

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по ОАО "Банк ЦентрКредит"

27 марта 2002 года

г. Алматы

Открытое акционерное общество "Банк ЦентрКредит", краткое наименование – ОАО "Банк ЦентрКредит" (в дальнейшем Банк) представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями "Листинговых правил" биржи, для прохождения процедуры допуска ценных бумаг к обращению на торгах биржи.

Настоящее Заключение составлено на основании данных, представленных Банком. Всю ответственность за достоверность информации, представленной на биржу, несет руководство Банка.

Общие сведения

Дата государственной регистрации:	30 июня 1998 года
Организационно-правовая форма:	открытое акционерное общество.
Вид собственности:	частный
Юридический адрес:	Казахстан, 480072, г. Алматы, ул. Шевченко, 100.
Местонахождение (фактический адрес):	Казахстан, 480072, г. Алматы, ул. Шевченко, 100.

Вид деятельности – оказание банковских услуг.

Лицензии Банка:

- Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских операций в тенге и иностранной валюте и иных операций, предусмотренных банковским законодательством от 01 июня 2001 года № 248;
- Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление брокерской и дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов от 29 декабря 1999 года № 040110045;
- Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг от 30 декабря 1999 года № 0407100064.

О деятельности Банка

Банк был основан 19 сентября 1988 года как Алма-Атинский Центральный Кооперативный Банк Союза кооператоров Алматинской области "Центр-Банк", который в 1991 году был перерегистрирован в Казахский Центральный Акционерный Банк "Центрбанк", в 1996 году – в ОАО Банк "ЦентрКредит". 30 июня 1998 года было зарегистрировано ОАО "Банк ЦентрКредит", созданное в результате реорганизации путем слияния ОАО Банк "ЦентрКредит" с ЗАО "Жилстройбанк".

Банк владеет долями в: ЗАО "Казахстанская фондовая биржа" (доля в уставном капитале – 6,02%), ОАО "Казинтербанк" (12,6%), Центральная клиринговая палата (6,25%), ЗАО ОНПФ "Коргау" (9,44%), ЗАО ОНПФ "Народный пенсионный фонд" (19,66%), Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана" (16,7%), ТОО "KIB Asset Management Ltd" (60,0%); ОАО "Нефтяная страховая компания" (20,0%), является членом: Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана", ЗАО "Казахстанская фондовая биржа", Центральная клиринговая палата, ЗАО "Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц", учредителем Восточно-Европейской Факторинговой ассоциации.

Банк имеет 19 филиалов во всех областях Республики и 48 расчетно-кассовых отделов (РКО), функционирующих в 26 городах и населенных пунктах. Численность сотрудников Банка по состоянию на 01 января 2002 года составляла 1 286 человек.

Международная корреспондентская сеть Банка насчитывает 32 банка, которые расположены в США, Германии, Великобритании, Японии, Швейцарии, Франции, Бельгии, Латвии, России, Кыргызстане, Республики Беларусь, на Украине.

Банк является первичным дилером Министерства финансов Республики Казахстан, первичным агентом Национального Банка Республики Казахстан, а также выступает первым официальным представителем международной корпорации Western Union по осуществлению денежных переводов для физических лиц по Средней Азии и Казахстану (по данным Банка он занимает 77% всего рынка данного вида услуг).

Постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 30 октября 1998 года № 220 Банк включен в первую группу банков по достижению международных стандартов.

В мае 2000 Банк принят в систему VISA International в качестве члена-участника (Participant Member). Банк осуществляет услуги по выпуску и обслуживанию пластиковых карточек VISA: Electron, Classic, Business и Gold. На 01 января 2002 года Банком выпущено 3 352 карточек VISA. Кроме того, Банк успешно осуществляет и зарплатные проекты.

В июле 2000 года Банк внедрил систему "Быстрые переводы", позволяющую осуществлять ускоренные денежные переводы (в течение 10 минут) в любом филиале или РКО по территории Республики Казахстан без открытия банковских счетов для физических лиц в национальной валюте.

