одну акцию, по привилегированным – 49.570,0 тыс. тенге). По итогам 2002 года дивиденды по

привилегированным акциям составили 72,0 млн тенге или 1.200,0 тенге на одну акцию, по простым акциям дивиденды еще не определены.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

Таблица 2

Данные консолидированной аудированной финансовой отчетности (казахстанские стандарты финансовой отчетности)

тыс. тенге, если не указано иное

Наименование показателя	01.01.01	01.01.02	01.01.03	01.04.03*
Оплаченный уставный капитал	1 786 477	2 700 000	3 000 000	3 000 000
Собственный капитал	2 879 953	4 711 920	6 367 579	5 979 913
Активы, всего	27 581 060	25 015 793	36 529 838	46 951 613
Ликвидные активы	19 275 784	12 963 923	16 812 584	26 222 493
Кредиты предоставленные (нетто)	6 048 193	10 843 241	18 083 778	18 048 135
Обязательства, всего	24 701 107	20 303 873	30 162 259	40 971 700
Депозиты	19 524 829	18 096 748	23 206 574	32 410 741
Привлеченные кредиты	–	1 572 106	4 522 527	4 181 012
Выпущенные облигации	–	–	1 502 631	1 489 654
Общие доходы	2 241 968	3 576 022	5 177 111	1 977 911
Общие расходы	1 497 447	2 321 823	3 716 596	1 698 193
Чистый доход	744 521	1 254 199	1 460 515	279 718
Доходность активов (ROA), %	2,70	4,98	4,00	–
Доходность капитала (ROE), %	25,85	26,61	22,94	–
Чистый доход на одну простую акцию (EPS), тенге	4 320,98	5 736,33	5 785,48	–
Балансовая стоимость одной акции, тенге	16 120,82	17 455,79	21 225,26	19 933,04

* – неаудированная неконсолидированная финансовая отчетность

Таблица 3

Данные консолидированной аудированной финансовой отчетности (международные стандарты финансовой отчетности)

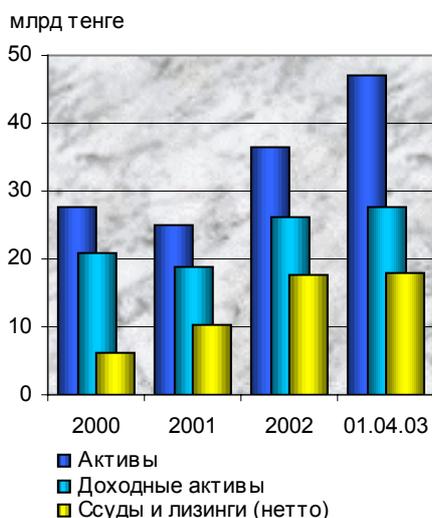
тыс. тенге, если не указано иное

Наименование показателя	01.01.01	01.01.02	01.01.03
Оплаченный уставный капитал	1 786 477	2 700 000	3 000 000
Собственный капитал	2 744 797	4 576 249	6 228 169
Активы, всего	27 442 575	24 818 411	36 339 196
Ликвидные активы	20 866 206	13 687 820	17 511 431
Ссуды и авансы клиентам (нетто)	5 809 366	10 271 453	17 763 092
Задолженность кредитных учреждений	5 903 996	3 312 996	6 550 666
Обязательства, всего	24 697 778	20 242 112	36 339 196
Задолженность клиентам	23 397 579	18 262 189	23 558 540
Задолженность кредитным учреждениям	934 526	502 833	4 140 924
Выпущенные облигации	–	–	1 516 349
Общие доходы	2 149 231	3 496 580	5 176 843
Общие расходы	1 459 152	2 292 263	3 700 466
Чистый доход	690 079	1 204 317	1 476 377
Доходность активов (ROA), %	2,51	4,85	4,06
Доходность капитала (ROE), %	25,14	26,32	23,70
Чистый доход на одну простую акцию (EPS), тенге	3 997,78	5 498,80	5 851,57
Балансовая стоимость одной акции, тенге	15 364,27	16 949,07	20 760,56

Банк представляет финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с требованиями банковского законодательства Республики Казахстан. Аудит финансовой отчетности Банка за 2000 год проводился фирмой Arthur Andersen, за 2001–2002 годы – фирмой KPMG Janat (все – г. Алматы).

