



ҚАЗАҚСТАН ҚОР БИРЖАСЫ  
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА  
KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии о возможности перевода простых акций АО "Казинвестбанк"  
из категории "В" в категорию "А" официального списка биржи

07 февраля 2005 года

г. Алматы

Акционерное общество "Казинвестбанк", краткое наименование – АО "Казинвестбанк" (в дальнейшем именуемое "Банк") представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил биржи, для перевода простых акций Банка (НИН – KZ1C35620018) из категории "В" в категорию "А" официального списка биржи.

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи проводится второй раз. Первый раз экспертиза проводилась в июле 2003 года при включении в официальный список биржи категории "В" простых акций Банка. 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:	18 мая 1994 года
Дата последней государственной перерегистрации:	27 января 2004 года
Организационно-правовая форма:	акционерное общество
Юридический адрес:	Республика Казахстан, 480072 (050072), г. Алматы, пр. Сейфуллина, 597
Фактический адрес (место нахождения):	Республика Казахстан, 480051 (050051), г. Алматы, пр. Достык, 172

Банк обладает лицензией Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – АФН) на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в тенге и иностранной валюте от 01 апреля 2004 года № 221.

### О деятельности Банка

Банк был зарегистрирован как АОЗТ "Казахстанский Интернациональный Банк" 18 мая 1994 года. Акционерами Банка на дату его регистрации являлись Правительство Республики Казахстан в лице Министерства финансов Республики Казахстан (50% от общего количества размещенных акций Банка) и Chase Manhattan Bank (г. Нью-Йорк, США; 50,0%). В 1995 году акции Банка, принадлежащие Chase Manhattan Bank, были выкуплены Правительством Республики Казахстан, а впоследствии Банк был приватизирован отечественными и иностранными инвесторами. 02 октября 1996 года Банк был перерегистрирован под наименованием ЗАО "Казахстанский Интернациональный Банк".

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, и 29 июля 1998 года Банк был перерегистрирован под наименованием ОАО "Казахстанский Интернациональный Банк".

08 апреля 1999 года была произведена замена ранее выданной Банку лицензии, что значительно расширило круг оказываемых Банком операций. В мае 2004 года Банк был перерегистрирован под наименованием АО "Казинвестбанк".

По состоянию на 01 января 2005 года структура Банка включала головной офис и 2 расчетно-кассовых отдела в г. Алматы и 2 филиала в гг. Астана и Актобе. Общая численность персонала Банка на указанную дату составляла 60 человек, из них 53 человека – работники головного офиса Банка.

#### **Структура акций Банка по состоянию на 01 ноября 2004 года**

Общее количество объявленных акций (только простые), штук:	45.000.000
Общее количество размещенных акций, штук	14.500.000
Объем размещенных акций, тыс. тенге:	1.450.000

Всего Банком было зарегистрировано три выпуска акций. 30 декабря 1996 года Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам был зарегистрирован первый выпуск акций Банка в количестве 2.000 простых акций суммарной номинальной стоимостью 200,0 млн тенге, 14 сентября 1998 года – второй выпуск акций Банка (включающий предыдущий выпуск акций) в количестве 10.000.000 простых акций суммарной номинальной стоимостью 1,0 млрд тенге. 07 мая 2004 АФН был зарегистрирован выпуск объявленных акций Банка, состоящий из 45.000.000 простых акций (включающий предыдущие выпуски акций). Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет ТОО "Первый независимый регистратор" (г. Алматы; лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг от 30 декабря 1999 года № 0406200071).

#### **Акционеры Банка**

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 ноября 2004 года общее количество держателей его акций составляло 5. Держателями акций Банка, владеющими пятью и более процентами от общего количества его размещенных акций на указанную дату, являлись:

Таблица 1

<b>Наименования и места нахождения</b>	<b>Количество акций, штук</b>	<b>Доля в общем количестве размещенных акций, %</b>
Физическое лицо (г. Алматы)	9 058 798	62,47
Физическое лицо (г. Алматы)	1 913 915	13,20
Физическое лицо (г. Алматы)	1 592 313	10,98
ЗАО "СК "Пана Иншуранс" (г. Алматы)	1 484 418	10,24

По состоянию на 01 ноября 2004 года на эмиссионном счете Банка находилось 30.500.000 простых акций.

