

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по простым акциям и купонным облигациям
ОАО "НУРБАНК" третьего выпуска

18 июня 2004 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 простых акций (НИН – KZ1C33110012) и купонных облигаций Банка третьего выпуска (НИН – KZ2CKY03B237) по категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится третий раз, начиная с 2002 года. Последний раз экспертиза по включению облигаций второго выпуска (НИН – KZ2CKY08A774) и привилегированных акций (НИН – KZ1P33110118) Банка в официальный список биржи проводилась в июле 2003 года. 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
Юридический и фактический адрес (место нахождения):	Республика Казахстан, 480013, г. Алматы, ул. Желтоқсан, 168Б

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 марта 2004 года Банк имел 11 филиалов и 14 расчетно-кассовых отделов, общая численность персонала Банка составляла 791 человек, из которых 484 человека – сотрудники филиалов Банка.

Банк является единственным акционером АО "MONEY EXPERTS" и ЗАО "Компания по управлению пенсионными активами "НУР-ТРАСТ", а также владеет акциями ЗАО ОНПФ "Народный пенсионный фонд" (34,2% от общего количества размещенных акций общества) и ОАО "СК "Mercur Reward" (25,0%), все – г. Алматы.

Кроме того, Банк является единственным участником ТОО "Лизинговая компания НУР-ИНВЕСТ" и ТОО "Гранд Ломбард" (все – г. Алматы).

Банк имеет рейтинги от следующих международных рейтинговых агентств:

- Moody's Investors Service: долгосрочные депозиты в иностранной валюте – Вa3, финансовая устойчивость – E+, прогноз – "стабильный";
- Standard & Poor's: международный контрагентский кредитный рейтинг и рейтинг депозитных сертификатов – В-, прогноз – "стабильный".

Структура уставного капитала Банка по состоянию на 01 апреля 2004 года

Общее количество объявленных акций, штук:	500.000
в том числе:	
простых	400.000
привилегированных	100.000
Общее количество размещенных акций, штук	346.510
в том числе:	
простых	266.510
привилегированных	80.000
Уставный капитал, тенге:	3.465.200.000

Всего Банком было зарегистрировано шесть выпусков акций, из которых действующими являются третий, четвертый, пятый и шестой. Все акции Банка выпущены в бездокументарной форме. Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет АО "Регистраторский сервис" (г. Алматы, лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление деятельности по ведению реестра ценных бумаг от 19 июня 2000 года № 0406200097).

Сведения о выплаченных дивидендах

Согласно уставу Банка и действующим проспектам выпусков его акций решение о выплате дивидендов по простым акциям принимается Советом директоров Банка и утверждается общим собранием его акционеров. Согласно проспектам четвертого и пятого выпуска акций Банка минимальный гарантированный размер дивидендов по привилегированным акциям определен в размере 12% годовых от их номинальной стоимости, по привилегированным акциям шестого выпуска – 12% годовых от цены их размещения.

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 – 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 из расчета 826,17 тенге на одну акцию), за 2002 год – 72,0 млн тенге (только по привилегированным акциям, из расчета 1.200,0 тенге на одну акцию). Дивиденды по простым акциям Банка за 2002–2003 годы не выплачивались. Согласно решению годового общего собрания акционеров Банка от 26 мая 2004 года по итогам 2003 года будут начислены дивиденды по привилегированным акциям в сумме 96,0 млн тенге (из расчета 1.200,0 тенге на одну акцию).

Акционеры Банка

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

Таблица 1

Наименования и места нахождения	Простых акций, штук	Привилегированных акций, штук	Доля в общем количестве размещенных акций, %
АО "АлмаТур" (г. Алматы)	3 086	25 652	8,3
ЗАО "Алма ТВ" (г. Алматы)	26 500	–	7,6
ТОО "Компания Новый Мир Limited" (г. Алматы)	10 345	15 571	7,5
Физическое лицо. (г. Алматы)	14 507	9 792	7,0
ТОО "Автоцентр" (г. Алматы)	23 500	–	6,8
Физическое лицо. (г. Алматы)	20 744	2 279	6,6
ОАО "Мангистаумунайгаз" (г. Актау)	21 000	–	6,1
ЗАО ННП "Валют-Транзит Фонд" (г. Караганда)	–	20 000	5,8

По состоянию на 01 апреля 2004 года на эмиссионном счете Банка находилось 133.490 простых и 20.000 привилегированных акций.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

Банк представляет бирже финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан. Аудит консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), за 2001–2003 годы проводился фирмой KPMG Janat (г. Алматы).