Согласно аудиторским отчетам фирм Arthur Andersen и KPMG Janat консолидированная финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2001–2003 годов, а также результаты его деятельности и движение денег на указанные даты в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Активы



Активы Банка за 2000–2002 годы выросли на 26,1 млрд тенге или в 3,7 раза (с 9,7 млрд тенге до 35,8 млрд тенге). Основной прирост активов Банка за этот период произошел в результате увеличения нетто-объема ссудного портфеля на 17,2 млрд тенге (66,0% от общей суммы прироста активов) и портфеля ценных бумаг на 7,5 млрд тенге (28,9%). Уменьшение суммы активов Банка в 2001 году на 2,6 млрд тенге или на 9,3% к уровню 2000 года обусловлено сокращением портфеля ценных бумаг на 7,2 млрд тенге, что частично компенсировалось увеличением нетто-объема ссудного портфеля на 4,2 млрд тенге. В течение первого квартала 2003 года активы Банка увеличились до 47,0 млрд тенге (здесь и далее данные на 01 апреля 2003 года приводятся по неконсолидированной отчетности).

Ссудный портфель

За 2000–2002 годы нетто-объем ссудного портфеля Банка вырос на 17,3 млрд тенге или в 23,7 раза и составил на конец 2002 года 18,1 млрд тенге с увеличением его доли в совокупных активах Банка (2000 год – 21,9%, 2001 год – 43,0%, 2002 год – 49,5%). На конец первого квартала 2003 года доля ссудного портфеля в совокупных активах Банка снизилась до 38,4%, но в абсолютном выражении нетто-объем ссудного портфеля остался на уровне начала 2003 года (18,0 млрд тенге).

В структуре ссудного портфеля Банка преобладают кредиты юридическим лицам, в валютном разрезе – кредиты в национальной валюте, в первом квартале 2003 года их доли составили 96,9% и 57,7% соответственно.

Средняя ставка вознаграждения Банка по кредитам в тенге снизилась с 17,7% годовых в 2001 году до 15,9% по состоянию на 01 апреля 2003 года, по кредитам в иностранных валютах средняя ставка вознаграждения увеличилась с 13,5% до 14,5%.

Таблица 4

Данные о качестве ссудного портфеля, брутто

Тип ссуды	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.04.03	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	3 519,6	56,4	6 972,5	65,5	9 017,9	47,3	12 232,4	63,3
Субстандартные	2 529,3	40,5	3 267,7	30,7	7 725,6	40,5	6 691,1	34,6
Неудовлетворительные	147,1	2,4	101,7	1,0	1 531,1	8,0	–	–
Сомнительные	24,5	0,4	280,6	2,6	782,0	4,1	–	–
Безнадежные	18,7	0,3	20,0	0,2	26,0	0,1	401,7	2,1
Всего	6 239,3	100,0	10 642,4	100,0	19 082,6	100,0	19 325,2	100,0

Таблица 5

Данные о сформированных по ссудам провизиях

Провизии	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.04.03	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	–	–	–	–	–	–	–	–
Субстандартные	129,2	67,5	167,9	48,2	387,8	34,9	875,4	68,5
Неудовлетворительные	31,3	16,3	20,4	5,8	306,6	27,6	–	–
Сомнительные	12,3	6,4	140,3	40,2	391,0	35,2	–	–
Безнадежные	18,7	9,8	20,0	5,8	26,0	2,3	401,7	31,5
Всего	191,5	100,0	348,6	100,0	1 111,5	100,0	1 277,1	100,0

В 2000–2002 годах доля стандартных и субстандартных кредитов Банка составляла в среднем 93,6% от общего объема выданных ссуд. Сравнение с состоянием кредитного портфеля на 01 апреля 2003 года не приводится в связи с введением в действие Национальным Банком Республики Казахстан новых правил классификации активов.

Обязательства

Обязательства Банка за 2000–2002 годы выросли на 21,9 млрд тенге (в 3,7 раза) и составили на конец 2002 года 30,1 млрд тенге. Объем привлеченных депозитов за три последних года увеличился на 16,0 млрд тенге (72,9% от прироста обязательств) или в 3,2 раза.