#### **Сведения о выплаченных дивидендах**

Согласно уставу Банка решение о выплате дивидендов по его простым акциям принимается общим собранием его акционеров. Дивиденды по акциям Банка не начислялись и не выплачивались.

#### **Аффилированные лица Компании**

Компания аффилирована с юридическими лицами, которые контролируются физическими лицами, являющимися аффилированными лицами Компании. По состоянию на 01 ноября 2004 года аффилированными лицами Компании являлись ТОО "Корпорация КБК" (г. Алматы; 100%-ная доля участия в его оплаченном уставном капитале принадлежит акционеру Банка – физическому лицу), ТОО "New Way Investment" (г. Алматы; 100%-ная доля участия в его оплаченном уставном капитале принадлежит должностному лицу Банка), Lancaster Group (г. Брюссель, Королевство Бельгия; Председателем Совета директоров, Председателем Правления которой является член Совета директоров Банка Пьер Буке).

#### **ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА**

Банк представляет бирже финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.



Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2000–2003 годы проводился фирмой PricewaterhouseCoopers, за 9 месяцев 2004 года – фирмой Ernst & Young (все – г. Алматы).

По мнению фирм PricewaterhouseCoopers и Ernst & Young финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка, а также результаты его деятельности и движение денег по состоянию на 01 января 2001–2004 годов и на 01 октября 2004 года в соответствии с МСФО.

Таблица 2

**Данные аудированных балансов Банка**

Показатель	тыс. тенге, если не указано иное							
	01.01.02		01.01.03		01.01.04		01.10.04	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Активы</b>	<b>1 168 118</b>	<b>100,0</b>	<b>1 100 005</b>	<b>100,0</b>	<b>1 182 491</b>	<b>100,0</b>	<b>6 976 625</b>	<b>100,0</b>
Деньги и их эквиваленты	6 788	0,6	19 527	1,8	96 019	8,1	1 217 256	17,4
Средства банков	157 711	13,5	159 864	14,5	–	–	–	–
Ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	1 649 774	23,6
Займы клиентам, нетто	779 404	66,7	769 908	70,0	972 999	82,3	3 753 336	53,8
Основные средства, нетто	11 996	1,0	72 237	6,6	85 532	7,2	128 437	1,8
Прочие активы, нетто	212 219	18,2	78 469	7,1	27 941	2,4	227 822	3,4
<b>Обязательства</b>	<b>106 385</b>	<b>100,0</b>	<b>120 501</b>	<b>100,0</b>	<b>125 777</b>	<b>100,0</b>	<b>5 464 378</b>	<b>100,0</b>
Средства кредитных учреждений	3 000	2,8	48 927	40,6	12 582	10,0	2 610 291	47,8
Средства клиентов	23 851	22,4	25 610	21,3	108 666	86,4	2 821 030	51,6
Прочие привлеченные средства	64 155	60,3	40 670	33,8	–	–	–	–
Прочие обязательства	15 379	14,5	5 294	4,4	4 529	3,6	33 057	0,6
<b>Собственный капитал</b>	<b>1 061 733</b>	<b>X</b>	<b>979 504</b>	<b>X</b>	<b>1 056 714</b>	<b>X</b>	<b>1 512 247</b>	<b>100,0</b>
Уставный капитал	982 376	X	1 000 000	X	1 000 000	X	1 450 000	95,9
Корректировка на инфляцию	234 487	X	–	–	–	–	–	–
Резервный капитал	68 981	X	73 769	X	73 769	X	56 714	3,8
Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	(224 111)	X	(94 265)	X	(17 055)	X	5 533	0,4

**Активы Банка**

Активы Банка за 2001–2003 годы уменьшились на 330,3 млн тенге или на 21,8% (с 1,5 млрд тенге на конец 2000 года до 1,2 млрд тенге на конец 2003 года) в результате снижения остатков на счетах в других банках (закрытия депозитных счетов) на 310,9 млн тенге, снижения нетто-объема ссудного портфеля на 48,0 млн тенге (на 4,7%) и прочих активов – на 117,3 млн тенге (на 80,8%) при увеличении остаточной стоимости основных средств на 73,3 млн тенге (в 7 раз), денег и их эквивалентов – на 72,6 млн тенге (в 4,1 раза).

