

ҚАЗАҚСТАН ҚОР БИРЖАСЫ
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА
KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по ОАО "Темірбанк"

07 сентября 2001 года

г. Алматы

Открытое Акционерное общество "ТЕМІРБАНК" (в дальнейшем Банк) представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями "Положения о листинге ценных бумаг" биржи, для прохождения процедуры листинга субординированных облигаций (НИН- KZ2CUY11A407) ОАО "ТЕМІРБАНК".

Финансовым консультантом Компании по выпуску облигаций является ОАО "ТуранАлем Секьюритис".

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:	26 марта 1992 года
Дата последней государственной перерегистрации:	21 марта 1996 года
Организационно-правовая форма:	открытое акционерное общество
Вид собственности:	частный
Юридический адрес:	Республика Казахстан, 480008, пр. Абая, 68/74
Местонахождение (фактический адрес):	Республика Казахстан, 480008, пр. Абая, 68/74
Вид деятельности	оказание банковских услуг.
Лицензии Банка:	

Государственная лицензия на проведение банковских операций, предусмотренных банковским законодательством в тенге и иностранной валюте от 11 февраля 2000 года № 107;

Государственная лицензия на право занятия брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 21 апреля 2000 года № 0401100243 (лицензия первой категории);

Государственная лицензия на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг от 13 февраля 1998 года № 20060006;

Лицензия Департамента Государственной службы охраны при МВД на занятие охранной деятельностью: защита жизни и здоровья граждан, охрана имущества собственников, в том числе при его транспортировке от 04 мая 1998 года № 000989.

Краткая история создания Банка

ОАО "Темірбанк", первоначально – акционерный коммерческий железнодорожный банк "Темірбанк" (АКЖБ "Темірбанк"), создан в марте 1992 года в качестве специализированного банка по финансовому обслуживанию казахстанских железных дорог и относящихся к ним предприятий. Учредителями АКЖБ "Темірбанк" выступили 20 крупных государственных предприятий таких как: Управления Алма-Атинской, Западно-Казахстанской, Целинной железных дорог, Акмолинский авиаотряд, институт "Алма-Атагипротранс" и другие. В марте 1996 года Банк перерегистрирован в органах юстиции как ОАО "Темірбанк". Постановлением Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам от 11 августа 1999 года ОАО "Темірбанк" присвоен статус открытого народного акционерного общества.

О деятельности Банка

Основная деятельность Банка состоит в проведении банковских операций, ориентированных на потребности клиентов. На данный момент существуют три основные линии бизнеса Банка: корпоративный банкинг (работа с юридическими лицами), розничный банкинг (работа с физическими лицами) и деятельность на рынке капиталов.

Для корпоративных клиентов применяется специализированные услуги: выделение персонального менеджера, обслуживание клиентов по отдельному тарифному плану, предоставление консалтинговых, юридических услуг, открытие возобновляемых кредитных линий и т.д.

В рамках розничного банкинга наиболее успешно развивающимися продуктами являются срочные депозиты населения, программа потребительского кредитования, прием коммунальных платежей, расчетно-кассовое обслуживание. С 2000 г. клиентам Банка предоставляются такие виды услуг, как собственные дорожные чеки и сейфовое хранение денег, драгоценностей, документов.

Банком ведется активная деятельность на межбанковских рынках, на рынках ГЦБ и корпоративных ЦБ, рынках пенсионных активов и страховых фондов.

Банк имеет 25 филиалов и 19 расчетно-кассовых отделов с правом обслуживания юридических и физических лиц, расположенных во всех регионах Казахстана. Численность сотрудников Банка по состоянию на 01 апреля 2001 года составляла 1 138 человек, из которых 327 человек работает в головном офисе и 811 человек в филиалах Банка.

По информации банка для улучшения качества и возможностей своих информационных систем Банком завершена работа по построению корпоративной сети, объединившей филиалы в одно целое и переводу филиалов на банковскую систему IBSO. Данный шаг позволил полностью автоматизировать основную часть банковских операций и включить в единую систему все филиалы Банка для круглосуточного обмена данных.

Банк поддерживает корреспондентские отношения с рядом иностранных банков: США (ABN AMRO Bank N.Y., Citibank N.A., Bankers Trust Co), Германии (Commerzbank AG, Deutsche Bank AG, Dresdner Bank AG), Франции (Credit Commercial de France), Австрии (ING Bank Vienna), а также России (КБ "Диалог-Оптим", ОАО "Альфабанк", Сбербанк России, ОАО "Башкредитбанк" и другие) с использованием международной расчетной системы SWIFT.