Банк разработал услугу "Быстрая выручка", которая предоставляет клиентам возможность быстрого зачисления выручки на свои счета, расширения своего бизнеса по Казахстану с минимальными издержками. Системой уже пользуются 60 клиентов.

С июля 2001 года Банк начал осуществлять реальные операции по системе денежных переводов Contact, охватывающую широкую корреспондентскую сеть в странах СНГ.

Банк внедрил систему "Интернет-Банкинг", которая позволяет обслуживать клиентов в режиме реального времени и позволяет им управлять своими банковскими счетами через сеть Интернет из любой точки земного шара. Спектр услуг в системе "Интернет-Банкинг" охватывает такие операции как осуществление платежей, получение выписок по счету, контроль остатков на счетах, проведение валютных операций, осуществление пенсионных платежей, а также получение платежей от физических лиц по системе "Быстрая выручка".

Банк имеет кредитный рейтинг от международного рейтингового агентства Fitch-IBCA: заемщик – "D", краткосрочный – "B" и основной долг – "B".

Акционерный капитал Банка

После объединения ОАО Банк "ЦентрКредит" и ЗАО "Жилстройбанк" Банком зарегистрировано 3 эмиссии на общую сумму 3 063 339 000 тенге, в рамках которых выпущено 15 316 695 простых именных акций. Ведение реестра осуществляет ТОО "Центр Дар".

Акции Банка включены в торговые списки KASE 28 июня 1999 года и до 13 августа 1999 года торговались на нелистинговой площадке. С 13 августа 1999 года включены в официальный список KASE категории "А".

Структура уставного капитала на 01 января 2002 года

Объявленный и выпущенный уставный капитал, тенге	3 063 339 000,00
Выпущенный оплаченный уставный капитал, тенге	2 482 484 000,00
Неразмещенные акции, тенге	580 855 000,00
Номинальная стоимость 1 акции, тенге	200,00
Общее количество выпущенных акций (только простые), штук	15 316 695

Акционеры Банка

По состоянию на 01 января 2002 года общее количество акционеров Банка – 1 220, в том числе: 922 – физические лица, 298 – юридические лица, долей, превышающей 5% от оплаченного уставного капитала Банка, владеют:

Таблица № 1

Наименование акционера	Вид держателя акций	Доля в оплаченном уставном капитале, %
ТОО "KIB Asset Management Ltd" (Алматы, Казахстан)	номинальный держатель	13,84
ОАО "Народный Банк Казахстана (Алматы, Казахстан)	номинальный держатель	9,99
ЗАО "ННП "Валют-Транзит Фонд" (Караганда, Казахстан)	собственник	8,02
ЗАО "ОНПФ "Сеним" (Алматы, Казахстан)	собственник	7,40

ТОО "Ютта Ltd" (Алматы, Казахстан)	собственник	6,20
ТОО "Финансово-промышленная группа "Атамекен" (Алматы, Казахстан)	собственник	5,81
ТОО "Алтын Тан Ltd" (Алматы, Казахстан)	собственник	5,73
ТОО "Дельта Трейд" (Алматы, Казахстан)	собственник	5,68
ОАО "Международный фонд "Интеграция" (Алматы, Казахстан)	собственник	5,25

В июле 2001 года в структуре акционеров Банка произошли изменения. Так 1 336 095 простых акций, принадлежащих Правительству, были сначала выкуплены Банком, а затем проданы внутренним институциональным инвесторам.

Сведения о выплаченных дивидендах

По итогам 1998 года дивиденды начислены в сумме 71,0 млн тенге или 45,5% чистого дохода (11,96 тенге на одну акцию). В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка от 02 апреля 1999 года выплата дивидендов производилась простыми акциями Банка пропорционально доле каждого акционера.

По итогам 1999 года дивиденды по простым именованным акциям начислены в сумме 108,0 млн тенге или 56% чистого дохода (20 тенге на одну акцию).

По итогам 2000 года дивиденды начислены в сумме 166,8 млн тенге или 55% чистого дохода (20 тенге на одну акцию). По решению Общего собрания акционеров дивиденды направлены на увеличение уставного капитала.