Согласно аудированной финансовой отчетности Банка за 9 месяцев 2004 года его активы относительно начала года выросли на 5,8 млрд тенге или в 5,9 раза (до 6,0 млрд тенге). За указанный период основными статьями прироста активов Банка являлись нетто-объем его ссудного портфеля (2,8 млрд тенге или 48,0% от суммы прироста активов), портфель ценных бумаг (1,6 млрд тенге или 19,4%) и деньги и их эквиваленты (1,1 млрд тенге или 19,4%).

Согласно аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 01 октября 2004 года его портфель ценных бумаг на общую сумму 1,6 млрд тенге включал в себя ноты Национального Банка Республики Казахстан (1,0 млрд тенге) и облигации Министерства финансов Республики Казахстан (649,8 млн тенге).

**Структура и качество ссудного портфеля**

По данным аудиторских отчетов за 2001–2003 годы доля кредитов, выданных Банком в иностранной валюте, сократилась с 30,4% от объема его ссудного портфеля до 5,5%. По состоянию на 01 октября 2004 года на долю указанных кредитов приходилось 41,6% от объема ссудного портфеля Банка.

В 2001–2004 годах кредитование юридических лиц являлось доминирующим направлением ссудных операций Банка (в 2001 году – 98,2% от объема ссудного портфеля, в 2002 году – 98,5%, в 2003 году – 98,9%, по состоянию на 01 октября 2004 года – 94,1%).



В 2001–2002 годах основная доля выданных Банком кредитов приходилась на сельское хозяйство (в среднем 65,1% от брутто-объема ссудного портфеля), в 2003 году на долю сельского хозяйства приходилось 37,0% от брутто-объема ссудного портфеля Банка, торговли – 23,6%, нефтегазовой промышленности – 22,1%, по состоянию на 01 октября 2004 года на долю торговли приходилось 67,2% от брутто-объема ссудного портфеля Банка, операций с недвижимостью – 17,7%.

Согласно аудиторскому отчету фирмы Ernst & Young по состоянию на 01 января 2004 года на долю пяти крупнейших заемщиков Банка приходилось 5,9% от общего объема его ссудного портфеля, по состоянию на 01 октября 2004 года – 40,0%.

Таблица 3

**Данные о качестве ссудного портфеля Банка, брутто\***

Тип ссуды	на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.10.04	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	199,2	22,1	66,9	8,3	654,9	62,6	3 824,6	87,9
Сомнительные, всего	668,6	74,0	743,0	91,7	366,1	35,0	514,2	11,8
в том числе:								
1 <sup>я</sup> категория	95,4	10,5	45,6	5,6	20,7	2,0	499,6	11,5
2 <sup>я</sup> категория	434,2	48,1	–	–	–	–	–	–
3 <sup>я</sup> категория	114,5	12,7	527,4	65,1	213,1	20,4	–	–
4 <sup>я</sup> категория	–	–	–	–	–	–	–	–
5 <sup>я</sup> категория	24,5	2,7	170,0	21,0	132,3	12,6	14,6	0,3
Безнадежные	35,2	3,9	–	–	24,8	2,4	12,3	0,3
<b>Всего</b>	<b>903,0</b>	<b>100,0</b>	<b>809,9</b>	<b>100,0</b>	<b>1 045,8</b>	<b>100,0</b>	<b>4 351,1</b>	<b>100,0</b>

\* По аудированной финансовой отчетности Банка.

Таблица 4

**Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях\***

Тип ссуды	на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.10.04	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	–	–	–	–	–	–	–	–
Сомнительные, всего	88,4	71,5	192,7	100,0	109,8	81,6	32,3	72,3
в том числе:								
1 <sup>я</sup> категория	9,8	7,9	2,3	1,2	1,0	0,8	25,0	56,0
2 <sup>я</sup> категория	43,4	35,1	–	–	–	–	–	–
3 <sup>я</sup> категория	22,9	18,5	105,4	54,7	42,7	31,7	–	–
4 <sup>я</sup> категория	–	–	–	–	–	–	–	–
5 <sup>я</sup> категория	12,3	10,0	85,0	44,1	66,1	49,1	7,3	16,3
Безнадежные	35,2	28,5	–	–	24,8	18,4	12,3	27,7
<b>Всего</b>	<b>123,6</b>	<b>100,0</b>	<b>192,7</b>	<b>100,0</b>	<b>134,6</b>	<b>100,0</b>	<b>44,6</b>	<b>100,0</b>

\* По аудированной финансовой отчетности Банка.