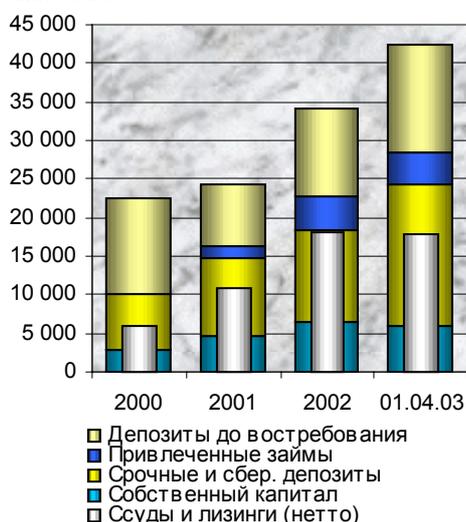
За первый квартал 2003 года обязательства Банка увеличились на 10,8 млрд тенге или на 35,8% (до 41,0 млрд тенге) в основном в результате прироста депозитов на 6,7 млрд тенге и задолженности перед банками и другими организациями на 2,3 млрд тенге.

Таблица 6

Структура обязательств

Тип обязательств	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.04.03	
	млн тенге	%						
Депозиты клиентов	18 807,1	76,1	18 397,5	89,8	23 019,2	76,5	29 729,2	72,6
Корреспондентские счета и вклады банков	–	–	502,8	2,5	1 135,5	3,8	2 681,5	6,5
Выпущенные облигации	–	–	–	–	1 516,0	5,0	1 489,7	3,6
Займы банков	717,8	2,9	–	–	2 885,7	9,6	3 746,6	9,1
Прочие обязательства	5 176,2	21,0	1 585,5	7,7	1 541,6	5,1	3 324,8	8,1
Всего	24 701,1	100,0	20 485,9	100,0	30 098,1	100,0	40 971,7	100,0

млн тенге



Наибольшую долю в совокупных обязательствах Банка (в среднем 80,8%) составляют депозиты клиентов. В структуре депозитов в 2000 году преобладали депозиты до востребования (73,1% от общей суммы депозитов), но в 2001 и 2002 годах удельный вес срочных депозитов увеличился до 55,2% и 51,4% соответственно.

По состоянию на 01 апреля 2003 года срочные депозиты составили 14,9 млрд тенге или 50,3% от общей суммы депозитов.

В структуре депозитов по категориям заемщиков преобладает доля депозитов юридических лиц (в среднем 72,8% за три последних года), которая на конец первого квартала 2003 года составила 75,8% от общего объема депозитов клиентов. Удельный вес депозитов физических лиц на конец первого квартала 2003 года составил 24,2% от общей суммы депозитов.

Облигационные займы

В мае 2002 года Банком был зарегистрирован первый выпуск именных купонных индексированных облигаций в количестве 1.500.000 штук суммарной номинальной стоимостью 1,5 млрд тенге. Облигации подлежат погашению в мае 2005 года. Ставка вознаграждения по облигациям составляет 8,5% годовых от индексированной номинальной стоимости облигации. Отчет об итогах размещения первого выпуска облигаций был утвержден Национальным Банком Республики Казахстан 27 января 2003 года.

Международные займы

28 октября 2002 года Банк привлек займ Standard Bank London Limited (г. Лондон, Соединенное Королевство) в сумме 18,0 млн долларов США с датой погашения 22 октября 2003 года и ставкой вознаграждения LIBOR + 3%.

Собственный капитал

Таблица 7

Структура собственного капитала

тыс. тенге, если не указано иное

Наименование показателя	на 01.01.01	на 01.01.02	на 01.01.03	на 01.04.03
Капитал I уровня (K1)	2 055 781	3 362 828	4 648 929	5 425 479
Капитал II уровня (K2)	982 513	1 489 692	1 139 339	729 418
Инвестиции в акции и субординированный долг других юридических лиц	142 142	224 788	497 070	507 570
Собственный капитал	2 896 152	4 627 732	5 291 198	5 647 327
Коэффициент достаточности капитала I уровня	0,07	0,12	0,12	0,11
Коэффициент достаточности капитала II уровня	0,32	0,31	0,21	0,16

Собственный капитал Банка, исчисляемый по методике Национального Банка Республики Казахстан, за период с 2000 по 2002 годы вырос на 3,9 млрд тенге или в 3,8 раза. Прирост собственного капитала Банка в 2002 году на 663,5 млн тенге или на 14,3% произошел в основном за счет увеличения резервного капитала на 968,1 млн тенге и оплаченного уставного капитала на 300,0 млн тенге при снижении суммы нераспределенного дохода на 316,0 млн тенге и увеличении инвестиций Банка на 272,3 млн тенге.