Финансовые показатели Банка

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета, а также банковским законодательством, инструкциями и положениями Национального Банка Республики Казахстан.

Таблица № 2

Данные финансовой отчетности, представленные эмитентом

тыс. тенге, если не указано иное				
Наименование показателя	01.01.99	01.01.99	01.01.01	01.10.02
Уставный капитал (оплаченный)	1 003 313	1 062 531	1 609 859	2 482 484
Собственный капитал	1 232 984	1 447 052	2 147 566	3 204 732
в том числе субординированный долг	—	—	598 975	679 230
Всего активы	10 250 426	13 829 727	19 057 205	32 646 983
Ликвидные активы*	1 394 436	4 025 169	4 957 401	8 055 271
Кредиты предоставленные (нетто)	6 157 797	8 326 133	12 185 993	21 105 680
Займы и депозиты	8 509 937	11 839 424	15 785 749	28 716 470
Доходы от операционной деятельности	1 823 685	3 337 990	4 307 522	5 150 198
Чистый доход	121 157	259 851	346 453	426 497
Балансовая стоимость 1 акции, тенге	245,78	272,38	266,80	258,19
Доходность активов (ROA), %	1,18	1,88	1,82	1,31
Доходность капитала (ROE), %	9,83	17,96	16,13	13,31

Составлено на основании финансовой отчетности, представленной в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан. * – Сумма ликвидных активов определена в соответствии с инструкцией Национального Банка.

Международный аудит финансовой отчетности проводится Банком с 1997 года фирмой Ernst & Young (Алматы, Казахстан).

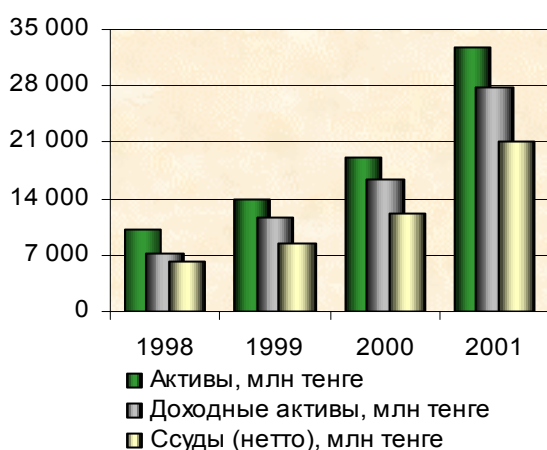
Согласно аудиторским заключениям консолидированная финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно представляет отражение консолидированных активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2000, 1999 и 1998 годов, результатов его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за отчетные годы, а также изменения в собственном капитале согласно Плану счетов бухгалтерского учета коммерческих банков, утвержденному Национальным Банком Республики Казахстан. Аудиторские заключения являются безусловными.

Таблица № 3

Данные аудиторского заключения

тыс. тенге, если не указано иное			
Наименование показателя	01.01.99	01.01.00	01.01.01

Уставный капитал (оплаченный)	1 003 313	1 062 531	1 609 859
Собственный капитал	1 247 853	1 379 766	2 110 042
в том числе субординированный долг	—	—	598 975
Всего активы	10 195 055	13 765 501	19 036 983
Ликвидные активы	1 394 021	4 032 564	4 993 930
Размещения и ссуды клиентам (нетто)	6 166 812	8 260 070	12 140 980
Задолженность перед банками	923 878	1 151 612	1 448 395
Задолженность перед клиентами	7 205 632	10 253 117	13 515 262
Доходы от операционной деятельности	1 994 590	3 334 301	4 325 951
Общая сумма расходов	1 779 435	3 141 736	4 020 706
Чистая прибыль	215 155	192 565	305 245
Балансовая стоимость 1 акции, тенге	248,75	259,71	262,14
Доходность активов (ROA), %	2,11	1,40	1,60
Доходность капитала (ROE), %	17,24	13,96	14,47



Активы Банка

Активы Банка за период с 1999 по 2001 год выросли на 22,4 млрд тенге или в 3,2 раза (1999 год к 1998 – на 3,6 млрд тенге или на 34,9%, 2000 год к 1999 – на 5,2 млрд тенге или на 37,8%, 2001 год к 2000 – на 13,6 млрд тенге или на 71,3%). Начиная с 1999 года доля доходных активов составляет более 80% от общей суммы активов. Основной объем прироста активов приходится на долю ссудного портфеля Банка (1999 год – 60,6% от суммы активов, 2000 год – 73,8%, 2001 год – 65,6%).

