



ҚАЗАҚСТАН ҚОР БИРЖАСЫ
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА
KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по облигациям АО "НЕФТЕБАНК" первого выпуска и о возможности перевода его простых акций из категории "В" в категорию "А" официального списка биржи

06 октября 2005 года

г. Алматы

Акционерное общество "НЕФТЕБАНК", краткое наименование – АО "НЕФТЕБАНК" (в дальнейшем именуемое "Банк") представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил, для прохождения листинга облигаций Банка первого выпуска (НИН – KZ2CKY07B717) по категории "А" и перевода его простых акций (НИН – KZ1C36500011) из категории "В" в категорию "А" официального списка биржи.

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи проводится второй раз. Последний раз экспертиза проводилась в апреле 1998 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:	01 сентября 1993 года
Дата последней государственной перерегистрации:	01 февраля 2005 года
Организационно-правовая форма:	акционерное общество
Юридический и фактический адрес (место нахождения):	Республика Казахстан, 466200 (130000), г. Актау, 9 ^й мкр., 23а

О деятельности Банка

Банк был зарегистрирован 01 сентября 1993 года как Акционерный Банк "НЕФТЕБАНК" с уставным капиталом 2,0 млн тенге. 03 августа 1999 года Банк был перерегистрирован как ОАО "НЕФТЕБАНК". В феврале 2005 года была осуществлена последняя перерегистрация Банка под наименованием "АО "НЕФТЕБАНК"".

Банк обладает лицензией Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – АФН) на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте от 02 сентября 2005 года № 213.

По состоянию на 01 июля 2005 года структура Банка включала головной офис в г. Актау и 5 филиалов в гг. Алматы, Актобе, Атырау, Уральск, Жанаозен (Мангистауская область). Общая численность персонала Банка на указанную дату составляла 208 человек, из них 110 человек – работники головного офиса Банка.

Структура акций Банка по состоянию на 01 сентября 2005 года

Общее количество объявленных акций (только простые), штук:	5.000.000
Общее количество размещенных акций, штук:	1.597.900
Объем размещенных акций, тыс. тенге:	2.110.826

Банком было зарегистрировано 7 выпусков акций, первые 6 из которых аннулированы. 23 июня 2005 года АФН зарегистрировало выпуск объявленных акций Банка, который состоит из 5.000.000 простых акций. Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет АО "Зерде" (г. Алматы, лицензия АФН на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 15 июля 2005 года № 0406200410).

Сведения об акционерах Банка

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 сентября 2005 года держателями его акций, владеющими пятью и более процентами от общего количества размещенных акций Банка, являлись:

Таблица 1

Наименования и места нахождения	Количество акций, штук	Доля в общем количестве размещенных акций, %
ТОО "Компания Бірлік LTD" (г. Алматы)	159 700	9,99
ТОО "Eastern Financial Group" (г. Алматы)	159 680	9,99
ТОО "ЛИМ Realty" (г. Алматы)	159 600	9,99
ТОО "Олжа Плюс" (г. Алматы)	159 120	9,96
ТОО "Дарын LTD" (г. Алматы)	159 100	9,96

Сведения о выплаченных дивидендах

Согласно уставу Банка выплата дивидендов по его акциям может производиться поквартально, по полугодиям или по итогам года. Решение о выплате и размере дивидендов по простым акциям по итогам кварталов или полугодия принимает Совет директоров Банка, по итогам года – общее собрание его акционеров.

За 1994–1996 годы Банком были начислены и выплачены дивиденды по простым акциям на общую сумму 258,1 тыс. тенге: за 1994 год – в сумме 83,4 тыс. тенге (2.000,0 тенге на одну акцию), за 1995 год – в сумме 91,1 тыс.тенге (1.488,0 тенге на одну акцию), за 1996 год – в сумме 83,6 тыс. тенге (743,3 тенге на одну акцию).

По решению общих собраний акционеров Банка в период с 1997 года по 2000 год дивиденды направлялись на увеличение выпущенного (оплаченного) уставного капитала Банка (выплачивались акциями). Общая сумма направленных на увеличение уставного капитала Банка дивидендов за 1997–2000 годы составила 454,4 тыс. тенге (за 1997 год – 128,9 тыс. тенге, за 1998 год – 93,8 тыс. тенге, за 1999 год – 174,3 тыс. тенге, за 2000 год – 57,4 тыс. тенге). По итогам 2001–2004 годов дивиденды по простым акциям Банка не начислялись.