Таблица 2

Данные аудированных консолидированных балансов Банка

Показатель	01.01.02		01.01.03		01.01.04	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Активы	24 818	100,0	36 339	100,0	61 803	100,0
Деньги и эквиваленты денег	1 291	5,2	1 193	3,3	2 082	3,4
Обязательные резервы	524	2,1	838	2,3	2 512	4,1
Операции обратного репо	549	2,2	515	1,4	1 451	2,3
Средства в других банках, нетто	3 313	13,3	6 551	18,0	3 266	5,3
Займы клиентам, нетто	10 272	41,4	17 763	48,9	36 711	59,4
Дебиторы по документарным расчетам	–	–	–	–	3 413	5,5
Ценные бумаги	8 010	32,3	8 378	23,1	10 822	17,5
Основные средства и нематериальные активы	436	1,8	817	2,2	1 099	1,8
Прочие активы (нетто)	423	1,7	285	0,8	447	0,7
Обязательства	20 242	100,0	30 111	100,0	54 607	100,0
Обязательства перед другими банками и организациями	503	2,5	4 141	13,8	9 316	17,1
Обязательства перед клиентами	18 262	90,2	23 405	77,7	34 894	63,9
Кредиторы по документарным расчетам	–	–	153	0,5	4 076	7,5
Средства Национального Банка и Правительства Республики Казахстан	389	1,9	393	1,3	315	0,6
Операции репо	680	3,4	–	–	734	1,3
Выпущенные облигации	–	–	1 516	5,0	4 811	8,8
Прочие обязательства	408	2,0	502	1,7	461	0,8
Собственный капитал	4 576	100,0	6 228	100,0	7 195	100,0
Уставный капитал	2 700	59,0	3 000	48,2	3 265	45,4
Нераспределенный доход	1 876	41,0	3 228	51,8	3 930	54,6

Таблица 3

Данные неаудированного неконсолидированного баланса Банка по состоянию на 01 апреля 2004 года

Показатель	млн тенге	%
Активы	63 602	100,0
Наличная валюта и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	2 121	3,3
Средства в других банках, нетто	1 667	2,6
Займы клиентам и банкам, нетто	48 278	75,9
Ценные бумаги	8 383	13,2
Основные средства	850	1,3
Инвестиции в капитал и субординированный долг	670	1,1
Прочие активы, нетто	1 633	2,6
Обязательства	56 443	100,0
Счета и депозиты	37 824	67,0
Привлеченные займы	12 196	21,6
Выпущенные облигации	4 753	8,4
Прочие обязательства	1 671	3,0
Собственный капитал	7 159	100,0
Уставный капитал	3 465	48,4
Фонды и резервы	2 201	30,7
Нераспределенный чистый доход	1 493	20,9

Активы Банка

За период с 2001 по 2003 год активы Банка увеличились на 37,0 млрд тенге или в 2,5 раза. В 2003 году активы Банка выросли по отношению к предшествующему году на 25,5 млрд тенге или на 70,1% (в 2002 году – на 11,5 млрд тенге или на 46,4%). 71,5% или 26,4 млрд тенге от суммы прироста активов Банка в 2003 году приходилось на кредиты клиентам.

До 2002 года Банк не предоставлял кредиты физическим лицам. В 2002–2003 годах в среднем около 93% от брутто-объема ссудного портфеля Банка составляли кредиты юридическим лицам. За 2001–2003 годы наибольший объем кредитов Банка приходился на оптовую торговлю, сельское хозяйство, пищевую промышленность, строительство и добычу нефти и природного газа.