Ссудный портфель

Ссудный портфель (нетто) за этот же период (1999-2001 годы) вырос на 14,9 млрд тенге или в 3,4 раза, (1999 год к 1998 – на 2,2 млрд тенге, 2000 год к 1999 – на 3,8 млрд тенге, 2001 год к 2000 – на 8,9 млрд тенге).

В 2001 году основной объем кредитования приходился на долю таких секторов экономики как розничная торговля (26,7%), горнодобывающая промышленность (12,1%), пищевая промышленность (10,5%), сельское хозяйство, лесоводство, рыболовство (8,5%). Доля кредитования физических лиц в общем объеме ссудного портфеля по сравнению с 1998 годом снизилась с 28,2% до 15,3%, однако в абсолютном объеме наблюдался прирост (1999 год к 1998 – на 125,6 млн тенге, 2000 год к 1999 – на 362,4 млн тенге, 2001 год к 2000 – на 1,0 млрд тенге).



Структура ссудного портфеля по срокам

Таблица № 4

Статьи активов	на 01.01.00		на 01.01.01		на 01.01.02	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Краткосрочные кредиты	4 911,6	55,9	6 064,8	48,6	10 000,3	45,9
Среднесрочные кредиты	1 797,8	20,5	3 861,7	31,0	9 611,9	44,1
Долгосрочные кредиты	2 073,0	23,6	2 543,4	20,4	2 193,5	10,0
Всего	8 782,4	100,0	12 469,9	100,0	21 805,7	100,0

Таблица № 5

Данные о качестве ссудного портфеля Банка

Тип ссуды	на 01.01.99		на 01.01.00		на 01.01.01		на 01.01.02	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	5 495,0	85,0	7 411,2	84,4	10 599,1	85,0	15 243,0	69,9
Субстандартные	573,3	8,9	717,2	8,2	1 549,7	12,4	5 795,1	26,6
Неудовлетворительные	117,2	1,8	125,8	1,4	109,3	0,9	401,1	1,8
Сомнительные с пов. риском	66,9	1,0	273,7	3,1	64,1	0,5	82,4	0,4
Убыточные	210,5	3,3	254,5	2,9	147,6	1,2	284,0	1,3
Всего	6 462,9	100,0	8 782,4	100,0	12 469,9	100,0	21 805,7	100,0

Таблица № 6

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях

Тип ссуды	на 01.01.99		на 01.01.00		на 01.01.01		на 01.01.02	
	млн. тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге	%
Стандартные	–	–	–	–	–	–	–	–
Субстандартные	34 927	11,4	36 542	8,0	78,9	27,8	291,4	41,6
Неудовлетворительные	26 248	8,6	28 395	6,2	25,4	8,9	83,3	11,9
Сомнительные с пов. риском	33 450	11,0	136 859	30,0	32,1	11,3	41,2	5,9
Убыточные	210 485	69,0	254 495	55,8	147,6	52,0	284,0	40,6
Всего	305 110	100,0	456 291	100,0	283,9	100,0	700,0	100,0

Наибольшую долю в общем объеме ссудного портфеля составляют стандартные кредиты, не требующие формирования провизий. Однако необходимо отметить, что их доля в 2001 году снизилась до 69,9%, в то время как за предыдущие три года составляла в среднем 85,0%. Рост объема сформированных провизий в денежном выражении обусловлен как снижением доли стандартных кредитов, так и увеличением объемов кредитования. Наблюдается тенденция снижения доли сомнительных и убыточных кредитов, за исключением 1999 года (1998 год – 4,3%, 1999 год – 6,0%, 2000 год – 1,7%, 2001 год – 1,7%).

