

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по простым именованным акциям второй эмиссии
ОАО "Казахстанский Интернациональный Банк"

16 июля 2003 года

г. Алматы

Открытое акционерное общество "Казахстанский Интернациональный Банк", краткое наименование – ОАО "Казахстанский Интернациональный Банк" (в дальнейшем именуемое "Банк") представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил биржи, для прохождения процедуры листинга простых именованных акций второй эмиссии (НИН – KZ1C35620417) Банка по категории "В".

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:	18 мая 1994 года
Дата последней государственной перерегистрации:	29 июля 1998 года
Организационно-правовая форма:	открытое акционерное общество
Адрес (место нахождения):	Республика Казахстан, 480072, г. Алматы, ул. Сейфуллина, 597

Банк обладает лицензией Национального Банка Республики Казахстан на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в тенге и в иностранной валюте от 05 июня 2001 года № 221.

О деятельности Банка

Банк был учрежден как совместный акционерный банк 23 сентября 1993 года путем внесения равных долей в уставный капитал Правительством Республики Казахстан в лице Министерства финансов Республики Казахстан и Chase Manhattan Bank (г. Нью-Йорк, США). В 1995 году, в связи с изменением законодательства, доля Chase Manhattan Bank была выкуплена Правительством Республики Казахстан, а впоследствии Банк был приватизирован отечественными и иностранными инвесторами.

В феврале 1997 года Банк получил специализированную лицензию Национального Банка Республики Казахстан № 221 на осуществление деятельности в качестве инвестиционного банка, что предполагало привлечение прямых и портфельных инвестиций в экономику Казахстана в качестве основной деятельности Банка.

В марте 1998 года общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка и его перерегистрации в открытое акционерное общество.

По состоянию на 01 июля 2003 года Банк не располагал филиалами; при необходимости использовалась филиальная сеть аффилированного с ним ОАО "Банк ЦентрКредит". Общая численность персонала Банка составляла 24 человека.

Банк владеет 37% от общего количества размещенных акций ЗАО "Инвестиционно-промышленная компания "Orient Gold" (г. Алматы).

Структура уставного капитала Банка по состоянию на 01 июля 2003 года

Объявленный и оплаченный уставный капитал, тенге:	1.000.000.000
Суммарная номинальная стоимость акций (только простые) в зарегистрированных эмиссиях, тенге:	1.000.000.000
Номинальная стоимость одной акции, тенге:	100

Общее количество размещенных акций в зарегистрированных эмиссиях, штук: 10.000.000

Всего Банком было зарегистрировано две эмиссии акций, из которых действующей является вторая. Все акции Банка выпущены в бездокументарной форме и имеют номинальную стоимость 100 тенге. Ведение реестра держателей акций Банка осуществляет ТОО "Центр ДАР" (г. Алматы, лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление деятельности по ведению реестра ценных бумаг от 06 октября 2000 года № 0406200162).

Дивиденды по простым акциям Банка за время его существования не выплачивались.

Акционеры Банка

Согласно выписке из реестра держателей акций Банка по состоянию на 01 июля 2003 года общее количество держателей акций Банка составляло 20, из которых 13 – юридические и семь – физические лица. Акционерами, владеющими пятью и более процентами от общего количества размещенных акций Банка, являлись:

Таблица 1

Акционеры Банка (место нахождения)	Доля в общем количестве размещенных акций, %
ОАО "Банк ЦентрКредит" (г. Алматы)	12,56%
ЗАО "СК "Пана Иншуранс" (г. Алматы)	9,89%
ТОО "Кокжиде Мунай" (г. Актобе)	9,86%
ТОО "Геокапитал" (г. Алматы)	9,45%
Trafalgar Financial LLC (г. Нью-Йорк, США)	6,93%