Банк владеет долями в: ОАО "Банк ТуранАлем" – 6 747,3 тыс. тенге (доля в уставном капитале – 0,05%), ОАО "Центральный депозитарий ценных бумаг" – 200,0 тыс. тенге (2,5%), ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана" – 675,0 тыс. тенге (16,7%); является членом: ЗАО Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц" (свидетельство №0000006 от 16 февраля 2000 года), ЗАО "Казахстанская фондовая биржа", ЗАО "Центральный депозитарий ценных бумаг", ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана", ОЮЛ "Ассоциация банков Республики Казахстан", Системы крупных платежей Казахстанского центра межбанковских расчетов (КЦМР).

Банк имеет следующие кредитные рейтинги от международного рейтингового агентства Fitch-IBCA: долгосрочный – В и краткосрочный – В.

В июне 2000 года Банк включен Национальным Банком в перечень банков второго уровня, в чьи депозитные сертификаты и на депозиты которых могут быть размещены пенсионные активы накопительных пенсионных фондов.

Динамика финансовых показателей 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 в соответствии с требованиями Международных стандартов по бухгалтерскому учету и аудиту. Аудит за 1997 год проводился фирмой Price Waterhouse (Алматы, Казахстан), за 1998 - 2000 годы – фирмой Arthur Andersen (Алматы, Казахстан), за первое полугодие 2001 года – фирмой Price Waterhouse Coopers (Алматы, Казахстан).



Данные финансовой отчетности представленные эмитентом

тыс. тенге, если не указано иное

Наименование показателя	01.01.99	01.01.00	01.01.01	01.07.01
Уставный капитал (минус выкупленные акции)	991 047	991 047	1 374 835	1 378 423
Собственный капитал	1 406 048	1 489 633	2 132 317	2 011 916
Всего активы	5 467 137	9 346 572	14 045 393	14 517 197
Ликвидные активы*	2 582 514	3 097 788	4 866 584	4 481 434
Кредиты предоставленные (нетто)	2 300 398	5 472 301	8 409 594	8 924 445
Займы и депозиты	3 999 803	7 031 915	11 430 767	12 144 442
Выпущенные в обращение облигации	—	—	721 055	731 035
Доходы от операционной деятельности	1 323 562	1 753 394	3 074 011	1 721 894
Общие расходы	1 114 868	1 654 707	2 768 149	1 547 218
Чистый доход	208 694	98 687	305 862	174 676
Чистый доход на 1 простую акцию (EPS), тенге	210,40	98,05	222,27	126,72**
Балансовая стоимость 1 акции, тенге	1 418,75	1 503,09	1 550,96	1 459,58
Доходность активов (ROA), %	3,8	1,1	2,2	1,20
Доходность капитала (ROE), %	14,8	6,6	14,3	8,7

Составлено на основании финансовой отчетности, предоставленной в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан. * – Сумма ликвидных активов определена в соответствии с инструкцией Национального Банка Республики Казахстан. ** - чистая прибыль на одну простую акцию определена без учета выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

Таблица № 2

Данные аудиторского заключения

тыс. тенге, если не указано иное

Наименование показателя	01.01.99	01.01.00	01.01.01	01.07.01
Уставный капитал (минус выкупленные акции)	995 526	995 526	1 379 314	1 382 902
Собственный капитал	1 317 820	1 292 359	1 754 627	1 905 532
Всего активы	5 403 488	9 176 708	13 614 431	14 460 210
Ликвидные активы	3 000 657	3 328 955	4 803 250	4 481 928
Задолженность кредитных учреждений	2 217 484	2 126 095	1 756 129	2 133 824
Ссуды и авансы клиентам	2 020 813	5 198 564	8 026 721	8 834 209
Задолженность кредитным учреждениям	1 389 843	2 344 158	2 515 824	1 889 370
Задолженность клиентам	2 635 146	5 443 591	8 428 482	9 566 261
Выпущенные в обращение облигации	—	—	721 055	731 035
Чистая прибыль	188 950	73 957	70 491	147 941
Балансовая стоимость 1 акции, тенге	1 323,74	1 298,17	1 272,10	1 377,92
Чистая прибыль на 1 простую акцию (EPS), тенге	189,41	72,51	49,65	107,76*
Доходность активов (ROA), %	3,5	0,8	0,5	1,0
Доходность капитала (ROE), %	14,3	5,7	4,0	7,8

* - чистая прибыль на одну простую акцию определена без учета выплаты дивидендов по привилегированным акциям

Согласно аудиторским заключениям финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно и точно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 1998-2000 годов и на 30 июня 2001 года, а также результаты его операций и движение денежных средств на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета и аудита.