Обязательства Банка

За период с 1999 по 2001 годы совокупные обязательства Банка выросли на 20,4 млрд тенге или в 3,3 раза, из которых 15,2 млрд тенге или 74,6% от суммы прироста приходится на депозиты.

Депозиты Банка

По состоянию на 01 января 2002 года общий объем депозитов Банка составлял 22,5 млрд тенге, из которого срочные депозиты составляли – 13,9 млрд тенге. Их доля увеличилась с 55,3% на конец 1999 года до 61,8% на конец 2001 года. Доля же депозитов сберегательных и до востребования снизилась за этот же период с 44,7% до 38,2%. Наблюдается тенденция роста доли депозитов физических лиц, доля которых в общем объеме депозитов составляла на конец 1999 года – 27,3%, 2000 года – 36,6%, 2001 года – 47,4%. По данным Банка наибольший удельный вес в общей сумме депозитов физических лиц составляют срочные депозиты, доля которых увеличилась с 75,4% в 1999 году до 91,6% в 2001 году. Существенное снижение остатков депозитов до востребования населения обусловлено переводами вкладчиками своих денег на срочные депозиты.

В структуре обязательств по депозитам юридических лиц складывается иная картина. Здесь наибольший удельный вес приходится на текущие счета клиентов, предназначенные для расчетов с поставщиками и клиентами, их доля на конец 2001 года составила 66,5%, доля срочных депозитов – 32,6%, депозитов до востребования – 0,9%. По данным Банка количество клиентов – юридических лиц постоянно увеличивается, так на конец 1999 года их насчитывалось 19 992 субъекта (16,5% от соответствующего показателя по республике), на конец 2000 года – 21 354 (15,4%), на конец 2001 года – 22 035 (13,7%).

Кредитные линии и синдицированные займы Банка

Банк является участником программ Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР), Азиатского банка Развития (АБР), Всемирного Банка (ВБ), Международного Банка Реконструкции и Развития (МРПП) по программам поддержки и развития малого и среднего бизнеса сельскохозяйственного сектора, программы развития предприятий золотодобывающей промышленности, финансируемой Национальным Банком Республики Казахстан, является оператором ЕБРР по финансированию морского порта в г. Актау. Банк открыл новую кредитную,

подписав соглашение с немецким обществом по техническому сотрудничеству (GTZ GmbH) о кредитовании малого и среднего бизнеса в Казахстане.

В октябре 2001 Банк подписал кредитное соглашение с синдикатом иностранных банков о получении синдицированного займа в сумме 11,0 млн. долларов США. Финансовым Советником и организатором Синдицированного кредита выступил Raiffeisen Zentral Bank AG, Австрия, со-организатором – СитиБанк, Казахстан. Полученные средства направлены на финансирование торговых операций и кредитование реального сектора экономики, в частности сельского хозяйства и промышленного производства.

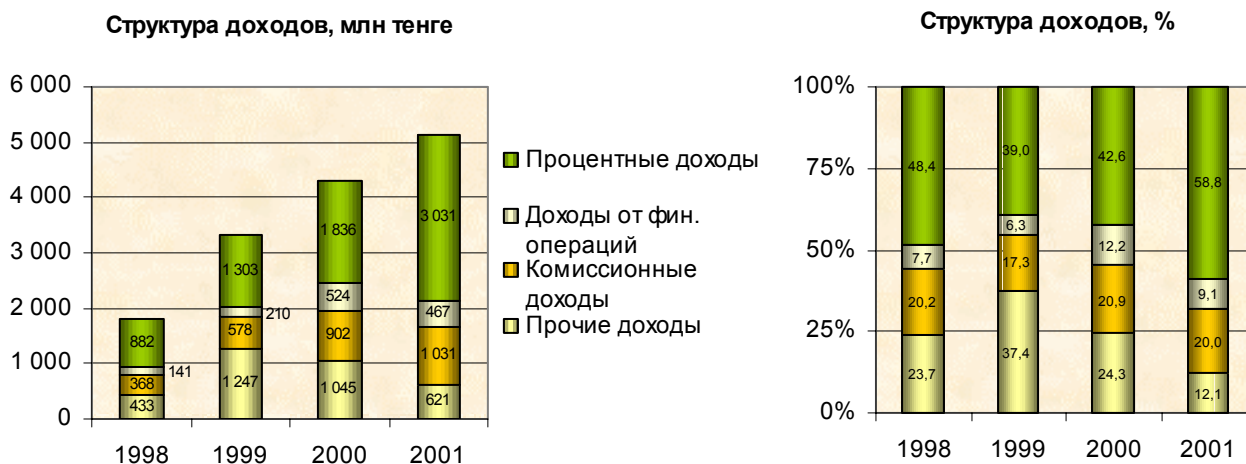
Действующие кредитные линии и синдицированные займы Банка	Единица измерения	Сумма	Дата погашения
Кредитные линии			
ЕБРР, в том числе:			
2-й транш	USD	1,5	октябрь 2002 г.
3-й транш	USD	1,5	июнь 2003 г.
ВБ	USD	1,2	декабрь 2003 г.
АБР	тыс. тенге	297,6	согласно договорам
Синдицированный заем	USD	11,0	сентябрь 2002 г.