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

Таблица 2

Данные консолидированной аудированной финансовой отчетности

тыс. тенге, если не указано иное

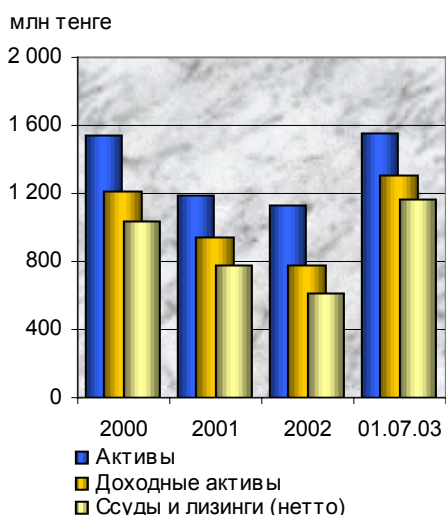
Наименование показателя	01.01.01	01.01.02	01.01.03	01.07.03*
Оплаченный уставный капитал	887 782	982 376	1 000 000	1 000 000
Собственный капитал	994 480	1 078 130	1 007 857	1 077 382
Активы, всего	1 537 373	1 182 593	1 128 358	1 553 681
Ликвидные активы	202 591	164 735	179 571	137 536
Ссуды и авансы клиентам (нетто)	1 030 849	779 404	617 142	1 168 811
Обязательства, всего	542 893	104 463	120 501	476 199
Банковские счета и вклады клиентов	319 760	26 851	73 264	441 878
Задолженность кредитным учреждениям	190 117	64 155	39 941	25 286
Общие доходы	228 634	201 285	148 142	125 638
Общие расходы	196 202	187 640	246 034	56 114
Чистый доход (убыток)	32 432	13 645	(97 892)	69 524
Доходность активов (ROA), %	2,11	1,15	–	4,47
Доходность капитала (ROE), %	3,26	1,27	–	6,45
Чистый доход на одну простую акцию (EPS), тенге	3,65	1,39	–	6,95
Балансовая стоимость одной акции, тенге	112,02	109,75	100,79	107,74

* – неаудированная отчетность

Банк представляет финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с требованиями банковского законодательства Республики Казахстан. Аудит финансовой отчетности Банка за 2000–2002 годы проводился фирмой PricewaterhouseCoopers (г. Алматы).

Согласно аудиторским отчетам фирмы PricewaterhouseCoopers 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 бухгалтерскими принципами, предписанными Национальным Банком Республики Казахстан.

Активы Банка



Активы Банка за 2000–2002 годы снизились на 282,5 млн тенге или на 20,0% (с 1,4 млрд тенге до 1,1 млрд тенге). В основном активы Банка снизились в результате сокращения нетто-объема ссудного портфеля на 524,4 млн тенге при росте прочих активов на 241,9 млн тенге. По состоянию на 01 июля 2003 года активы Банка составили 1,6 млрд тенге (здесь и далее данные на 01 июля 2003 года приводятся по неаудированной отчетности), основную часть активов (75,2%) составляет нетто-объем ссудного портфеля (1,2 млрд тенге).

Ссудный портфель

За 2000–2002 годы нетто-объем ссудного портфеля Банка снизился на 524,4 млн тенге или на 45,9% и составил на конец 2002 года 617,1 млн тенге с сокращением его доли в совокупных активах Банка до 54,7% (2000 год – 67,1%, 2001 год – 65,9%). На конец первого полугодия 2003 года доля ссудного портфеля в активах Банка возросла до 75,2%, в абсолютном выражении нетто-объем ссудного портфеля достиг 1,2 млрд тенге.

В 2000–2002 годах основная доля кредитования Банком приходилась на сельское хозяйство (в среднем 66,6% от брутто-объема ссудного портфеля), в течение первого полугодия 2003 года ссудный портфель был диверсифицирован, в результате чего доля кредитов сельскому хозяйству снизилась до 39,3%, кредитование сферы финансовых услуг достигло 33,6%.

В структуре ссудного портфеля Банка в валютном разрезе преобладают кредиты в национальной валюте, по состоянию на 01 января 2001 года их доля составляла 86,1%, в первом полугодии 2003 года – 98,1%.

В структуре ссудного портфеля по срокам наблюдается увеличение доли краткосрочных кредитов (до одного года) с 35,5% в 2000 году до 58,9% по состоянию на 01 июля 2003 года.