**Сравнительные данные по состоянию на 01 июля 2001 года
с другими коммерческими банками**

тысяч тенге

Наименование	Собственный капитал	Активы	Чистый доход	k1 (min 0,04)	k2 (min 0,08)	k4 (min 0,20)	ROA, %	ROE, %
ОАО "Темірбанк"	2 208 979	14 732 632	263 196	0,12	0,16	0,82	1,79	11,91
Среднее значение	2 848 066	25 927 195	277 608	0,07	0,14	0,69	1,07	9,67

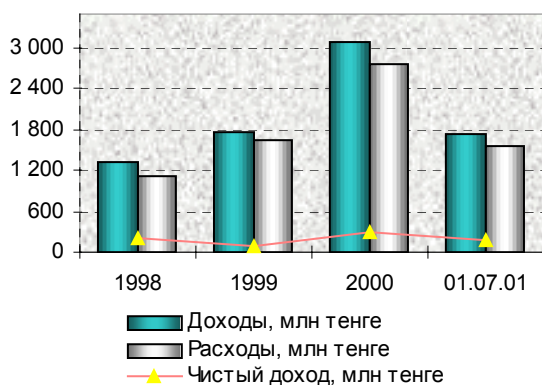
Сравнение приводится со средними показателями по трем сопоставимым по величине собственного капитала казахстанским банкам. Средние значения показателей рассчитаны по данным финансовой отчетности, представленной на биржу банками, которые являются членами биржи категории "B" (участие в торгах иностранными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

Пруденциальные нормативы

По состоянию на 01 апреля 2001 года согласно данным Департамента банковского надзора Национального Банка Республики Казахстан пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты Банком соблюдаются.

Доходы Банка

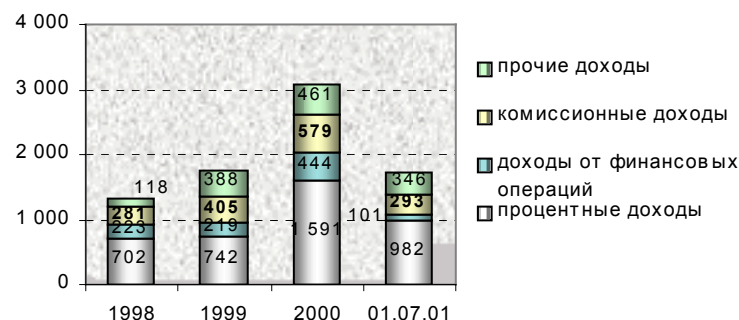
Операционные доходы Банка в течение 1998-2000 годов и первого полугодия 2001 года имеют стабильную тенденцию роста. В 1998 году рост операционных доходов к предыдущему году составил 27,0% (281,5 млн тенге), в 1999 году – 32,5% (429,8 млн тенге), в 2000 году – 75,3% (1,3 млрд тенге), в первом полугодии 2001 года общая сумма доходов составила 3,1 млрд тенге, что на 373,3 млн тенге или 27,7% больше, чем за аналогичный период 2000 года.



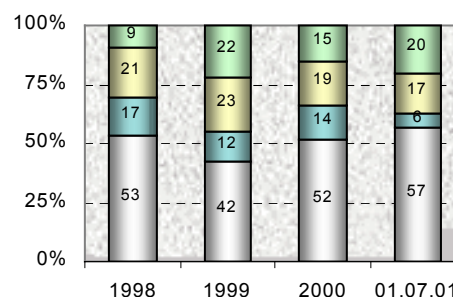
Общий процентный доход в 1999 году составил 742,4 млн тенге и увеличился к 1998 году на 5,8%, в 2000 году – 1,6 млрд тенге (114,3% к 1999 году), в первом полугодии 2001 года – 981,5 млн тенге (48,7% к аналогичному периоду 2000 года). Процентные доходы в основном складываются из доходов от ссуд клиентам (юридическим лицам),

причем их доля в общем объеме постоянно увеличивается: с 80,0 % в 1999 году до 84,1% на 01 июля 2001 года. Общий объем доходов от ссуд клиентам в 1999 году составил – 593,8 млн тенге, в 2000 году – 1,3 млрд тенге, в первом полугодии 2001 года – 825,4 млн. тенге.

Структура доходов, млн тенге



Структура доходов, %



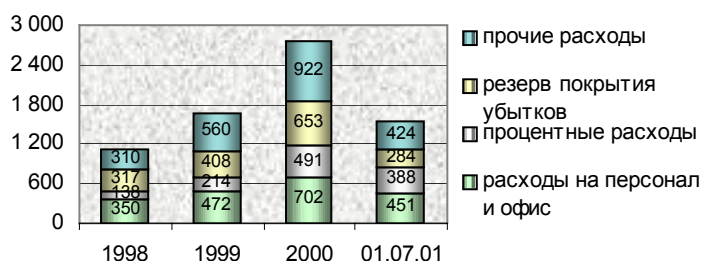
Непроцентные доходы в основном складываются из комиссионных сборов, доля которых в объеме непроцентных доходов постоянно увеличивается. Размер комиссионных доходов по состоянию на конец 1999 года составил 404,6 млн тенге (рост к 1998 году – 44,2%), на конец 2000 года – 578,6 млн тенге (рост к 1999 году – 43,1%), на 01 июля 2001 года – 293,3 млн тенге (рост к аналогичному периоду 2000 года – 28,6%). Значительную долю в непроцентных доходах составляют доходы от финансовых операций, которые составили в 1998 году – 222,9 млн тенге,

в 1999 году – 218,6 млн тенге, в 2000 году – 443,09 млн тенге, на 01 июля 2001 года – 101,1 млн тенге.