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 2002–2003 годы проводился фирмой Deloitte & Touche, за 2004 год и 6 месяцев 2005 года – KPMG Janat (обе – г. Алматы).

Согласно аудиторским отчетам фирм Deloitte & Touche и KPMG Janat финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2003–2005 годов, а также результаты его деятельности и движение денег на указанные даты в соответствии с МСФО.



Данные аудированных балансов Банка

Показатель	01.01.03		01.01.04		01.01.05		01.07.05	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Активы	2 906 478	100,0	3 361 088	100,0	3 612 322	100,0	5 300 172	100,0
Деньги и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	118 922	4,1	727 723	21,7	435 990	12,1	471 207	8,9
Средства в финансовых учреждениях, нетто	266 856	9,2	296 283	8,8	71 726	2,0	1 301 896	24,6
Займы клиентам, нетто	1 959 469	67,4	1 774 217	52,8	1 869 879	51,7	2 094 184	39,5
Займы, предназначенные для продажи*	–	–	–	–	121 237	3,4	18 495	0,3
Ценные бумаги	11 914	0,4	12 396	0,4	470 558	13,0	793 252	15,0
Основные средства и нематериальные активы	352 210	12,1	254 115	7,6	515 671	14,3	485 934	9,2
Прочие активы	197 107	6,8	296 354	8,7	127 261	3,5	135 204	2,5
Обязательства	2 258 813	100,0	2 649 152	100,0	2 181 820	100,0	3 789 009	100,0
Депозиты клиентов	1 779 181	78,7	2 215 387	83,7	1 841 214	84,4	2 862 313	75,5
Суммы к оплате по операциям репо	–	–	–	–	–	–	155 073	4,1
Субординированный долг	389 821	17,3	361 386	13,6	325 834	14,9	339 093	8,9
Прочие обязательства	89 811	4,0	72 379	2,7	14 772	0,7	432 530	11,5
Собственный капитал	647 665	X	711 936	X	1 430 502	X	1 511 163	X
Уставный капитал	835 757	X	835 757	X	1 321 000	X	1 321 000	X
Эмиссионный доход	1 810	X	1 810	X	1 810	X	1 810	X
Нереализованный доход от переоценки ценных бумаг	–	–	–	–	21 700	X	74 555	X
Резерв по переоценке основных средств	–	–	–	–	133 127	X	132 468	X
Непокрытый убыток	(189 902)	X	(125 631)	X	(47 135)	X	(18 670)	X

* Здесь и далее под займами, предназначенными для продажи, подразумеваются договора цессии (об уступке прав требования по займам).

Активы Банка

Активы Банка за 2003–2004 годы выросли на 705,8 млн тенге или на 24,3%. Основной прирост активов Банка за этот период произошел в результате увеличения портфеля ценных бумаг на 458,6 млн тенге (в 39,5 раза относительно начала 2003 года), денег и остатков на корреспондентских счетах в Национальном Банке Республики Казахстан на 317,1 млн тенге (в 3,7 раза), остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов на 163,5 млн тенге (на 46,4%), нетто-объема ссудного портфеля на 31,6 млн тенге (на 1,6%, включая займы на сумму 121,2 млн тенге, предназначенные для продажи в июне 2005 года) при снижении средств, размещенных в других банках, на 195,1 млн тенге (на 73,1%).

Согласно аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 01 января 2005 года его портфель ценных бумаг на общую сумму 470,6 млн тенге включал в себя акции казахстанских эмитентов (421,0 млн тенге) и ноты Национального Банка Республики Казахстан (49,6 млн тенге).

В апреле 2005 года ТОО "Райс Груп Сентрал Эйжа" (г. Алматы, лицензия Министерства юстиции Республики Казахстан на право осуществления оценки имущества от 21 декабря 2001 года № ЮР-0004-33676-1910-ТОО) произвело переоценку основных средств Банка по состоянию на 23 апреля 2005 года, согласно которой общая сумма дооценки имущества Банка составила 133,1 млн тенге. В балансах Банка за 2004 год и 6 месяцев 2005 года сумма переоценки его основных средств отражена аудитором в статье "Резерв по переоценке основных средств".