Собственный капитал Банка по состоянию на 01 апреля 2003 года вырос по отношению к началу года на 356,1 млн тенге или на 6,7% и составил 5,6 млрд тенге. Увеличение собственного капитала Банка за первый квартал 2003 года было обусловлено приростом резервного капитала на 776,6 млн тенге и общих резервов на 83,4 млн тенге при сокращении нераспределенного дохода на 496,8 млн тенге.

Таблица 8

Соотношение активов и обязательств по срокам по состоянию на 01 апреля 2003 года

млн тенге

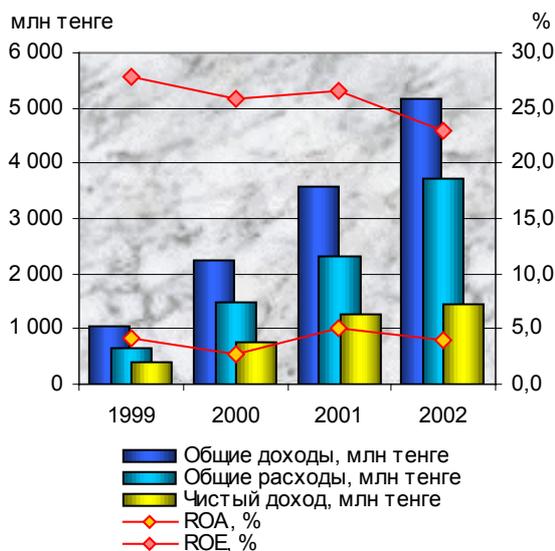
Активы/обязательства	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
Денежные средства и драгоценные металлы	1 020,0	–	–	–	–	1 020,0
Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	713,0	–	–	–	–	713,0
Корреспондентские счета в других банках	13 866,1	1 123,1	–	–	–	14 989,2
Ценные бумаги	–	–	–	608,5	8 651,0	9 259,5
Ссуды клиентам, нетто	3 759,0	1 392,4	2 038,4	4 965,2	7 170,3	19 325,2
Прочие	2,3	143,0	–	448,6	–	593,9
Итого активов	19 360,4	2 658,5	2 038,4	6 022,2	15 821,3	45 900,8
Депозиты клиентов	20 650,0	4 087,7	2 642,5	2 718,2	2 312,4	32 410,8
Задолженность перед другими банками и организациями	3 746,6	–	–	–	106,2	3 852,8
Прочие обязательства	208,6	1 454,4	19,0	378,5	231,2	2 291,7
Итого обязательств	24 605,1	5 542,2	2 661,4	3 096,7	2 649,9	38 555,3

Доходы

Доходы Банка за 2000–2002 годы имели тенденцию роста, увеличившись за этот период на 4,1 млрд тенге или в 4,9 раза до 5,2 млрд тенге. На 01 апреля 2003 года общая сумма доходов Банка составила 2,0 млрд тенге, что на 787,5 млн тенге или на 66,1% больше, чем за аналогичный период 2002 года.

Наибольшую долю в совокупных доходах Банка составляют процентные доходы (54,7–68,7%), которые выросли за указанный период на 2,6 млрд тенге или в 7,3 раза до 3,0 млрд тенге в 2002 году. Процентные доходы, полученные Банком за первый квартал 2003 года, выросли относительно аналогичного периода 2002 года на 195,4 млн тенге (на 27,8%) и составили 896,8 млн тенге или 45,3% от общей суммы доходов.

Непроцентные доходы Банка за рассматриваемый период выросли на 1,5 млрд тенге или в 3,3 раза до 2,2 млрд тенге в 2002 году, преимущественно за счет прироста доходов по дилинговым операциям



(на 1,3 млрд тенге). Непроцентные доходы, полученные Банком за первый квартал 2003 года, составили 1,1 млрд тенге, что больше показателя аналогичного периода 2002 года на 592,1 млн тенге или в 2,2 раза.