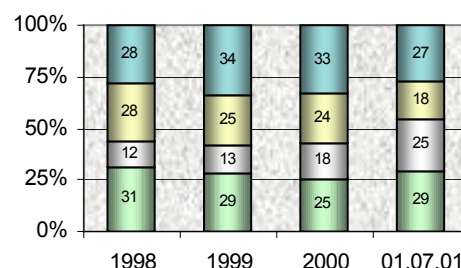
Расходы Банка

Расходы Банка в 1998 году составили 1,1 млрд тенге, в 1999 году – 1,7 млрд тенге, в 2000 году 2,8 млрд тенге, в первом полугодии 2001 года – 1,5 млрд тенге. Увеличение расходов в 1999 и 2000 годах вызвано прежде всего ростом расходов на персонал банка за счет открытия

Структура расходов, млн тенге



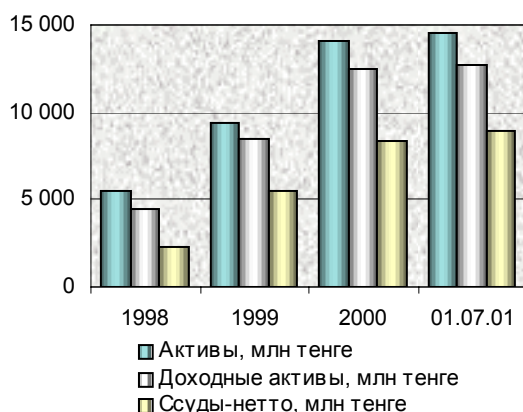
Структура расходов, %



дополнительных филиалов и расчетно-кассовых отделов (РКО) (в 1999 году открыто 2 филиала и 1 РКО, в 2000 году – 11 РКО), а также ростом выплат процентов по депозитам в результате увеличения количества депозитных счетов (на конец 1999 года количество депозитных счетов составляло 214 127, на 01 июля 2001 года – 228 601).

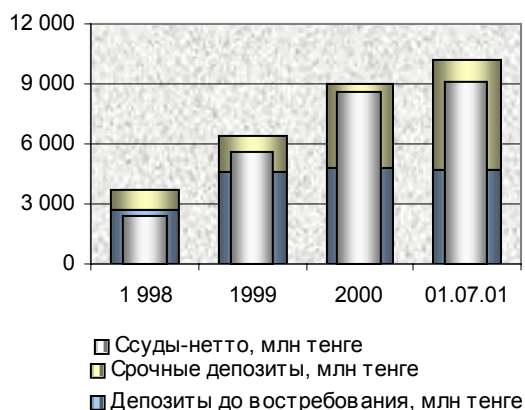
Активы

Активы Банка за 1998-2000 годы выросли на 10,8 млрд тенге или в 4,3 раза. По состоянию на 01 июля 2001 года активы Банка составили 14,5 млрд тенге. Стабильный рост активов Банка обусловлен ростом объема доходных активов, объем которых на 01.01.2000 года составил 4,5 млрд тенге (рост к 1998 году – 88,9%), на 01.01.2001 года – 12,5 млрд (рост к 1999 году – 47,1%), на 01.07.2001 года – 12,7 млрд тенге). Рост активов Банка в 1999 году на 71,0% и в 2000 году – на 50,3% произошел в результате роста коммерческих ссуд и портфеля ценных бумаг, в первом полугодии 2001 года – на 3,4% в результате роста коммерческих ссуд, объема средств на корреспондентских счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, а также в других иностранных банках.



Ссудный портфель

Ссуды клиентам (нетто-объем) составляют наибольшую часть активов Банка: 42,1% (2,4 млрд тенге) от общего объема активов в 1998 году, 58,5% (5,5 млрд тенге) в 1999 году, 59,9% (8,4 млрд тенге) в 2000 году, 61,5% (8,9 млрд тенге) на 01 июля 2001 года. В 2000 году и на 01 июля 2001 года порядка 90% выданы кредиты корпоративным клиентам, а 10% составляет потребительское кредитование. Основной объем кредитования приходился на долю таких секторов экономики как оптовая торговля (36,2% в 2000 году и 34,1 на 01.07.2001 года), сельское хозяйство и пищевая промышленность (21,1% и 28,9%), химическая и горнодобывающая промышленность (10,0% 3,8%). Основной объем кредитования осуществляется на краткосрочной основе: в 1998 году – 2,4 млрд тенге или 95,2%, в 1999



году – 4,8 млрд тенге или 84,2%, в 2000 году – 6,7 млрд тенге или 75,0%, на 01.07.2001 года 7,9 млрд тенге или 82,4%. Доля средне- и долгосрочных ссуд за этот же период выросла с 4,8% до 17,6%.