По данным аудированной финансовой отчетности Банка за 6 месяцев 2005 года его активы выросли относительно начала года на 1,7 млрд тенге или на 46,7% в результате прироста средств, размещенных в других банках, на 1,2 млрд тенге (в 18,2 раза в сравнении с началом года), портфеля ценных бумаг на 322,7 млн тенге (на 68,6%), нетто-объема его ссудного портфеля на 224,3 млн тенге (на 12,0%) при снижении прочих активов на 89,3 млн тенге (на 7,4%).



Согласно аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 01 июля 2005 года его портфель ценных бумаг на общую сумму 793,3 млн тенге включал в себя акции казахстанских эмитентов (697,6 млн тенге) и облигации АО "KazTransCom" (95,7 млн тенге).



Структура и качество ссудного портфеля

За 2002–2004 годы доля кредитов, выданных Банком в иностранной валюте, увеличилась с 18,8% от объема его ссудного портфеля по состоянию на 01 января 2003 года до 26,4% по состоянию на 01 января 2005 года. На 01 июля 2005 года доля указанных кредитов составила 21,3% от общего объема ссудного портфеля Банка.

В 2002–2004 годах кредитование юридических лиц являлось доминирующим направлением ссудных операций Банка (в 2002 году на кредиты юридическим лицам приходилось 84,3% от брутто-объема ссудного портфеля Банка, в 2003 году – 83,5%, в 2004 году – 81,9%). По итогам шести месяцев 2005 года кредиты, выданные Банком юридическим лицам, составили 84,0% от брутто-объема его ссудного портфеля.

По состоянию на 01 июля 2005 года временная структура ссудного портфеля Банка представляла следующую картину: 57,2% от общего объема ссудного портфеля составляли кредиты со сроком до одного года, 42,2% – от одного года до пяти лет и 0,6% – со сроком свыше пяти лет.

Средняя доходность ссудного портфеля Банка составила в 2002 году 17,2%, в 2003 году – 17,0%, в 2004 году – 15,7%, за 6 месяцев 2005 года – 14,0%.

Согласно аудиторскому отчету фирмы KPMG Janat по состоянию на 01 января 2004 и 2005 годов ссудный портфель Банка включал в себя ссуды, по которым было приостановлено начисление вознаграждения, на общую сумму 1,0 млрд тенге (16,5% от общей суммы ссудного портфеля) и 308,2 млн тенге (58,4%) соответственно.

За 2003–2004 годы общий объем сформированных Банком провизий снизился на 72,2 млн тенге (на 20,2%) в результате увеличения доли стандартных кредитов Банка с 43,5% в 2002 году до 66,9% в 2004 году с одновременным снижением доли сомнительных кредитов (с 50,0 до 25,4%).

Уровень сформированных Банком провизий по отношению к его ссудному портфелю составлял на 01 января 2003 года 15,4%, на 01 января 2004 года – 13,4%, на 01 января 2005 года – 12,9%, на 01 июля 2005 года – 6,7%.

Таблица 3

Данные о качестве ссудного портфеля Банка, брутто*

Тип ссуды	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.07.05	
	тыс. тенг	%	тыс. тенг	%	тыс. тенг	%	тыс. тенг	%
Стандартные	1 009 222	43,5	798 804	40,6	1 475 619	66,9	1 157 951	52,5
Сомнительные всего	1 158 207	50,0	1 120 851	57,0	560 351	25,4	1 044 279	47,4
в том числе:								
1 ^я категория	184 424	8,0	178 640	9,0	98 814	4,5	414 348	18,8
2 ^я категория	458 885	19,8	597 811	30,4	136 975	6,2	442 285	20,1
3 ^я категория	210 569	9,1	8 896	0,5	33 718	1,5	27 328	1,2
4 ^я категория	175 017	7,5	83 565	4,3	226 499	10,3	20 903	1,0
5 ^я категория	129 312	5,6	251 939	12,8	64 345	2,9	139 415	6,3
Безнадежные	151 562	6,5	46 872	2,4	170 809	7,7	1 512	0,1
Всего	2 318 991	100,0	1 966 521	100,0	2 206 771	100,0	2 203 741	100,0

* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

Таблица 4

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях*

Провизии	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.07.05	
	тыс. тенг	%	тыс. тенг	%	тыс. тенг	%	тыс. тенг	%
Стандартные	–	–	–	–	–	–	–	–
Сомнительные всего	205 634	57,6	217 353	82,3	114 181	40,1	145 346	99,0
в том числе:								
1 ^я категория	9 221	2,7	8 932	3,4	4 941	1,7	20 717	14,1
2 ^я категория	45 889	12,8	59 781	22,6	13 698	4,8	44 229	30,1
3 ^я категория	42 114	11,8	1 779	0,7	6 744	2,4	5 466	3,7
4 ^я категория	43 754	12,2	20 891	7,9	56 625	19,9	5 226	3,6
5 ^я категория	64 656	18,1	125 970	47,7	32 173	11,3	69 708	47,5
Безнадежные	151 562	42,4	46 872	17,7	170 809	59,9	1 512	1,0
Всего	357 191	100,0	264 221	100,0	284 991	100,0	146 851	100,0

* По неаудированной финансовой отчетности Банка.



**Соотношение активов и обязательств Банка по срокам по данным аудиторского отчета
по состоянию на 01 января 2005 года**

тыс. тенге						
Активы/обязательства	До трех месяцев	От трех месяцев до одного года	От одного года до пяти лет	Более пяти лет	Без срока погашения	Всего
Деньги и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	435 990	–	–	–	–	435 990
Задолженность банков и прочих финансовых организаций, нетто	71 726	–	–	–	–	71 726
Ценные бумаги	415 717	54 841	–	–	–	470 558
Займы клиентам, нетто	256 904	566 084	996 938	49 953	–	1 869 879
Займы, предназначенные для продажи	–	121 237	–	–	–	121 237
Прочие активы	–	–	–	–	127 261	127 261
Итого активов	1 180 337	742 162	996 938	49 953	127 261	3 096 651
Счета и депозиты клиентов	136 045	335 034	266 245	830	1 103 060	1 841 214
Субординированный долг	–	834	–	325 000	–	325 834
Прочие обязательства	–	–	–	–	14 772	14 772
Итого обязательств	136 045	335 868	266 245	325 830	1 117 832	2 181 820

Обязательства Банка

За 2003–2004 годы обязательства Банка снизились на 77,0 млн тенге или на 3,4%, что было обусловлено в основном уменьшением субординированного долга на 64,0 млн тенге (на 16,4% относительно начала 2003 года), погашением задолженности перед Национальным Банком Республики Казахстан на сумму 31,1 млн тенге при увеличении депозитов клиентов на 62,0 млн тенге (на 3,5%).

Согласно данным аудиторских отчетов за 2003–2004 годы в структуре депозитов клиентов Банка наблюдается рост депозитов до востребования, доля которых в 2002 году составила 31,3% (556,3 млн тенге), в 2003 году – 59,4% (1,3 млрд тенге), в 2004 году – 58,2% (1,1 млрд тенге). На 01 июля доля указанных депозитов составила 34,9% (998,1 млн тенге).

По данным аудированной финансовой отчетности Банка за 6 месяцев 2005 года его обязательства увеличились относительно начала года на 1,6 млрд тенге или на 73,7%, в том числе депозиты клиентов – на 1,0 млрд тенге (63,5% от общей суммы прироста обязательств Банка), привлеченные займы – на 400,4 млн тенге (24,9%), обязательства по операциям репо – на 155,1 млн тенге (9,6%) и прочие обязательства – на 30,7 млн тенге (2,0%).