Расходы

Расходы Банка за 2000–2002 годы выросли на 3,1 млрд тенге или в 5,6 раза до 3,7 млрд тенге, в том числе процентные расходы – на 696,0 млн тенге или в 11,5 раза до 762,0 млн тенге, что обусловлено увеличением выплат по привлеченным Банком займам и депозитам, непроцентные – на 2,4 млрд тенге или в 4,9 раза до 3,0 млрд тенге, наибольшая доля прироста в которых пришлось на общехозяйственные расходы и расходы на оплату труда (948,1 млн тенге) и ассигнований на провизии (870,8 млн тенге).

По состоянию на 01 апреля 2003 года расходы Банка составили 1,7 млрд тенге, что на 856,1 млн тенге или в 2,0 раза больше чем за аналогичный период 2002 года. Наибольший удельный вес в совокупных расходах Банка в первом квартале 2003 года занимали ассигнования на провизии – 54,6% (926,9 млн тенге).

Чистый доход

За 2000–2002 годы чистый доход Банка вырос на 1,1 млрд тенге или в 3,6 раза до 1,5 млрд тенге. Чистый доход в размере 279,7 млн тенге, полученный Банком за первый квартал 2003 года, на 68,6 млн тенге или на 19,7% ниже показателя аналогичного периода 2002 года.

Таблица 9

Сравнение показателей Банка с показателями других банков второго уровня по состоянию на 01 июня 2003 года

млн тенге, если не указано иное

Наименование	Собственный капитал	Активы	Чистый доход	k1 (min 0,06)	k2 (min 0,12)	k4 (min 0,30)	ROA, %	ROE, %
Банк	5 714,4	42 002,6	353,9	0,12	0,17	1,40	0,84	6,19
Среднее значение	5 896,5	46 067,9	319,3	0,11	0,21	1,02	0,69	5,42

Сравнение приводится со средними показателями по четырем сопоставимым по величине собственного капитала казахстанским банкам. Средние значения показателей рассчитаны по данным финансовой отчетности, представленной на биржу банками, которые являются членами биржи категории "B" (участие в торгах иностранными валютами).

По сообщению Департамента финансового надзора Национального Банка Республики Казахстан пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, по состоянию на 01 апреля 2003 года Банком соблюдались.

Примечания Листинговой комиссии

Расхождения в данных аудированной финансовой отчетности. Расхождения в данных консолидированной аудированной финансовой отчетности Банка за 2000–2002 годы обусловлены тем, что финансовая отчетность Банка была должным образом откорректирована в целях приведения ее в соответствие требованиям международных стандартов финансовой отчетности.

В частности, расхождения по нетто-объемам предоставленных кредитов, величине активов и чистому доходу Банка в основном связаны с различиями в подходах по формированию провизий.

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ БАНКА

Акции

Вид ценных бумаг:

привилегированные именные акции без права голоса

Дата государственной регистрации эмиссии:

13 июня 2003 года

НИН:	KZ1P33110613
Номинальная стоимость одной акции, тенге:	10.000
Суммарная номинальная стоимость акций в зарегистрированной эмиссии, тенге:	400.000.000
Количество акций в зарегистрированной эмиссии, штук:	40.000
Минимальный размер дивиденда:	12% годовых от цены размещения акции

Эмиссия внесена в Государственный реестр ценных бумаг под номером А3311–5.

Учредительные и эмиссионные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права его акционеров на передачу (отчуждение) акций Банка.

Ведение реестра держателей акций Банка осуществляет ЗАО "ФОНДОВЫЙ ЦЕНТР".

Обязанности маркет–мейкера по шестой эмиссии привилегированных акций Банка принимает на себя ТОО "MONEY EXPERTS" (г. Алматы, лицензия Национального Банка Республики Казахстан на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 10 апреля 2003 года № 0401200555).