Таблица № 4

Данные о качестве ссудного портфеля

тысяч тенге

Ссудный портфель	1998		1999		2000		на 01.07.01	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	1 681,8	66,9	3 499,8	61,1	3 806,4	42,5	4 817,9	50,0
Субстандартные	579,4	23,0	1 954,9	34,2	3 854,7	43,0	4 121,1	42,8
Неудовлетворительные	68,7	2,7	143,0	2,5	924,3	10,3	291,7	3,0
Сомнительные	34,1	1,4	28,8	0,5	36,3	0,4	110,0	1,1
Безнадежные	150,1	6,0	97,4	1,7	338,9	3,8	295,0	3,1
Всего	2 514,1	100,0	5 723,3	100,0	8 960,7	100,0	9 636,7	100,0

Таблица № 5

Данные о сформированных провизиях по ссудам Банка

тысяч тенге

Ссудный портфель	1998		1999		2000		на 01.07.01	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	–	–	–	–	–	–	–	–
Субстандартные	32,2	15,1	110,5	44,0	250,3	30,5	291,9	41,0
Неудовлетворительные	14,3	6,7	29,0	11,6	214,5	26,1	69,8	9,80
Сомнительные	17,0	8,0	14,1	5,6	18,2	2,2	55,5	7,8
Безнадежные	150,1	70,2	97,4	38,8	338,9	41,2	295,0	41,4
Всего	213,7	100,0	251,0	100,0	822,0	100,0	712,2	100,0

Увеличение объема провизий в 1998-2000 годах отражает увеличение объема ссудного портфеля в 3,6 раза, а также увеличение проблемных ссуд с 10,1% до 14,5%. На 01 июля 2001 года стандартные и субстандартные кредиты составляют 92,8% от суммы кредитного портфеля, доля проблемных ссуд в первом полугодии 2001 года снизилась до 7,2%.

В целях уменьшения кредитного риска Банк требует от заемщиков обеспечение. В качестве обеспечения Банк принимает наличность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, недвижимость, товары народного потребления и основные активы. По информации Банка на 01 июля 2001 года необеспеченные кредиты составляли 1,3% ссудного портфеля.

Источники финансирования

Основными источниками финансирования клиентов Банка в 1998-2000 годах являлись депозиты клиентов, средства, привлеченные от других банков и финансовых организаций и ценные бумаги Банка.

По информации Банка наибольшую долю в структуре источников финансирования занимают депозиты клиентов: 1998 год – 3,7 млрд или 92,7%, 1999 год – 6,4 млрд тенге или 82,4%, 2000 год – 8,9 млрд тенге или 78,4%, на 01 июля 2001 года – 10,2 млрд тенге или 83,5%. Прирост объема депозитной базы обусловлен увеличением количества депозитных счетов клиентов: в 1999 году на 37,9 тысяч (205,4 тысячи), в 2000 году – на 8,7 тысяч (214,1 тысяч, из которых 205,8 тысяч – счета физических лиц и 8,3 тысячи – корпоративные счета), на 01 июля 2001 года – на 14,5 тысяч (228,6 тысяч, из которых, 216,0 тысяч – счета физических лиц и 12,6 тысяч – корпоративные счета). При этом в структуре источников финансирования наблюдается тенденция снижения доли депозитов клиентов и увеличение доли финансирования через заимствование в других банках и организациях с 6,3% в 1998 году до 10,1% по состоянию на 01 июля 2001 года.

Структура источников финансирования

Источник	1998		1999		2000		01.07.01	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Депозиты клиентов	3 735,0	92,7	6 403,9	82,4	8 954,2	78,4	10 184,3	83,5
Средства НБРК	5,9	0,1	5,9	0,1	5,9	0,1	140,5	0,1
Средства других банков и организаций	258,8	6,4	622,0	8,0	1 580,1	13,8	1 088,5	10,0
Ценные бумаги	–	–	–	–	849,4	7,4	731,0	6,0
Банковские акцепты	31,1	0,8	736,1	9,5	37,2	0,3	47,1	0,4
Всего	4 030,9	100	7 768,0	100	11 426,9	100	12 191,5	100

Значительно поменялось в общем объеме депозитов соотношение срочных депозитов и депозитов до востребования. По данным финансовой отчетности эмитента в 1998 году доля срочных депозитов и депозитов до востребования составляла соответственно 27,2% и 72,8%, в 1999 году – 28,0% и 72,0%, в 2000 году – 46,8% и 53,2%, на 01 августа 2001 года – 54,0% и 45,9%. В 2000 году средневзвешенная ставка по срочным депозитам в тенге и иностранной валюте для корпоративных клиентов составляла соответственно 10,46% и 7,62%, для физических лиц – 9,08% и 13,56%.

В августе 2000 года Банк осуществил выпуск внутренних купонных облигаций со сроком погашения 5 лет

Начиная с 1999 года, Банк проводит работу в области привлечения заемных средств от международных финансовых институтов.