В 2001–2002 годах на долю стандартных кредитов приходилось в среднем 15,2% от общего объема ссудного портфеля Банка. Начиная с 2004 года, наблюдается улучшение качества ссудного портфеля Банка. Уровень сформированных Банком провизий по отношению к брутто-объему его ссудного портфеля составлял на конец 2001 года 13,7%, на конец 2002 года – 23,8%, на конец 2003 года – 12,8%, на 01 октября 2004 года – 1,0%.

**Обязательства Банка**

По данным аудиторских отчетов обязательства Банка за 2001–2003 годы сократились на 420,9 млн тенге (с 546,7 до 125,8 млн тенге или в 4,3 раза) за счет уменьшения объема привлеченных депозитов на 198,5 млн тенге (на 62,1%), погашения задолженности перед ЗАО "Фонд поддержки малого предпринимательства" на 190,1 (100,0%) млн тенге и прочих обязательств на 32,3 млн тенге (на 87,7%).

Согласно аудированной финансовой отчетности Банка за 9 месяцев 2004 года его обязательства увеличились относительно начала года на 5,3 млрд тенге или в 43,4 раза в результате прироста объема привлеченных депозитов (на 4,4 млрд тенге) и краткосрочных займов (на 890,8 млн тенге). На указанную дату 4,5 млрд тенге или 96,0% от общего объема депозитов Банка приходилось на юридические лица.

По данным аудиторского отчета фирмы Ernst & Young по состоянию на 01 января 2004 года на долю одного крупного клиента Банка приходилось 99,2% от общей суммы депозитов клиентов, по состоянию на 01 октября 2004 года – около 19%.



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

тыс. тенге

Активы/обязательства	До одного месяца	От одного до трех месяцев	От трех месяцев до одного года	От одного года до пяти лет	Свыше пяти лет	Итого
Деньги и их эквиваленты	1 217 256	–	–	–	–	1 217 256
Обязательные резервы	–	85 671	–	–	–	85 671
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	1 008 099	641 675	–	1 649 774
Займы клиентам	70 433	671 981	2 532 846	647 918	34 080	3 957 258
Прочие активы	56 329	24 093	21 203	71 763	–	173 388
<b>Итого активов</b>	<b>1 344 018</b>	<b>781 745</b>	<b>3 562 148</b>	<b>1 361 356</b>	<b>34 080</b>	<b>7 083 347</b>
Средства банков	1 189 043	–	1 421 248	–	–	2 610 291
Средства клиентов	865 918	8 249	896 486	1 050 377	–	2 821 030
Прочие обязательства	243	7 377	–	25 437	–	33 057
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 055 204</b>	<b>15 626</b>	<b>2 317 734</b>	<b>1 075 814</b>	<b>–</b>	<b>5 464 378</b>

**Собственный капитал Банка**

По данным аудированной финансовой отчетности Банка его собственный капитал за 2001–2003 годы увеличился на 90,6 млн тенге или на 9,4% (с 966,1 млн тенге до 1,1 млрд тенге) за счет размещения акций Банка (на 112,2 млн тенге), прироста резервного капитала (на 64,4 млн тенге), снижения суммы накопленного убытка (на 148,4 млн тенге) при сторнировании суммы корректировки уставного капитала на инфляцию (на 234,4 млн тенге), которая была произведена аудитором в 1999 году в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" и отражалась в собственном капитале Банка по 2002 год включительно.

По данным аудированной финансовой отчетности Банка за 9 месяцев 2004 года его собственный капитал вырос относительно начала года на 455,5 млн тенге или на 43,1% (до 1,5 млрд тенге) за счет размещения акций Банка на 450,0 млн тенге и прироста суммы нераспределенного дохода на 22,6 млн тенге при снижении резервного капитала на 17,1 млн тенге.