В 2003 году наибольшую долю в структуре портфеля ценных бумаг Банка, который составлял 10,8 млрд тенге и являлся второй по величине статьей в активах баланса, 67,2% занимали государственные ценные бумаги Республики Казахстан и 26,9% – негосударственные облигации.

По данным Банка средняя доходность его активов в 2001 году составляла 17,1% годовых, в 2002 году – 15,6% и в 2003 году – 15,3% годовых. Снижение доходности активов Банка обусловлено общим снижением рыночных ставок на доходные активы и ростом конкуренции в банковском секторе.

По состоянию на 01 апреля 2004 года основную долю в активах Банка составляли кредиты клиентам (75,9%) и портфель ценных бумаг (13,2%). В структуре портфеля ценных бумаг на указанную дату 33,8% (2,8 млрд тенге) занимали ценные бумаги, предназначенные для продажи, и 66,2% (5,6 млрд тенге) – ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Таблица 4

Данные о качестве ссудного портфеля Банка*

Тип ссуды	на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.04.04	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	6 972	65,5	9 018	47,3	26 219	67,4	33 327	67,5
Субстандартные	3 268	30,7	7 694	40,3	10 292	26,5	12 787	25,9
Неудовлетворительные	102	1,0	1 562	8,2	1 202	3,1	904	1,9
Сомнительные	281	2,6	782	4,1	200	0,5	1 242	2,5
Безнадежные	20	0,2	26	0,1	965	2,5	1 126	2,3
Итого	10 642	100	19 083	100	38 878	100	49 386	100

* по неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка

Таблица 5

Данные о провизиях, сформированных по ссудам Банка*

Тип ссуды	на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.04.04	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	–	–	–	–	125	6,4	–	–
Субстандартные	168	48,2	385	34,6	515	26,4	639	24,9
Неудовлетворительные	20	5,8	310	27,9	242	12,5	185	7,1
Сомнительные	140	40,2	391	35,2	100	5,1	621	24,2
Безнадежные	20	5,8	26	2,3	965	49,6	1 126	43,8
Итого	349	100	1 111	100	1 946	100	2 571	100

* по неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка

Обязательства Банка

С 2001 по 2003 год обязательства Банка увеличились на 34,4 млрд тенге или в 2,7 раза. Структура обязательств Банка по состоянию на 01 января 2004 года выглядела следующим образом: 66,4% или 23,1 млрд тенге от общей суммы обязательств Банка приходилось на остатки по счетам и депозитам, 17,1% или 9,3 млн тенге – обязательства перед банками и другими финансовыми организациями, 8,8% или 4,8 млрд тенге – выпущенные Банком облигации (923,9 млн тенге – купонные облигации первого выпуска, 3,9 млрд тенге – купонные субординированные облигации второго выпуска).

По состоянию на 01 апреля 2004 года общий объем привлеченных Банком от других организаций займов (включая местные исполнительные органы Республики Казахстан) составлял 12,2 млрд тенге или 21,6% от общей суммы его обязательств.

Действующие синдицированные займы и кредитные линии

В октябре 2003 года Банк привлек синдицированный займ (организатор – ING Bank N.V., г. Лондон, Соединенное Королевство) в сумме 46,0 млн долларов США сроком на один год и с опционом на пролонгацию на один год, ставкой вознаграждения LIBOR+2,75% годовых и датой погашения 28 октября 2004 года.

05 мая 2004 года Банком привлечен синдицированный займ (организаторы – Standard Bank London (г. Лондон, Соединенное Королевство), Raiffeisen Zentral Bank (г. Вена, Австрия) и Hypovereins Bank AG (г. Мюнхен, Германия)) в сумме 32,5 млн долларов США сроком на один год с опционом на пролонгацию на один год, ставкой вознаграждения LIBOR+2,4% годовых и датой погашения 04 мая 2005 года.