По состоянию на 01 июля 2005 года Банк имел обязательства по следующим займам:

- от Международной финансовой корпорации (IFC; г. Вашингтон, США) на сумму 2,5 млн долларов США со ставкой вознаграждения шестимесячный LIBOR+4,0%, сроком привлечения на 7 лет, подлежащий погашению 15 июня 2008 года
- от АО "Валют-Транзит-Банк" (г. Караганда) на сумму 300,0 млн тенге со ставкой вознаграждения 10,0%, подлежащий погашению 30 декабря 2005 года

Собственный капитал Банка

Собственный капитал Банка за 2003–2004 годы вырос на 782,8 млн тенге или в 2,2 раза (с 647,7 млн до 1,4 млрд тенге) за счет размещения акций Банка на 485,2 млрд тенге, прироста суммы нераспределенного дохода на 142,8 млн тенге, переоценки основных средств и ценных бумаг Банка на 154,8 млн тенге (основных средств – на 133,1 млн тенге, ценных бумаг – на 21,7 млн тенге).

По данным аудированной отчетности Банка прирост его собственного капитала за 6 месяцев 2005 года относительно начала года на 80,7 млн тенге или на 5,6% (до 1,5 млрд тенге) был обеспечен в основном увеличением суммы нерезализованного дохода от переоценки ценных бумаг.



Таблица 6

Данные аудированных отчетов об изменениях в собственном капитале Банка

	тыс. тенге					
	Уставный капитал	Привилегированные акции	Резервы по переоценке основных средств	Нереализованный доход от переоценки инвестиций	Накопленный убыток	Итого
На 01 января 2003 года	835 757	1 810	–	–	(189 902)	647 665
Чистый доход за год	–	–	–	–	64 271	64 271
На 01 января 2004 года	835 757	1 810	–	–	(125 631)	711 936
Переоценка основных средств	–	–	133 127	–	–	133 127
Выпущенные акции	485 243	–	–	–	–	485 243
Увеличение дохода от инвестиционных ценных бумаг, в наличии для продажи	–	–	–	21 700	–	21 700
Чистый доход (убыток) за год	–	–	–	–	78 496	78 496
На 01 января 2005 года	1 321 000	1 810	133 127	21 700	(47 135)	1 430 502

Результаты деятельности Банка

Данные аудированных отчетов о прибылях и убытках Банка

Таблица 7

Показатель	тыс. тенге, если не указано иное		
	за 2003 год	за 2004 год	за 6 месяцев 2005 года
Доходы, связанные с получением вознаграждения	166 430	167 007	211 965
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	98 617	82 733	51 513
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения	67 813	84 274	160 452
Комиссионные доходы	88 340	102 106	60 018
Комиссионные расходы	17 287	22 859	13 387
Чистый комиссионный доход	71 053	79 247	46 631
Чистый доход от операций с иностранной валютой	49 480	62 043	21 104
Доход по дивидендам	1 240	1 240	5 159
Прочие доходы	6 244	11 516	3 456
Доход от основной деятельности	195 830	238 320	236 802
Убытки от обесценения	161 462	57 987	13 569
Общие и административные расходы	293 021	274 865	195 427
Расход от основной деятельности	(131 559)	(216 878)	(208 996)
Доход до расходов по подоходному налогу	64 271	21 441	27 806
Расходы по подоходному налогу	–	57 055	–
Чистый доход (убыток)	64 271	78 496	27 806
По данным финансовой отчетности Компании рассчитано:			
Доходность капитала (ROE), %	9,03	5,49	1,84
Доходность активов (ROA), %	1,91	2,17	0,52
Балансовая стоимость одной акции, тенге	1 125,29	1 430,50	1 511,16

В 2003–2004 годах наблюдается незначительный рост процентных доходов Банка с 166,4 млн тенге в 2003 году до 167,0 млн тенге в 2004 году. По итогам шести месяцев 2005 года процентные доходы составили 212,0 млн тенге, что на 45,0 млн тенге больше процентных доходов Банка, полученных за весь 2004 год.

По итогам 2004 года из общей суммы процентных доходов Банка (167,0 млн тенге) на доходы по ссудам, предоставленным клиентам, приходилось 98,3% (164,2 млн тенге), на доходы по ценным бумагам – 1,5% (2,5 млн тенге), на доходы от денег, размещенных в других банках, – 0,2% (0,3 млн тенге).

Процентные расходы Банка за 2003–2004 годы снизились на 15,9 млн тенге (с 98,6 млн тенге в 2003 году до 82,7 млн тенге в 2004 году) или на 16,0% вследствие уменьшения выплат вознаграждения по размещенным в Банке депозитам клиентов и привлеченным займам. По итогам шести месяцев 2005 года на процентные расходы Банка приходилось 51,5 млн тенге, что составило 62,3% от суммы расходов Банка за весь 2004 год.