Таблица 6

**Данные аудированных отчетов об изменениях в собственном капитале Банка**

тыс.тенге

	Уставный капитал	Резервы	Нераспреде- ленный доход	Итого
<b>На 01 января 2002 года</b>	982 376	67 779	11 579	1 061 733
Выпущенные акции	17 624	–	–	17 624
Переводы	–	5 990	(5 990)	–
Отчисления в резервы	–	–	9 995	9 995
Чистый доход (убыток) за период	–	–	(109 848)	(109 848)
<b>На 01 января 2003 года</b>	1 000 000	73 769	(94 265)	979 504
Чистый доход за период (неаудировано)	–	–	47 097	47 097
<b>На 01 января 2004 года</b>	1 000 000	73 769	(17 055)	1 056 714
Выпущенные акции	450 000	–	–	450 000
Переводы	–	(17 055)	17 055	–
Чистый доход за период	–	–	5 533	5 533
<b>На 01 октября 2004 года</b>	1 450 000	56 714	5 533	1 512 247

**Результаты деятельности Банка**

Согласно аудированной финансовой отчетности Банка в течение 2001–2003 годов произошло снижение его процентных доходов на 54,5 млн тенге или на 31,6% (с 172,2 до 117,7 млн тенге) в результате закрытия счетов в других банках, непроцентных доходов – на 23,6 млн тенге или на 83,2% (с 28,3 млн тенге до 4,7 млн тенге) за счет снижения комиссионных доходов и прочих доходов Банка.

Сокращение процентных расходов Банка за 2001–2003 годы на 26,5 млн тенге (на 58,6%) было обусловлено уменьшением объема привлеченных Банком депозитов, непроцентных расходов на 14,1 млн тенге (на 12,7%) – сокращением операционных расходов Банка.



Согласно аудированной финансовой Банка по состоянию на 01 октября 2004 года его процентные доходы составили 280,0 млн тенге (превысили процентные доходы, полученные Банком за весь 2003 год, в 2,4 раза), непроцентные доходы – 110,9 млн тенге (превысили непроцентные доходы, полученные Банком за весь 2003 год, в 5,9 раза), процентные расходы – 81,7 млн тенге (превысили процентные расходы Банка за весь 2003 год в 17,2 раза), непроцентные расходы – 157,0 млн тенге (превысили непроцентные расходы Банка за весь 2003 год на 61,2%).

По итогам 2001, 2003 годов и девяти месяцев 2004 года чистый доход Банка составлял 25,6 млн тенге, 77,2 млн тенге и 5,5 млн тенге соответственно. Результатом деятельности Банка за 2002 год явился убыток (109,8 млн тенге) за счет формирования значительной суммы резервов под обесценение ссудного портфеля (174,5 млн тенге).

Таблица 7

**Данные аудированных отчетов о доходах и расходах Банка**

тыс. тенге, если не указано иное

Показатель	на 01.01.02	на 01.01.03	на 01.01.04	на 01.10.04
Процентные доходы	162 711	108 264	117 754	279 994
Процентные расходы	45 158	18 202	8 092	18 702
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения до отчислений в резервы	144 509	100 172	99 052	169 059
(Отчисления в резервы) восстановление резервов	(27 645)	(174 471)	110 336	(94 121)
Чистый процентный доход (убыток)	116 864	(74 299)	209 388	74 938
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	18 112	33 219	4 748	81 691
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	101 685	72 466	115 304	157 027
Доход (убыток) до учета подоходного налога	33 291	(113 546)	98 832	(398)
(Расходы) возмещение по подоходному налогу	(7 675)	3 698	(21 622)	5 931
Чистый доход (убыток)	25 616	(109 848)	77 210	5 533
<b>По данным финансовой отчетности рассчитано:</b>				
Доходность активов (ROA), %	2,19	-9,99	6,53	0,08
Доходность капитала (ROE), %	2,41	-11,21	7,31	0,37
Чистый доход на одну акцию, тенге	2,56	-10,98	7,72	0,38
Балансовая стоимость одной акции, тенге	106,17	97,95	105,67	104,29

Таблица 8

**Данные аудированных отчетов о движении денег Банка**

тыс. тенге

Показатель	01.01.02	01.01.03	01.01.04	01.10.04
Движение денег от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов	(13 295)	16 160	161 604	1 123 472
Увеличение (уменьшение) операционных активов и пассивов	45 919	68 295	(41 466)	(2 208 296)
Движение денег от операционной деятельности до налогообложения	32 624	84 455	120 138	2 411 151
Уплаченный подоходный налог	–	–	–	43 091
Чистое движение денег от операционной деятельности	32 624	84 455	120 138	2 368 060
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	(3 201)	(65 126)	(16 025)	(1 696 768)
Чистое движение денег от финансовой деятельности	(45 962)	(6 590)	(27 621)	450 000
Чистое изменение денег и их эквивалентов	(16 539)	12 739	76 492	1 121 292
Деньги и их эквиваленты на начало года	23 327	6 788	19 527	95 964
Деньги и их эквиваленты на конец года	6 788	19 527	96 019	1 217 256

Сумма денег и их эквивалентов на 01 января 2004 года не совпадает с суммой денег их эквивалентов на 01 октября 2004 года в связи с тем, что аудит финансовой отчетности Банка за 2003 год и 9 месяцев 2004 года проводился разными аудиторами.