Облигационные займы

В декабре 2000 года Банк привлек заем, разместив на внутреннем рынке Казахстана 45 000 штук субординированных купонных облигаций на общую сумму 4,5 млн долларов США. Объем долга по займу на конец 2001 года составил 679,2 млн тенге. Облигации подлежат погашению по номинальной стоимости в декабре 2006 года.

Доходы Банка

Операционные доходы Банка в течение последних трех лет имеют стабильную тенденцию роста (1999 год – 3,3 млрд тенге, 2000 год – 4,3 млрд тенге, 2001 год – 5,2 млрд тенге).



Наибольшую долю в общем объеме доходов Банка составляют процентные доходы, которые за период с 1999 по 2001 годы года увеличились на 2,1 млрд тенге или в 3,4 раза, что обусловлено, прежде всего, ростом ссудного портфеля. Доходы от финансовых операций за этот же период выросли на 326,8 млн тенге или в 3,3 раза, комиссионные доходы – на 663,6 млн тенге.



Собственный капитал Банка

За период с 1999 по 2001 год собственный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с инструкцией Национального Банка, вырос на 2 435,8 млн тенге или в 2,1 раза. Прирост собственного капитала Банка в 1999 году обусловлен увеличением капитала второго уровня на 221,9 млн тенге. Прирост собственного капитала в 2000 году произошел в результате увеличения оплаченной части уставного капитала Банка на 547,3 млн тенге (капитал первого уровня) и привлечения субординированного срочного долга на сумму 599,0 млн тенге (капитал второго уровня). Увеличение собственного капитала в 2001 году произошло в основном за счет увеличения оплаченной части уставного капитала Банка на 872,6 млн тенге.

Таблица № 7
тыс. тенге

	на 01.01.99	на 01.01.00	на 01.01.01	на 01.01.02
Капитал I уровня	1 130 150	1 129 124	1 753 639	2 631 157
Капитал II уровня	149 804	371 677	1 078 938	1 310 884
Собственный капитал	1 223 444	1 417 989	2 603 792	3 659 241

Пруденциальные нормативы Банка

По сообщению Департамента банковского и страхового надзора Национального Банка Республики Казахстан по состоянию на 01 ноября 2001 года пруденциальные и другие обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные Национальным Банком, Банком соблюдаются. Просроченных обязательств перед своими кредиторами Банк не имеет.

**Сравнительные данные по состоянию на 01 марта 2002 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 "Банк ЦентрКредит"	3 666 577	33 520 310	20 488	0,08	0,13	0,20	0,94	0,06	
Среднее значение	3 914 383	32 835 114	92 274	0,08	0,15	0,24	0,89	0,23	

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).