Согласно данным аудированной финансовой отчетности в 2002 году результатом деятельности Банка явился убыток (151,9 млн тенге). В 2003–2004 годах деятельность Банка была прибыльна (2003 год – 64,3 млн тенге, 2004 год – 78,5 млн тенге). По итогам шести месяцев 2005 года чистый доход Банка составил 27,8 млн тенге или 35,4% от уровня чистого дохода, полученного Банком за 2004 год.

Таблица 8

Данные аудированных отчетов о движении денег Банка

Показатель	тыс. тенге	
	за 2003 год	за 2004 год
Операционный доход (убыток) до изменений в чистых операционных активах и обязательствах	(153 185)	(110 481)
Чистое движение денег от операционной деятельности	754 918	(521 769)
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	(61 438)	(523 079)
Чистое движение денег от финансовой деятельности	(19 861)	465 285
Увеличение (уменьшение) денежных эквивалентов	520 434	(579 563)
Деньги и их эквиваленты на начало периода	385 778	899 623
Деньги и их эквиваленты на конец периода	899 623	301 794

Таблица 9

Сравнение показателей Банка с показателями других банков второго уровня по состоянию на 01 сентября 2005 года

Наименование	Собственный капитал	Активы	Чистый доход	тыс. тенге, если не указано иное				
				k1 (min 0,06)	k2 (min 0,12)	k4 (min 0,30)	ROA, %	ROE, %
Банк	2 333 563	6 220 258	47 578	0,33	0,47	0,36	0,76	2,04
Среднее значение	2 645 468	5 641 084	172 316	0,45	1,07	1,36	2,89	6,19

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 АФН пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, по состоянию на 01 сентября 2005 года Банком соблюдались.

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ БАНКА

Простые акции Банка

Вид ценных бумаг: простые акции
 НИН: KZ1C36500011
 Количество объявленных акций, штук: 5.000.000
 Количество размещенных акций, штук: 1.597.900

Согласно уставу Банка выплата дивидендов по его акциям может производиться поквартально, по полугодиям или по итогам года. Решение о выплате и размере дивидендов по простым акциям по итогам кварталов или полугодия принимает Совет директоров Банка, по итогам года – общее собрание его акционеров.

Выпуск объявленных акций Компании внесен в Государственный реестр ценных бумаг за номером А3650.

Проспект выпуска акций и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев ее простых акций на их передачу (отчуждение).

Обязанности маркет–мейкера по простым акциям Банка принимает на себя АО "Алматы Инвестмент Менеджмент" (г. Алматы, лицензия АФН на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 07 июня 2004 года № 0401200787).

Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет АО "Зерде".

Купонные субординированные облигации Банка первого выпуска

Вид ценных бумаг: купонные субординированные облигации без обеспечения



Дата государственной регистрации выпуска:	12 сентября 2005 года
НИН:	KZ2CKY07B717
Номинальная стоимость одной облигации, тенге:	100
Объем выпуска, тенге:	3.000.000.000
Количество облигаций, штук:	30.000.000
Ставка вознаграждения по облигациям:	в первый год обращения 9,0% годовых от номинальной стоимости; начиная со второго года обращения – плавающая, зависящая от уровня инфляции
Срок обращения и размещения:	7 лет
Дата начала обращения:	27 сентября 2005 года
Даты начала выплаты вознаграждения:	27 марта и 27 сентября каждого года обращения
Дата начала погашения облигаций:	27 сентября 2012 года

Выпуск внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером В717.

Проспект первого выпуска облигаций и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).

Ведение системы реестров держателей облигаций Банка осуществляет АО "Зерде".

Обязанности маркет-мейкера по облигациям Банка первого выпуска принимает на себя АО "Алматы Инвестмент Менеджмент"

Финансовый консультант – АО "Алматы Инвестмент Менеджмент".

Далее частично приводятся сведения об облигациях, в которых полностью сохранена редакция подпунктов 4)–8) пункта 31 и пунктов 32–34 проспекта выпуска облигаций Банка.