Средняя ставка вознаграждения Банка по кредитам в тенге снизилась с 17,8% годовых в 2000 году до 12,1% по состоянию на 01 июля 2003 года, по кредитам в иностранных валютах – с 22,0% до 10,6%.

Таблица 3

Данные о качестве ссудного портфеля, брутто

Тип ссуды	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.07.03	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	236,6	21,7	199,2	22,1	66,9	8,3	683,3	51,0
Сомнительные, всего	855,0	78,3	668,6	74,1	743,0	91,7	631,5	47,2
в том числе:								
1-я категория	734,7	67,3	95,4	10,6	45,6	5,6	–	–
2-я категория	–	–	434,2	48,1	–	–	185,6	13,9
3-я категория	120,3	11,0	114,5	12,7	527,4	65,1	318,5	23,8
4-я категория	–	–	–	–	–	–	–	–
5-я категория	–	–	24,5	2,7	170,0	21,0	127,4	9,5
Безнадежные	–	–	35,2	3,9	–	–	24,8	1,9
Всего	1 091,6	100,0	903,0	100,0	809,9	100,0	1 339,6	100,0

В 2000–2002 годах доля стандартных кредитов Банка (реклассифицировано по новым правилам классификации активов Национального Банка Республики Казахстан) составляла в среднем 16,3% от общего объема выданных ссуд, сомнительных – 82,4%. В течение первого полугодия 2003 года состояние ссудного портфеля улучшилось, доля стандартных кредитов возросла до 51,0%, сомнительных – снизилась до 47,2%, в результате чего общий объем провизий сократился на 21,9 млн тенге или 11,3% до 170,8 млн тенге.

Таблица 4

Данные о сформированных по ссудам провизиях

Провизии	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.07.03	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	–	–	–	–	–	–	–	–
Сомнительные, всего	60,8	100,0	88,4	71,4	192,8	100,0	146	85,5
в том числе:								
1-я категория	36,7	60,4	9,8	7,9	2,3	1,2	–	–
2-я категория	–	–	43,4	35,1	–	–	18,6	10,9
3-я категория	24,1	39,6	22,9	18,5	105,5	54,7	63,7	37,3
4-я категория	–	–	–	–	–	–	–	–
5-я категория	–	–	12,3	9,9	85,0	44,1	63,7	37,3
Безнадежные	–	–	35,2	28,5	–	–	24,8	14,5
Всего	60,8	100,0	123,6	100,0	192,7	100,0	170,8	100,0

Обязательства Банка

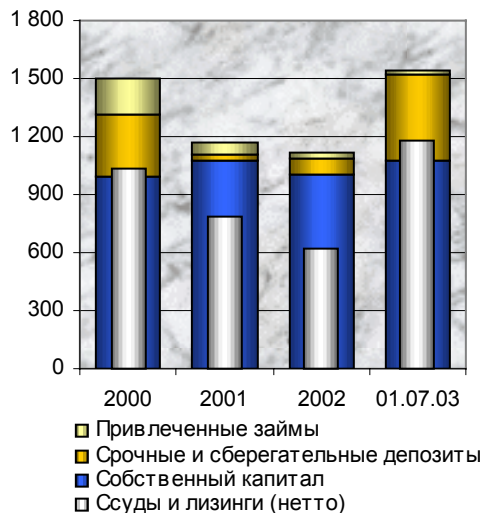
Обязательства Банка за 2000–2002 годы сократились на 780,3 млн тенге (на 86,6%) и составили на конец 2002 года 120,5 млн тенге в результате снижения задолженности перед банками и организациями на 533,1 млн тенге (93,0%) и объема привлеченных депозитов на 214,2 млн тенге (74,5%).

Таблица 5

Структура обязательств

Тип обязательств	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.07.03	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Корреспондентские счета и вклады банков	299,6	55,2	3,0	2,9	47,9	39,7	47,9	10,0
Депозиты клиентов	20,2	3,7	23,9	22,8	25,4	21,1	394,0	82,7
Прочие привлеченные средства	190,1	35,0	64,2	61,4	39,9	33,1	25,3	5,3
Прочие обязательства	33,0	6,1	13,5	12,9	7,3	6,1	9,0	1,9
Всего	542,9	100,0	104,5	100,0	120,5	100,0	476,2	100,0

млн тенге



За первое полугодие 2003 года обязательства Банка достигли 476,2 млн тенге, доля депозитов клиентов составила 82,7% (394,0 млн тенге).