Сведения о выпуске ценных бумаг

Дата регистрации эмиссии:	21 марта 2002 года
Дата начала обращения:	по истечении 10 календарных дней с даты государственной регистрации эмиссии
Вид ценных бумаг:	именные купонные индексированные облигации
НИН	KZ2CKY07A503
Номинальная стоимость облигации, тенге:	15 000,00
Объем эмиссии, тенге:	1 500 000 000,00
Объем эмиссии, штук:	100 000
Размер вознаграждения (интерес):	10% годовых от индексированной номинальной стоимости
Срок обращения:	7 лет с даты начала обращения
Даты выплаты вознаграждения (интереса):	каждые шесть месяцев с даты начала обращения.

Эмиссия внесена в Государственный реестр ценных бумаг под номером А50.

Ведение реестра осуществляет ТОО "Центр ДАР" (г. Алматы, лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам от 06.10.2000 года №0406200162).

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

Обязанности маркет-мейкера будет осуществлять ТОО "KIB Asset Management Ltd" (Государственная лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам от 01.06.2001 года №0401200415).

Условия размещения и погашения облигаций

Срок размещения облигаций – в течение всего срока обращения.

Вознаграждение выплачивается два раза в год из расчёта временной базы 360/30 (360 дней в году /30 дней в месяце), соответственно через каждые шесть и двенадцать месяцев с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.

Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение индексированной номинальной стоимости на ставку вознаграждения и на количество дней в периоде начисления вознаграждения, деленное на 360. Количество знаков после запятой и метод округления устанавливается регламентом KASE.

На получение вознаграждения имеют право лица, которые приобрели облигации не позднее, чем за 30 дней до даты выплаты вознаграждения.

Погашение облигаций производится по индексированной номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении на дату погашения одновременно с выплатой последнего купона путем перевода денег на счета держателей, зарегистрированных в реестре держателей облигаций за 15 дней до даты погашения.

Если дата выплаты вознаграждения или погашения облигаций приходится на выходной или праздничный день, выплаты держателю облигаций производятся в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем.

Цель заимствования

Средства облигационного займа планируется направить на расширение объемов кредитования для малого и среднего бизнеса в соответствии с разработанными Банком проектами. В первую очередь, это проекты предприятий таких отраслей экономики как сельское хозяйство (хлопок, зерно) и производство пищевых продуктов. Часть средств будет направлена на пополнение оборотного капитала предприятий торговли.

Соответствие требованиям категории “А” листинга биржи

1. Собственный капитал Банка, исчисляемый по методике Национального Банка Республики Казахстан, на 01.01.02 года составлял 3 659,2 млн тенге (капитал 1-го уровня – 2 631,2 млн тенге, капитал 2-го уровня – 1 310,9 млн тенге, инвестиции в капитал и субординированный долг – 282 8 млн тенге).
2. Как самостоятельное юридическое лицо с учетом правопреемственности Банк существует более 13 лет.
3. Банк зарегистрирован в качестве открытого акционерного общества.
4. Аудит финансовой отчетности Банка за 1998-2000 годы проводился независимой аудиторской фирмой Ernst & Young в соответствии с Казахстанскими стандартами аудита.
5. Согласно имеющимся на бирже заключениям фирмы Ernst & Young по финансовой отчетности Банка, подготовленной по Казахстанским стандартам бухгалтерского учета, по итогам 1998-2000 годов Банк прибылен (1998 год - 215,2 млн. тенге, 1999 год - 192,6 млн. тенге, 2000 год - 305,2 млн. тенге).
6. Совокупные активы Банка на 01 января 2002 года составляют 36,6 млрд тенге.
7. По представленным на биржу документам Банк не имеет задолженностей по выплате дивидендов и исполнению обязательств по выпущенным ранее облигациям.
8. Банком зарегистрирована вторая эмиссия облигаций на сумму 1 500,0 млн. тенге, количество выпускаемых облигаций – 100 000 штук.
9. Ведение реестра держателей облигаций будет осуществляться независимым регистратором – ТОО “Центр ДАР” (Алматы, лицензия от 06 октября 2000 года №0406200162).
10. Обязанности маркет-мейкера по второму выпуску облигаций принимает на себя ТОО "KIB Asset Management".

Председатель листинговой комиссии

Кышпанакон В.А.

Члены листинговой комиссии

Карасаев Д.Б.

Цалюк Г.А.

Секретарь

Чудинова Г.Ю.