Таблица 6

Наиболее крупные действующие кредитные линии по состоянию на 01 апреля 2004 года

Кредитор и его место нахождения	Сумма, долларов США
ABN AMRO Bank (г. Амстердам, Королевство Нидерландов)	12 500 000
Commerzbank AG (г. Франкфурт-на-Майне, Германия)	10 000 000
ING Bank (г. Амстердам, Королевство Нидерландов)	6 000 000
Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (г. Вена, Австрия)	6 000 000
Banca Agricola Mantovana (г. Мантова, Италия)	6 000 000
ЗАО "СИТИБАНК КАЗАХСТАН" (г. Алматы, Казахстан)	5 700 000
Dresdner Bank AG (г. Франкфурт-на-Майне, Германия)	5 500 000
Mashreqbank PSC (г. Дубай, Объединенные Арабские Эмираты)	5 000 000
General Banking & Trust Co (г. Будапешт, Венгрия)	5 000 000
АО "Народный сберегательный банк Казахстана" (г. Алматы, Казахстан)	5 000 000
Parex Bank (г. Рига, Латвия)	3 500 000
Standard Bank London (г. Лондон, Соединенное Королевство)	3 500 000
Bank Gesselshaft Berlin (г. Берлин, Германия)	3 000 000
АО "Казкоммерцбанк" (г. Алматы, Казахстан)	2 500 000
BNP Paribas (г. Женева, Швейцария)	2 000 000
Bank of New York (г. Нью-Йорк, США)	2 000 000
Rabobank (г. Утрехт, Королевство Нидерландов)	2 000 000
HypoVereins Bank AG (г. Мюнхен, Германия)	1 750 000
UBS AG (г. Цюрих, Швейцария)	1 576 795
Union Bank of California International (г. Нью-Йорк, США)	1 500 000
KBS Group (г. Брюссель, Бельгия)	1 250 000
Итого	91 276 795
	евро
Donaу Bank (г. Вена, Австрия)	5 000 000
Итого	5 000 000

Собственный капитал Банка

С 2001 по 2003 год собственный капитал Банка, исчисляемый по методике Национального Банка Республики Казахстан, вырос на 5,6 млрд тенге или в 2,2 раза. В первом квартале 2004 года собственный Капитал Банка увеличился на 583,0 млн тенге (на 5,7% по отношению к началу года) преимущественно за счет прироста капитала первого уровня.

Таблица 7

Структура собственного капитала Банка

Показатель	млн тенге			
	01.01.02	01.01.03	01.01.04	01.04.04
Капитал I уровня	3 363	4 649	6 405	7 311
Капитал II уровня	1 490	1 139	4 570	4 215
Инвестиции в акции и субординированный долг других юридических лиц	225	497	701	670
Собственный капитал	4 628	5 291	10 273	10 856
Коэффициент достаточности капитала I уровня	0,12	0,12	0,10	0,11
Коэффициент достаточности капитала II уровня	0,31	0,21	0,19	0,17

Результаты деятельности Банка

Таблица 8

Аудированные консолидированные результаты деятельности Банка

млн тенге

Показатель	01.01.02	01.01.03	01.01.04
Доходы, связанные с получением вознаграждения	2 457	3 015	4 541
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	487	762	1 632
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	1 970	2 253	2 910
Отчисления в резервы	344	850	871
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	233	1 412	596
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	965	1 756	2 342
Комиссионные и сборы, нетто	412	509	782
Доход от ассоциированных компаний	–	12	29
Доход до учета подоходного налога	1 305	1 580	1 103
Подоходный налог	101	104	329
Чистый доход	1 204	1 476	774
По данным финансовой отчетности рассчитано:			
Доходность активов (ROA), %	4,85	4,06	1,25
Доходность капитала (ROE), %	26,32	23,70	10,76
Балансовая стоимость одной акции, тенге	16 949,07	20 760,56	22 038,06
Чистый доход на одну простую акцию (EPS), тенге	5 498,80	5 945,03	2 545,05

Таблица 9

Данные неаудированного неконсолидированного отчета о доходах и расходах Банка по состоянию на 01 апреля 2004 года