В структуре депозитов в 2000 году преобладали межбанковские депозиты (93,7% от общей суммы депозитов) в сумме 299,6 млн тенге, но в 2001 году их доля и объем резко сократились (до 11,1% и 3,0 млн тенге соответственно), в 2002 году произошло увеличение указанных депозитов до 65,0% и 47,9 млн тенге. По состоянию на 01 июля 2003 года существенно увеличился объем срочных депозитов клиентов (до 389,1 млн тенге), их доля составила 88,1% от общего объема обязательств. Все срочные депозиты привлечены у юридических лиц.

Кредитные линии

20 июля 1999 года Банк привлек заем от ЗАО "Фонд развития малого предпринимательства" (г. Алматы) в сумме 683,4 тыс. долларов США с датой погашения 20 июля 2004 года и ставкой вознаграждения 10,6% годовых.

Собственный капитал Банка

Собственный капитал Банка, исчисляемый по методике Национального Банка Республики Казахстан, за период с 2000 по 2002 годы вырос на 481,2 млн тенге или на 91,3% до 1,0 млрд тенге. Основной прирост собственного капитала произошел в 2000 году в первую очередь в результате размещения акций второй эмиссии в сумме 512,8 млн тенге.

Структура собственного капитала

тыс. тенге, если не указано иное

Наименование показателя	на 01.01.01	на 01.01.02	на 01.01.03	на 01.07.03
Капитал I уровня (K1)	961 057	1 061 875	1 008 080	1 007 595
Капитал II уровня (K2)	51 883	29 463	16 224	85 406
Инвестиции в акции и субординированный долг других юридических лиц	–	–	–	–
Собственный капитал	1 012 940	1 091 338	1 024 304	1 093 001
Коэффициент достаточности капитала I уровня	0,63	0,90	0,89	0,65
Коэффициент достаточности капитала II уровня	0,68	0,89	0,88	0,98

В течение 2001–2002 годов и первого полугодия 2003 года собственный капитал Банка вырос на 80,1 млн тенге или на 7,9% и составил 1,1 млрд тенге. Увеличение собственного капитала Банка за этот период в основном было обусловлено приростом оплаченной части уставного капитала на 112,2 млн тенге при сокращении итоговой суммы нераспределенного дохода на 19,8 млн тенге.

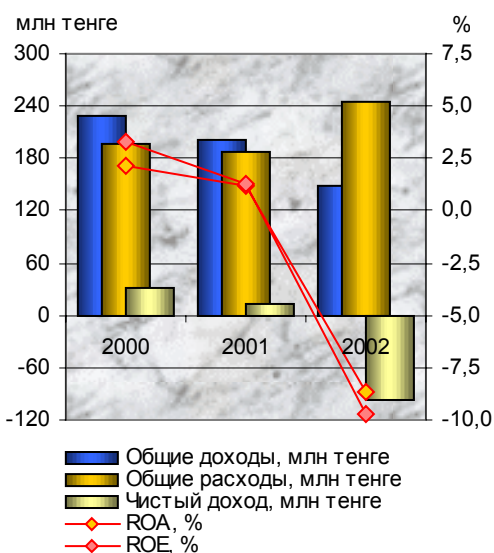
Таблица 7

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

млн тенге

Активы/обязательства	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	3,7	–	–	–	3,7
Корреспондентские счета в других банках	133,8	–	–	–	133,8
Ссуды клиентам, нетто	485,2	–	252,2	431,5	1 168,8
Прочие активы	5,9	0,5	29,6	211,3	247,2
Итого активов	628,6	0,5	281,8	642,8	1 553,6
Задолженность перед банками	–	–	47,9	–	47,9
Счета и депозиты клиентов	4,9	–	389,1	–	394,0
Прочие обязательства	0,2	–	8,4	25,7	34,3
Итого обязательств	5,1	–	445,3	25,7	476,2

Доходы Банка



Доходы Банка в течение 2000–2002 годов постоянно снижались, в итоге уменьшившись за этот период на 80,5 млн тенге или на 35,2% до 148,1 млн тенге. На 01 июля 2003 года общая сумма доходов Банка составила 125,6 млн тенге, что на 62,3 млн тенге или в 2,0 раза больше, чем за аналогичный период 2002 года.