Кредитные линии Банка*Кредитная линия Европейского банка реконструкции и Развития (ЕБРР)*

Банк является участником программы развития малого и среднего бизнеса, созданной по инициативе ЕБРР и Фонда поддержки малого предпринимательства (под гарантию Правительства). В рамках данной программы Банком и Фондом поддержки малого предпринимательства подписаны соглашения на общую сумму 1 592,5 тыс. долларов США, сроком от 2 до 4 лет, под 5% годовых. На 30.06. 2001 года использованная сумма составила 1 592,5 тыс. долларов США.

13 апреля 2000 года с ЕБРР подписано кредитное соглашение на финансирование программы малого и среднего бизнеса на общую сумму 1,0 млн долларов, США сроком на 3,5 года, под 10,53% годовых. На 30.06. 2001 года использованная сумма составила 1,0 млн долларов США.

Кредитная линия Азиатского Банка Развития (АБР)

В рамках данного кредитного соглашения, заключенного Банком и АБР от 01.07.1999 года, открыта кредитная линия на общую сумму 2 120,0 тыс. долларов США, сроком на 4 года, с процентной ставкой от 5% до 7,3 годовых. На 30.06. 2001 года использованная сумма составила 2 005,7 тыс. долларов США.

Кредитные линии немецких банков

В целях развития торговых отношений между Республикой Казахстан и Германией для финансирования различных проектов, расположенных на территории Республики Казахстан, Банком заключены рамочные соглашения с немецкими банками для частичного финансирования экспортных контрактов на поставку товаров и/или предоставление услуг экспортерами, работающими на территории Германии под гарантию немецкого страхового агентства HERMES. Подписано рамочное соглашение с Dresdner Bank AG, в рамках которого открыта кредитная линия на общую сумму 1 267,5 тыс. EUR, сроком на 5 лет, процентная ставка на 16.06.2001 года 5,586% годовых (на финансирование контракта клиента Банк по поставке и установке пивоваренного завода).

Кроме того, подписано кредитное соглашение с KBC Bank NV на общую сумму 3 685,2 тыс. EUR, сроком на 5 лет, процентная ставка на 30.06.2001 года – 5,379% годовых. На 30.06. 2001 года использованная сумма составила 3 685,2 тыс. EUR. Данное кредитное соглашение обеспечено гарантией бельгийского страхового агентства O.N.D.

До 31 декабря 2001 года будет подписано рамочное соглашение между Банком и с DG Bank AG.

Соотношение активов и пассивов по срокам на 01 июля 2001 года

Таблица № 7

Млн тенге	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Всего
Денежные средства	1 434,9	0	0	0	0	1 434,9
Депозитные счета в других банках	1 897,9	234,4	0	0	0	2 132,3
Ценные бумаги	29,3	337,1	14,7	24,9	513,1	919,1
Ссуды клиентам, брутто	1 276,1	812	2 270,2	3 579,8	1 698,6	9 636,7
Инвестиции	0	0	0	0	7,6	7,6
Прочие	0	0	0	0	386,6	386,6
Итого активов	4 638,2	1 383,5	2 284,9	3 604,7	2 605,9	14 517,2
Задолженность перед Правительством и НБРК	3,2	8,7	20,6	25,2	82,8	140,5
Задолженность перед другими банками	0	18,3	0	14,6	1 055,5	1 088,4
Депозиты клиентов	5 084,3	2 301,1	512,7	1 990,8	295,5	10 184,4
Выпущенные облигации	0	0	0	0	731,0	731,0
Прочие обязательства	332,2	4,1	1,0	9,7	14,0	361,0
Итого обязательств	5 419,7	2 332,2	534,3	2 040,3	2 178,8	12 505,3

Собственный капитал Банка

Собственный капитал Банка, исчисляемый согласно методике Национального Банка Республики Казахстан, за период 1998-2000 годы вырос на 144,6 млн тенге или на 10,1% и обусловлен ростом капитала I уровня в результате увеличения чистого дохода отчетного периода. В 2000 году прирост собственного капитала на 648,6 млн тенге или на 41,2% обусловлен ростом капитала I уровня (на 470,4 млн тенге) в основном за счет размещения акций десятой эмиссии и ростом капитала II уровня (на 178,2 млн тенге) за счет увеличения чистого дохода отчетного периода. За первое полугодие 2001 года собственный капитал по сравнению с 2000 годом уменьшился на 99,5 млн тенге или на 4,5% в результате того, что при расчете собственного капитала II уровня учтен чистый доход за половину текущего года (чистый доход за I полугодие 2001 года составил 174,7 млн тенге, который однако превышает данный показатель за аналогичный период прошлого года на 64,4 млн тенге).