Показатель	млн тенге
Процентные доходы	1 680
Процентные расходы	848
Чистый процентный доход до формирования резервов на возможные потери по займам	832
Резервы на возможные потери по займам	766
Чистый процентный доход	65
Чистый непроцентный доход	708
Общие административные и прочие расходы	410
Доход до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	113
Резервы на возможные потери по прочим операциям	104
Непредвиденные убытки	22
Корпоративный подоходный налог	83
Чистый доход (убыток)	(96)

Таблица 10

Данные аудированных консолидированных отчетов о движении денег Банка

млн тенге

Показатель	01.01.02	01.01.03	01.01.04
Движение денег до изменений в операционных активах	1 573	1 838	1 614
Изменения в операционных активах	2 925	(9 492)	(19 960)
Изменения в операционных обязательствах	(4 678)	7 773	17 609
Уплаченный подоходный налог	198	31	339
Чистое движение денег от операционной деятельности	(379)	521	(1 076)
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	(99)	(491)	(494)
Чистое движение денег от финансовой деятельности	627	1 662	3 476
Эффект изменения обменного курса на деньги и эквиваленты денег	(46)	(128)	(5)
Чистое изменение в деньгах и эквивалентах денег	148	1 692	1 906
Деньги и эквиваленты денег на начало периода	2 474	2 577	4 141
Деньги и эквиваленты денег на конец периода	2 577	4 141	6 041

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

млн тенге

Активы/обязательства	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Деньги и их эквиваленты	2 082	–	–	–	–	–	2 082
Обязательные резервы	2 512	–	–	–	–	–	2 512
Ценные бумаги	40	788	3 553	4 926	1 525	–	10 833
Средства в финансовых учреждениях	3 266	–	–	–	–	–	3 266
Операции обратного репо	1 451	–	–	–	–	–	1 451
Ссуды клиентам	1 313	9 573	6 082	18 474	1 268	–	36 710
Дебиторы по документарным расчетам	–	3 413	–	–	–	–	3 413
Основные средства	–	–	–	–	1 015	–	1 015
Прочие активы	136	51	85	–	230	19	520
Итого активов	10 801	13 825	9 720	23 400	4 038	19	61 803
Средства финансовых учреждений	449	650	6 949	863	405	–	9 316
Обязательства по операциям обратного репо	734	–	–	–	0–	–	734
Средства клиентов	12 164	3 825	7 183	11 688	34	–	34 894
Депозиты и займы от Правительства Республики Казахстан	8	38	–	269	–	–	315
Кредиторы по документарным операциям	–	4 076	–	–	–	–	4 076
Выпущенные облигации	–	17	–	921	3 873	–	4 811
Прочие обязательства	151	180	120	–	–	10	461
Итого обязательств	13 506	8 787	14 252	13 740	4 312	10	54 607

Таблица 12

**Сравнение показателей Банка с показателями других банков второго уровня
по состоянию на 01 мая 2004 года**

млн тенге

Наименование	Собственный капитал	Активы	Чистый доход	k1 (min 0,06)	k2 (min 0,12)	k4 (min 0,30)	ROA, %	ROE, %
Банк	11 226	71 674	228	0,10	0,15	0,52	0,3	2,0
Среднее значение	10 857	78 414	541	0,08	0,17	1,28	0,7	4,9

Сравнение приводится со средними показателями по двум 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 Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные действующим банковским законодательством, по состоянию на 01 мая 2004 года Банком соблюдались.

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ БАНКА

Простые акции

Дата государственной регистрации эмиссии: 26 апреля 2004 года

НИН: KZ1C33110012

Количество объявленных акций, штук 400.000

Количество размещенных акций, штук 266.510

Выпуск внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером А3311.

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

Купонные облигации третьего выпуска без обеспечения

Дата государственной регистрации выпуска:	27 мая 2004 года
НИН:	KZ2CKY03B237
Объем выпуска, тенге:	4.000.000.000
Номинальная стоимость одной облигации, тенге:	1,0
Количество облигаций, штук:	4.000.000.000
Дата начала обращения:	на следующий день после включения в официальный список биржи
Срок обращения и размещения:	3 года с даты начала обращения
Ставка вознаграждения:	первый год обращения – 8,0% годовых от номинальной стоимости облигаций, начиная со второго года обращения – плавающая, зависящая от уровня инфляции
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год

Выпуск внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером B23.