Облигации

Вид ценных бумаг:	именные купонные индексированные к коэффициенту девальвации (ревальвации) тенге к доллару США субординированные облигации
Дата государственной регистрации эмиссии:	11 июня 2003 года
НИН:	KZ2CKY08A774
Номинальная стоимость одной облигации, тенге:	16.000
Объем эмиссии по суммарной номинальной стоимости, тенге:	4.000.000.000
Ставка вознаграждения по облигациям:	9% годовых от индексированной номинальной стоимости облигации
Сроки обращения и размещения:	8 лет
Дата начала обращения:	12 июня 2003 года
Даты выплаты вознаграждения:	два раза в год, 12 июня и 12 декабря каждого года обращения
Дата погашения:	12 июня 2011 года

Выпуск внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером А77.

Проспект второго выпуска облигаций не содержит норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).

Ведение реестра держателей второго выпуска облигаций Банка поручено ЗАО "ФОНДОВЫЙ ЦЕНТР".

Обязанности маркет–мейкера по второму выпуску облигаций Банка принимает на себя ТОО "MONEY EXPERTS".

Условия выплаты вознаграждения по облигациям

Выплата вознаграждения по облигациям будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям, из расчета временной базы 360 дней в году и 30 дней в месяце в течение всего срока их обращения. На получение суммы вознаграждения имеют право лица, которые приобрели облигации не позднее, чем за тридцать дней до даты его выплаты. Если дата выплаты вознаграждения или дата погашения облигаций будут приходиться на выходной или праздничный день, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за этим выходным или праздничным днем. Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Вознаграждение по облигациям на дату выплаты рассчитывается как произведение индексированной номинальной стоимости на полугодовую ставку вознаграждения.

Порядок и условия погашения облигаций

Облигации будут погашаться по индексированной номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего вознаграждения путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций. На получение индексированной номинальной стоимости облигаций при погашении имеют права лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций не позднее чем за тридцать дней до даты их погашения.

Цель заимствования

Средства, привлеченные путем выпуска ценных бумаг, будут направлены на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области среднесрочного и долгосрочного кредитования инвестиционных проектов реального сектора казахстанской экономики.

СООТВЕТСТВИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А" ОФИЦИАЛЬНОГО СПИСКА

1. Собственный капитал Банка, исчисляемый по методике Национального Банка Республики Казахстан, по состоянию на 01 апреля 2003 года составлял 5,6 млрд тенге (капитал 1-го уровня – 5,4 млрд тенге, капитал 2-го уровня – 729,4 млн тенге, инвестиции в капитал и субординированный долг – 507,6 млн тенге). Собственный капитал Банка в размере 4,6 млрд тенге был сформирован по состоянию на 01 января 2002 года.
2. Согласно финансовой отчетности, представленной на биржу, активы Банка по состоянию на 01 апреля 2003 года составляли 47,0 млрд тенге.
3. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более 3 лет.
4. Банк зарегистрирован в форме открытого акционерного общества.
5. Банк имеет аудиторские отчеты фирмы Arthur Andersen за 2000 год, фирмы KPMG Janat – за 2001–2002 годы, выполненные по консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности.
6. Согласно имеющимся на Бирже аудиторским отчетам фирм Arthur Andersen и KPMG Janat, выполненным по финансовой отчетности Банка, по итогам 2000–2002 годов деятельность Банка прибыльна (2000 год – 690,1 млн тенге, 2001 год – 1,3 млрд тенге, 2002 год – 1,5 млрд тенге).
7. В соответствии с представленными на биржу документами Банк не имеет задолженностей по выплате дивидендов, по выпущенным облигациям, а также по другим обязательствам, превышающим десять процентов от активов Банка.
8. Согласно проспекту шестой эмиссии привилегированных акций Банка количество акций составляет 40.000 штук.
9. Согласно условиям второго выпуска облигаций Банка суммарная номинальная стоимость облигаций составляет 4,0 млрд тенге, количество выпускаемых облигаций – 250.000 штук.
10. Ведение реестров держателей привилегированных акций шестой эмиссии и второго выпуска облигаций Банка осуществляет ЗАО "ФОНДОВЫЙ ЦЕНТР".
11. Обязанности маркет-мейкера на Бирже по купонным облигациям второго выпуска и привилегированным акциям шестой эмиссии Банка принимает на себя ТОО "MONEY EXPERTS".

Все листинговые требования категории "А" соблюдаются в полном объеме.

Председатель листинговой комиссии

Кышпанакон В.А.

Члены листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Анчуткин Д.С.