Структура акционерного капитала Банка на 01 июля 2001 года

Объявленный уставный капитал, тенге	1 400 000 000,00
Зарегистрированный уставный капитал, тенге	1 400 000 000,00
Номинальная стоимость 1 акции, тенге	1 000,00
Общее количество выпущенных акций, штук	1 400 000
Их них: простые	1 390 000
привилегированные	10 000
Оплаченный уставный капитал (за минусом выкупленных акций), тенге	1 378 423 000,00

Согласно выписке из реестра акционеров на 01 июля 2001 года долей, превышающей 5% от оплаченного уставного капитала Банка, обладают:

Таблица № 5

Наименование акционера	Доля в оплаченном уставном капитале, %
ТОО "Илга" (Алматы, Казахстан)	8,73
ТОО "МАЙЛАН" (Алматы, Казахстан)	8,64
ТОО "Техномаркет" (Алматы, Казахстан)	8,20
ТОО "КФК Медсервис Плюс" (Алматы, Казахстан)	8,00
ТОО "АЙХАЛ" (Алматы, Казахстан)	,7,75
ТОО "РУЗА" (Алматы, Казахстан)	7,74
ТОО "ИГРИМ"	6,70
ТОО "СОГДА"	6,53
Прочие	37,71
Итого	100

Сведения об акциях Банка

Банком зарегистрировано 10 выпусков акций в рамках, которых выпущено 1 390 000 штук простых и 10 000 штук привилегированных акций. Выпуск акций осуществлен в бездокументарной форме. Ведение реестра осуществляется ТОО "КАЗРЕГИСТР" (Алматы, государственная лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра ценных бумаг от 03 августа 1999 года №0406200022).

Простые и привилегированные акции Банка включены в официальный список KASE 08 октября 1998 года. С даты включения акций в официальный список KASE по 10 сентября 2001 года по простым акциям Банка было совершено 12 сделок в количестве 31 146 штук на сумму 453,9 тыс. долларов США, по привилегированным акциям – сделок не было. Обязанности специалиста по акциям Банка выполняет ТОО "ТуранАлем Секьюритис",

Действующий выпуск внутренних облигаций Банка

Дата регистрации эмиссии	31 июля 2000 года
Вид ценных бумаг	именные купонные облигации
NSIN	KZ75KAMJ8A57
Номинальная стоимость облигации в долларах США	100,00
Объем эмиссии в долларах США	5 000 000
Объем эмиссии в штуках	50 000
Размер вознаграждения (интерес)	10,5% годовых
Срок обращения	5 лет
Дата начала обращения	19 августа 2000 года
Дата погашения	19 августа 2005 года
Даты выплаты вознаграждения	два раза в год – 19 февраля и 19 августа каждого года обращения.

Порядок и условия выкупа облигаций:

- ежегодно, не позднее чем за двадцать календарных дней до окончания каждого года обращения облигаций, банк объявляет ставку вознаграждения на следующий год обращения облигаций (не менее 5%) через одно из печатных периодических изданий, определенных приказами Председателя Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам от 07 апреля 2000 года № 79 и от 04 мая 2000 года № 96;

- ежегодно, в случае несогласия с размером объявленной ставки вознаграждения, держатель облигаций имеет право не позднее чем за десять календарных дней до окончания каждого года обращения облигаций предоставить в банк письменное заявление произвольной формы с просьбой о выкупе его облигаций по номинальной стоимости;
- ежегодно, в первый день очередного года обращения облигаций, у лиц, своевременно подавших заявления о выкупе облигаций, банк выкупает облигации по номинальной стоимости, в тенге по средневзвешенному курсу тенге к доллару США, установленному на утренней торговой сессии KASE на дату выкупа.

Особые условия:

по обоюдному согласию держателя облигаций и Банка, последний вправе досрочно выкупить их по текущей рыночной (на момент выкупа) или договорной цене, в тенге по средневзвешенному курсу тенге к доллару США, установленному на дату выкупа на утренней торговой сессии KASE;

Ведение реестра осуществляется ТОО "КАЗРЕГИСТР" (Алматы, государственная лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра ценных бумаг от 03 августа 1999 года №0406200022).

Именные купонные облигации (внутренние) первого выпуска включены в официальный список KASE 07 августа 2000 года. С даты включения облигаций в официальный список KASE по 10 сентября 2001 года по облигациям Банка совершено 13 сделок в количестве 38 800 штук на сумму 3,9 млн долларов США. Обязанности маркет-мейкера по облигациям Банка выполняет ОАО "Банк ТуранАлем".

Сведения о выплаченных дивидендах

Согласно Уставу Банка размер дивидендов на акции устанавливается Советом директоров и утверждается Общим собранием акционеров; по привилегированным акциям размер дивидендов определен в размере 25% от номинальной стоимости акции.

За 1997 год выплачены дивиденды на сумму 50 750 тыс. тенге, из них: по простым акциям – 49 500 тыс. тенге (100 тенге на одну акцию), по привилегированным акциям – 1 250 тыс. тенге (250 тенге на одну акцию).