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

Ведение системы реестров держателей ценных бумаг Банка осуществляет АО "Регистраторский сервис".

Финансовый консультант – АО "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).

Обязанности маркет–мейкера по простым акциям и купонным облигациям Банка третьего выпуска без обеспечения принимает на себя АО "MONEY EXPERTS".

Условия выплаты вознаграждения по купонным облигациям Банка третьего выпуска без обеспечения и их погашения

Начисление вознаграждения по облигациям начинается на следующий день после начала обращения облигаций. Выплата вознаграждения по облигациям будет производиться в тенге 2 раза в год по истечении каждых шести месяцев, начиная с даты начала их обращения. Размер вознаграждения рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигации на полугодовую ставку купонного вознаграждения из расчета временной базы 360 дней в году и 30 дней в месяце.

Выплата вознаграждения по облигациям и погашение их номинальной стоимости будут осуществляться путем перечисления денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных в системе реестров держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты.

Выплата вознаграждения по облигациям и их погашение будут осуществляться в течение десяти рабочих дней с даты определения круга лиц, обладающих правом на получение вознаграждения по облигациям и их номинальной стоимости при погашении.

Ставка вознаграждения по облигациям на первый год обращения – 8,0% годовых от номинальной стоимости облигаций, начиная со второго года – пересматривается Правлением Банка, но не может быть ниже $I + 1$, где:

- I – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние двенадцать месяцев, предшествующих двум месяцам до даты пересмотра ставки купонного вознаграждения;
- 1 – фиксированная маржа на протяжении всего срока обращения облигаций.

Ежегодно не позднее чем за двадцать календарных дней до окончания каждого года обращения облигаций Банк объявляет ставку вознаграждения на следующий год обращения облигаций через сайт биржи в сети Интернет.

В случае несвоевременного исполнения Банком обязательств по выплате вознаграждения или основного долга по облигациям, со дня, следующего за днем такого несвоевременного исполнения, в пользу держателей облигаций производится начисление неустойки в размере 0,1% от невыплаченной суммы за каждый день.

Цель заимствования

Средства, привлеченные посредством выпуска купонных облигаций Банка третьего выпуска без обеспечения, будут направлены на увеличение объема кредитования малого и среднего бизнеса, активизацию деятельности Банка и его филиалов, проектное и торговое финансирование.

СООТВЕТСТВИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"

1. Собственный капитал Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2004 года составлял 7,2 млрд тенге.
2. Активы Банка по состоянию на 01 января 2004 года составляли 61,8 млрд тенге.
1. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более 11 лет.
2. Банк зарегистрирован в форме акционерного общества.
3. Аудит консолидированной финансовой отчетности Банка за 2001–2003 годы проводился фирмой KPMG Janat в соответствии с международными стандартами аудита.
4. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирмы KPMG Janat, выполненным по консолидированной финансовой отчетности Банка, которая была подготовлена по МСФО, по итогам трех последних лет Банк прибылен (чистый доход за 2001 год составил 1,2 млрд тенге, за 2002 год – 1,5 млрд тенге, за 2003 год – 774,3 млн тенге).
5. Согласно представленным на биржу документам Банк не имеет задолженности по исполнению обязательств по находящимся в обращении ценным бумагам, а также по другим обязательствам, превышающим десять процентов от активов Банка.
6. Количество простых акций Банка составляет 400.000 штук; третий выпуск купонных облигаций Банка состоит из 4.000.000.000 облигаций суммарной номинальной стоимостью 4,0 млрд тенге.
7. Учредительные и эмиссионные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев его ценных бумаг на их передачу (отчуждение).
8. Ведение системы реестров держателей ценных бумаг Банка осуществляет АО "Регистраторский сервис".
9. Обязанности маркет–мейкера на бирже по простым акциям и купонным облигациям Банка третьего выпуска принимает на себя АО "MONEY EXPERTS".

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

Председатель листинговой комиссии

Машабаева Ф.К.

Члены листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Кауленова М.Е.