"4) вознаграждение по облигациям с указанием:

ставки вознаграждения по облигациям;

На первый год обращения облигаций ставка вознаграждения составляет – 9% (девять процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций. В последующие годы обращения ставка вознаграждения по облигациям – плавающая, зависящая от уровня инфляции, определяемая каждые 6 месяцев, по формуле:

$$r = i + 2,0\%, \text{ где}$$

r – купонная ставка;

i – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующим двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения);

2.0% – фиксированная маржа.

Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 11% (одиннадцать процентов), нижнего – 2.0% (два процента);

Опубликование новой ставки вознаграждения осуществляется не позднее, чем за три рабочих дня до начала нового купонного периода. Банк доводит данную информацию до сведения держателей облигаций путем размещения сообщения на сайте АО "Казахстанская Фондовая Биржа".



<p>Дата начала обращения</p> <p>даты, с которой начинается начисление вознаграждения, периодичности и даты выплаты вознаграждения</p>	<p>Дата начала обращения – по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней с даты государственной регистрации выпуска облигаций.</p> <p>Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций.</p>
	<p>Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году/30 дней в месяце), соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.</p> <p>Вознаграждение по облигациям выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения держателей облигаций указанных регистратором, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг).</p> <p>Выплата вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за датой фиксации реестра.</p>
<p>порядок и условия выплаты вознаграждения</p>	<p>Выплата вознаграждения по облигациям осуществляются в казахстанских тенге путем перевода Банком денег на банковские счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций</p>
<p>валюта выплаты вознаграждения и курс конвертации в случае, если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан</p>	<p>Если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы вознаграждения в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от держателя облигаций соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную иностранную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.</p>
<p>порядка расчетов при выпуске индексированных облигаций.</p>	<p>Облигации настоящего выпуска не являются индексированными</p>
<p>5) сведения об обращении и погашении облигаций с указанием:</p> <p>срока обращения облигаций</p> <p>условий погашения облигаций</p>	<p>7 лет с даты начала обращения</p> <p>Фиксация реестра держателей облигаций для выплаты номинальной стоимости облигации при их погашение – реестр фиксируется на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты.</p> <p>Облигации погашаются по истечении срока обращения по номинальной стоимости с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в тенге путем перевода денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей на начало последнего дня до даты погашения.</p> <p>Выплата номинальной стоимости облигации и последнего купонного вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания срока обращения облигаций.</p>



<p>даты погашения облигаций;</p> <p>способ погашения облигаций;</p>	<p>По истечению 7 лет с даты начало обращения облигаций</p> <p>Погашение основного долга по облигациям осуществляются в казахстанских тенге путем перевода Банком денег на банковские счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций.</p> <p>Если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение основного долга по облигациям будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы вознаграждения в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от держателя облигаций соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную иностранную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.</p>
<p>6) права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю:</p> <p>права держателя облигаций на получение от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также права на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав;</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) Право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций 2) Право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций 3) Право на получение информации в порядке, предусмотренном Законодательством Республики Казахстан 4) Право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном Законодательством Республики Казахстан 5) Право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями 6) Иные права, вытекающие из права собственности на облигацию
<p>Досрочное погашение</p>	<p>По облигациям данного выпуска не предусмотрено досрочное (полное или частичное) погашение или выкуп.</p>
<p>7) события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям Банка, и условия, по которым держатели облигаций имеют право потребовать досрочного погашения облигаций.</p>	<p>Дефолт по облигациям Банка – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение 10 календарных дней, отсчитываемых со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим проспектом сроков выплаты вознаграждения или основного долга.</p> <p>В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, установленные настоящим Проспектом, Банк выплачивает держателям облигаций настоящего выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части.</p> <p>В случае наступления дефолта Банк будет нести ответственность установленную законодательными актами Республики Казахстан.</p>