Наибольшую долю в совокупных доходах Банка составляют процентные доходы (в среднем 76,1%), которые сократились за указанный период на 61,9 млн тенге или на 36,4% до 108,3 млн тенге в 2002 году. Процентные доходы, полученные Банком за первое полугодие 2003 года, выросли относительно аналогичного периода 2002 года на 1,9 млн тенге (на 3,6%) и составили 54,4 млн тенге или 43,3% от общей суммы доходов.

Непроцентные доходы Банка за рассматриваемый период снизились на 18,9 млн тенге или на 32,5% до 39,3 млн тенге в 2002 году. Непроцентные доходы, полученные Банком за первое полугодие 2003 года, составили 71,3 млн тенге, что больше показателя аналогичного периода 2002 года на 60,4 млн тенге или в 5,6 раза.

Расходы Банка

Расходы Банка за 2000–2002 годы выросли на 49,8 млн тенге или на 25,4% до 246,0 млн тенге, в результате увеличения ассигнований на провизию на 136,5 млн тенге при сокращении процентных расходов на 37,0 млн тенге (в результате снижения объемов вознаграждений по депозитам клиентов)

и непроцентных расходов на 35,0 млн тенге (за счет снижения расходов на персонал и административных расходов).

По состоянию на 01 июля 2003 года расходы Банка составили 56,1 млн тенге, что на 4,2 млн тенге или на 8,0% больше чем за аналогичный период 2002 года. Наибольший удельный вес в совокупных расходах Банка в первом полугодии 2003 года занимали ассигнования на провизии – 49,0% (27,5 млн тенге).

Чистый доход Банка

В результате постоянного роста расходов и сокращения доходов в 2000–2002 годах чистый доход Банка сокращался (2000 год – 32,4 млн тенге, 2001 год – 13,6 млн тенге, 2002 год – убытки в размере 97,9 млн тенге). Чистый доход в размере 69,5 млн тенге, полученный Банком за первое полугодие 2003 года, на 58,0 млн тенге или в 4,9 раза выше показателя аналогичного периода 2002 года.

Таблица 8

Сравнение показателей Банка с показателями других банков второго уровня по состоянию на 01 июля 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	1 093,0	1 553,7	69,5	0,65	0,98	0,80	4,47	6,36
Среднее значение	1 109,3	1 798,0	16,2	0,65	0,93	2,07	0,90	1,46

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).

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ БАНКА

Вид ценных бумаг:	простые именные акции
Дата государственной регистрации эмиссии:	14 сентября 1998 года
НИН:	KZ1C35620417
Номинальная стоимость одной акции, тенге:	100
Суммарная номинальная стоимость акций в зарегистрированной эмиссии, тенге:	1.000.000.000
Количество акций в зарегистрированной эмиссии, штук:	10.000.000
Размер дивиденда:	устанавливается Правлением Банка и утверждается общим собранием его акционеров

Эмиссия внесена в Государственный реестр ценных бумаг под номером А3562–1.

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 ТОО "Центр ДАР".

СООТВЕТСТВИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "B" ОФИЦИАЛЬНОГО СПИСКА

1. Банк зарегистрирован в форме открытого акционерного общества.
2. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более девяти лет.
3. Банк имеет аудиторские отчеты фирмы PricewaterhouseCoopers за 2000–2002 годы, выполненные по консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с бухгалтерскими принципами, предписанными Национальным Банком Республики Казахстан.
4. Ведение реестра держателей акций Банка осуществляет ТОО "Центр ДАР".
5. Согласно проспекту шестой эмиссии привилегированных акций Банка количество акций составляет 10.000.000 штук.

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

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

И.о. Председателя листинговой комиссии

Зайтбекова Г.А.

Члены листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Анчуткин Д.С.