За 1998 год выплачены дивиденды на сумму 92 738 тыс. тенге, из них: по простым акциям – 90 453 тыс. тенге (100 тенге на одну акцию), по привилегированным акциям – 2 285 тыс. тенге (250 тенге на одну акцию).

За 1999 год выплачены дивиденды на сумму 12 012 тыс. тенге, из них: по простым акциям – 9 513 тыс. тенге (10 тенге на одну акцию), по привилегированным акциям – 2 499 тыс. тенге (250 тенге на одну акцию).

За 2000 год выплачены дивиденды по привилегированным акциям на сумму 2 500 тыс. тенге (250 тенге на одну акцию), по простым акциям дивиденды не начислялись.

Сведения о допускаемом выпуске ценных бумаг

Дата регистрации эмиссии	04 сентября 2001 года
Вид ценных бумаг	именные купонные облигации
НИН	KZ2CUY11A407
Номинальная стоимость облигации в долларах США	100,00
Объем эмиссии в долларах США	5 900 000
Объем эмиссии в штуках	59 000
Размер вознаграждения (интерес)	11,0% годовых
Срок обращения	7 лет
Дата начала обращения	через 10 календарных дней с даты государственной регистрации эмиссии облигаций
Дата погашения	14 сентября 2008 года

Даты выплаты вознаграждения

два раза в год 14 марта и 14 сентября каждого года обращения.

Эмиссия внесена в Государственный реестр ценных бумаг под номером А40.

Выпускаемые облигации являются субординированным долгом, который в соответствии с Правилами о пруденциальных нормативах, утвержденных Национальным Банком Республики Казахстан от 23 мая 1997 года №219, должен иметь первоначальный срок погашения не менее 5 лет и включается в капитал второго уровня, причем в каждом из последних пяти лет из расчета собственного капитала исключается 20% первоначальной суммы субординированного долга.

Условия выпуска не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).

Ведение реестра осуществляется ТОО "КАЗРЕГИСТР" (Алматы, государственная лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра ценных бумаг от 03 августа 1999 года №0406200022).

Услуги маркет-мейкера будет осуществлять ТОО "ТуранАлем Секьюритис" (Государственная лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя 02 декабря 1999 года №0406200022).

Условия размещения и обращения облигаций

Срок размещения облигаций – 7 лет с даты начала обращения.

Выплаты вознаграждения (интереса) по облигациям будут производиться два раза в год из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году и 30 дней в месяце) в тенге по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на дату выплаты. Если дата выплаты купонного вознаграждения (интереса) будет приходиться на выходной или праздничный день, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничными днями. На получение купонного вознаграждения (интереса) имеют право лица, которые приобрели облигации Банка не позднее, чем за 30 дней до даты соответствующей выплаты.

Порядок и условия погашения облигаций

Погашение облигаций будет осуществляться по номинальной стоимости в день погашения одновременно с выплатой последнего купона, в тенге по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на дату погашения путем перевода денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей за 10 дней до даты погашения. Если дата погашения будет приходиться на выходной или праздничный день, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничными днями.

Цель заимствования

Средства, привлеченные путем субординированного займа, будут направлены на общие корпоративные цели, увеличение объемов торгового финансирования и расширение спектра предоставляемых банковских услуг.

Соответствие требованиям категории "А" листинга биржи

1. Собственный капитал Банка, исчисляемый согласно методике Национального Банка Республики Казахстан, на 01 июля 2001 года составляет 2 123 557 тыс. тенге или 14 495 270 доллара США (по курсу Национального Банка Республики Казахстан 01.07.2001 года – 146,50 тенге за 1 доллар США).
2. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более девяти лет.
3. Банк имеет заключения независимой аудиторской фирмы Arthur Andersen за 1998 - 2000 годы, выполненные в соответствии положениями Международных стандартов бухучета и аудита.

4. Безубыточность Банка в течение трех последних лет подтверждается аудиторскими заключениями Arthur Andersen: чистый доход за 1998 год составил 188 950 тыс. тенге, за 1999 год – 73 957 тыс. тенге, за 2000 год – 70 491 тыс. тенге. За первое полугодие 2001 года чистый доход Банка составил 147 941 тыс. тенге, что подтверждено аудиторским заключением фирмы Price Waterhouse Coopers.
5. Банк является участником ЗАО “Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц”.
6. Банком зарегистрирована эмиссия облигаций на 5 900 000 долларов США в количестве 59 000 штук.
7. Ведение реестра осуществляется независимым регистратором ТОО "КАЗРЕГИСТР"
8. Обязанности маркет-мейкера по облигациям принимает на себя ТОО "ТуранАлем Секьюритис".
9. Учредительные документы не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев на их передачу (отчуждение).

Председатель листинговой комиссии

Кышпанаков В.А.

Члены листинговой комиссии

Карасаев Д.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Чудинова Г.Ю.