**Сравнение показателей банков, сопоставимых по размеру их собственного капитала по состоянию на 01 января 2005 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	1 531,9	8 612,4	25,5	0,18	0,24	0,83	0,30	1,66
Среднее значение	1 470,2	3 348,3	123,43	0,38	0,63	0,87	3,81	8,18

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 АФН пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, по состоянию на 01 декабря 2004 года Банком соблюдались. По состоянию на 01 января 2005 года Банком не соблюдался пруденциальный норматив к3 (максимальный размер риска на одного заемщика).

**СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ БАНКА**

Вид ценных бумаг:	простые акции
Дата государственной регистрации выпуска:	07 мая 2004 года
НИН:	KZ1C35620018
Количество объявленных акций, штук:	45.000.000
Количество размещенных акций, штук:	14.500.000
Размер дивиденда:	утверждается общим собранием акционеров Банка

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

Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет ТОО "Первый независимый регистратор".

Обязанности маркет-мейкера по акциям Банка принимает на себя АО "RG Securities" (г. Алматы, 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 от 11 апреля 2001 года № 0401200407).

**Примечание Листинговой комиссии**

**О превышении лимита максимального размера риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков).** Согласно письму АФН по состоянию на 01 января 2005 года Банком был превышен пруденциальный норматив к3 (максимальный размер риска на одного заемщика). Согласно представленной Банком копии письма, которое было направлено им в АФН, это связано с тем, что помимо выдачи Банком группе взаимосвязанных заемщиков (далее – группа) краткосрочного кредита, им была выдана сверхлимитная гарантия в пользу АО "Банк Развития Казахстана", под которую АО "Банк Развития Казахстана" будет осуществлять финансирование проекта группы. После получения группой кредита АО "Банк Развития Казахстана" под гарантию Банка задолженность группы перед Банком будет погашена, и Банк будет отвечать требованиям по соблюдению норматива максимального риска на одного заемщика не позднее середины февраля 2005 года. Кроме того, в феврале 2005 года Банк планирует увеличить акционерный капитал путем размещения своих акций, что также позволит Банку привести вышеуказанный норматив в соответствие с установленными требованиями.

**СООТВЕТСТВИЕ ПРОСТЫХ АКЦИЙ БАНКА ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"**

1. Собственный капитал Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 октября 2004 года составлял 1.512,5 тыс. тенге (1.557.412 месячных расчетных показателей).



2. Активы Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 октября 2004 года составляли 6.976,6 тыс. тенге (7.184.990 месячных расчетных показателей).
3. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более трех лет.
4. Банк зарегистрирован в форме акционерного общества.
5. Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной по МСФО, за 2001–2003 годы проводился фирмой PricewaterhouseCoopers, за 9 месяцев 2004 года – фирмой Ernst & Young.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирмы PricewaterhouseCoopers Банк по итогам 2001 и 2003 годов прибылен (2001 год – 25,6 млн тенге, 2003 год – 77,2 млн тенге).
7. Согласно имеющимся на бирже документам Банк не имеет просроченной задолженности по исполнению обязательств по находящимся в обращении ценным бумагам, а также по другим обязательствам, превышающим 10 процентов от активов Банка.
8. Согласно проспекту выпуска акций Банка количество его объявленных акций составляет 45.000.000 штук.
9. Учредительные и эмиссионные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев акций на их передачу (отчуждение).
10. Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет ТОО "Первый независимый регистратор".
11. Обязанности маркет–мейкера на бирже по акциям Банка принимает на себя АО "RG Securities".

Все требования постановления АФН "О требованиях к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи" от 15 марта 2004 года № 63 для высшей категории листинга и листинговые требования категории "А" соблюдаются в полном объеме.

Председатель Листинговой комиссии

Машабаева Ф.К.

Члены листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Чудинова Г.Ю.