меры, которые будут предприняты эмитентом в случае дефолта по облигациям, процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям;	При наступлении дефолта по облигациям Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций.
8) информация об опционах:	Опционы не предусмотрены
32. Конвертируемые облигации:	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми
33. Способ размещения облигаций:	
1) срок и порядок размещения облигаций:	Размещение облигаций осуществляется как на организованном рынке путем проведения торгов на АО "Казахстанская Фондовая Биржа", так и на неорганизованном рынке по подписке. Датой начала размещения является дата начала обращения.
3) условия и порядок оплаты облигаций:	Юридическими лицами облигации оплачиваются в тенге в безналичной форме. Физические лица могут оплачивать облигации в тенге в наличной форме. При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты за облигации указывается в Договорах купли-продажи облигаций заключаемых с инвестором. При размещении облигаций через специализированные торги на торговой площадке АО "Казахстанская фондовая биржа" оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО "Казахстанская фондовая биржа".
4) обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций):	Облигации данного выпуска выпускаются без обеспечения. Выпускаемые облигации являются субординированным долгом. Согласно Правилам о пруденциальных нормативах, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 03 июня 2002 года № 213, субординированный долг банка – это необеспеченное обязательство банка, соответствующее следующим требованиям: 1) не является вкладом либо обязательством на предъявителя; 2) не является залоговым обеспечением по требованиям банка или аффилированных с ним лиц; 4) при ликвидации банка удовлетворяется в последнюю очередь (перед распределением оставшегося имущества между акционерами). 5) может быть погашено (полностью или частично) банком, в том числе досрочно, при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа впоследствии не может привести к снижению коэффициентов достаточности капитала банка ниже минимальных размеров, установленных Уполномоченным органом
	Облигации могут быть признаны субординированным



- долгом банка и включены в собственный капитал банка только на основании отчета об итогах размещения выпуска облигаций, утвержденного в установленном законодательством Республики Казахстан порядке уполномоченным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.
- 4-1) при выпуске инфраструктурных облигаций представляется копия концессионного договора; Данный выпуск облигаций не является инфраструктурными
- 6) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций: В случае необходимости Банк на конкурсной основе воспользуется услугами профессиональных участников рынка ценных бумаг
- 6-1) в случае, если эмитентом предполагается размещение и/или обращение облигаций на организованном рынке ценных бумаг, – номер и дата заключения организатора торгов с ценными бумагами о соответствии проспекта выпуска облигаций требованиям организатора торгов для включения этих облигаций в список ценных бумаг (с указанием категории листинга, которой могут соответствовать эти облигации); Эмитентом предполагается обращение облигаций на АО "Казахстанская Фондовая Биржа" по категории листинга "А" официального списка. Предварительное заключение о возможности включения облигаций АО "Нефтебанк" первого выпуска в официальный список ценных бумаг категории "А" от 02 августа 2005 года, уведомление № 10008/740 от 02 августа 2005 года, выданные АО "Казахстанская Фондовая Биржа".
- 7) сведения о платежном агенте: Платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и основного долга осуществляется Банком самостоятельно.
34. Использование денег от размещения облигаций. Целью настоящего выпуска является:
- активизация деятельности Банка в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, а также малого и среднего бизнеса;
 - поддержание краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка;
 - диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств."

СООТВЕТСТВИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"

1. Собственный капитал Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 июля 2005 года составлял 1,5 млрд тенге (1.556.296 месячных расчетных показателей), уставный капитал – 1,3 млрд тенге.
2. Активы Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МФСО, по состоянию на 01 июля 2005 года составляли 5,3 млрд тенге (5.458.468 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 2002–2003 годы проводился фирмой Deloitte & Touche, за 2004 год и за 6 месяцев 2005 года – фирмой KPMG Janat.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирм Deloitte & Touche и KPMG Janat Банк по итогам 2003–2004 годов прибылен (2003 год – 64,3 млн тенге, 2004 год – 78,5 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. Количество простых акций Банка составляет 5.000.000 штук; суммарная номинальная стоимость облигаций Банка первого выпуска составляет 3,0 млрд тенге, количество облигаций – 30.000.000 штук.
9. Ведение системы реестров держателей ценных бумаг Банка осуществляет АО "Зерде".
10. Обязанности маркет–мейкера по облигациям Банка первого выпуска и простым акциям принимает на себя АО "Алматы Инвестмент Менеджмент".
11. Проспекты выпусков ценных бумаг и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев ценных бумаг на их передачу (отчуждение).

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.

И. о. Председателя Листинговой комиссии

Кышпанакон В.А.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Малецкая А.Г.

