



² АЗА ² СТАН ² ОР БИРЖАСЫ  
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА  
KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по привилегированным акциям и облигациям первого выпуска, выпущенным в пределах первой облигационной программы, АО "Альянс Банк"

03 мая 2005 года

г. Алматы

Акционерное общество "Альянс Банк", краткое наименование – АО "Альянс Банк" (в дальнейшем именуемое "Банк") представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил, для прохождения листинга по категории "А":

- 1) привилегированных акций Банка (НИН – KZ1P40310115);
- 2) облигаций Банка первого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы (НИН – KZPC1Y03B571).

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится пятый раз, начиная с 2002 года. Последний раз экспертиза проводилась в декабре 2004 года при включении в официальный список биржи категории "А" облигаций Банка третьего выпуска.

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

|   |  |
|---|--|
| Дата первичной государственной регистрации:     | 13 июля 1999 года  |
| Дата последней государственной перерегистрации: | 13 марта 2004 года   |
| Организационно-правовая форма:                  | акционерное общество   |
| Юридический адрес:                              | Республика Казахстан, 480046, г. Алматы, ул. Сатпаева, 80    |
| Фактический адрес (место нахождения):           | Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Фурманова, 100а |

### О деятельности Банка

Банк был зарегистрирован 13 июля 1999 года как ОАО "Иртышбизнесбанк" в результате реорганизации путем слияния двух региональных банков – ОАО "Семипалатинский городской акционерный банк" (г. Семипалатинск), зарегистрированного 24 апреля 1992 года, и ОАО "Иртышбизнесбанк" (г. Павлодар), зарегистрированного 07 июля 1993 года. В результате реорганизации ОАО "Семипалатинский городской акционерный банк" было преобразовано в филиал ОАО "Иртышбизнесбанк", а вновь созданный Банк приобрел статус межрегионального банка, ориентированного на обслуживание промышленных предприятий Восточно-Казахстанской и Павлодарской областей.

В 2001 году произошла смена основных акционеров Банка, в результате которой в состав акционеров Банка вошли казахстанские компании ОАО "Алматы Кус" (с. Чапаево, Алматинская обл.), ТОО "Астык-Астана 2030" (г. Астана), ТОО "Корпорация Байт" (г. Алматы), ТОО "Жана Гасыр-НС" (г. Астана). 13 марта 2002 года ОАО "Иртышбизнесбанк" было перерегистрировано в ОАО "Альянс Банк" и его головной офис был переведен из г. Павлодар в г. Алматы. В марте 2004 года Банк был перерегистрирован под наименованием АО "Альянс Банк".

Банк обладает следующими лицензиями:

- 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 31 мая 2004 года № 250

- Национального Банка Республики Казахстан на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 25 февраля 2003 года № 0401100532

Банк владеет по 9% от общего количества размещенных акций АО "СК "Альянс Полис" и АО "Финансовая компания "Альянс Капитал" (оба – г. Алматы), а также долей в уставном капитале ТОО "Первое кредитное бюро" (г. Алматы, 14,3%).

По состоянию на 01 апреля 2005 года структура Банка включала головной офис в г. Алматы и 11 филиалов в гг. Алматы, Актау, Астана, Атырау, Караганда, Костанай, Павлодар, Экибастуз, Семипалатинск, Петропавловск, Усть-Каменогорск. Общая численность персонала Банка на 01 апреля 2005 года составляла 1.127 человек, из них 790 человек – работники филиалов Банка.

Банк имеет рейтинговые оценки от следующих международных рейтинговых агентств:

- **Moody's Investors Service:** долгосрочные депозиты в иностранной валюте – Вa3, банковская финансовая устойчивость – Е+, краткосрочные депозиты – NP, прогноз – "позитивный";
- **Fitch Ratings:** долгосрочный рейтинг контрагента – В+, краткосрочный рейтинг контрагента – В, индивидуальный рейтинг – D, прогноз – "стабильный".

#### Структура акций Банка по состоянию на 01 апреля 2005 года

|   |            |
|---|------------|
| Общее количество объявленных акций, штук: | 2.800.000  |
| в том числе:                              |            |
| простых                                   | 2.750.000  |
| привилегированных                         | 50.000     |
| Общее количество размещенных акций, штук: | 1.498.916  |
| в том числе:                              |            |
| простых                                   | 1.448.916  |
| привилегированных                         | 50.000     |
| Объем размещенных акций, тыс. тенге:      | 14.989.160 |

До 2004 года Банком было осуществлено 3 выпуска акций. Первый выпуск акций Банка был зарегистрирован Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 01 декабря 1999 года в количестве 117.913 простых акций. Второй и третий выпуски акций Банка были зарегистрированы Национальным Банком Республики Казахстан 01 августа 2002 года и 27 мая 2003 года в количестве 82.087 штук и 200.000 штук простых акций соответственно. 28 июля 2004 года АФН зарегистрировало выпуск объявленных акций Банка, который состоял из 650.000 простых и 50.000 привилегированных акций и включал в себя акции трех предыдущих выпусков. 25 ноября 2004 года АФН зарегистрировало изменения в проспект выпуска акций Банка, в соответствии с которыми количество объявленных простых акций Банка увеличилось до 2.750.000. Выпуск объявленных акций Банка внесен в Государственный реестр ценных бумаг за номером А4031. Акции Банка выпущены в бездокументарной форме. Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет ТОО "РЕЕСТР" (г. Алматы).

#### Акционеры Банка

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 апреля 2005 года общее количество держателей его акций составляло 41, в том числе держателей простых акций – 39, привилегированных – 2. Номинальным держателем простых акций Банка, владеющим 12,6% от общего количества его размещенных акций, на указанную дату являлось АО "АИМ" (г. Алматы).

#### Сведения о выплаченных дивидендах

Согласно уставу Банка решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка принимается общим собранием его акционеров. Согласно принятым решениям акционеров Банка дивиденды по его простым акциям за 2001–2003 годы не начислялись. По итогам деятельности Банка за 2004 год общее собрание его акционеров еще не проводилось.

Согласно уставу Банка выплата дивидендов по его привилегированным акциям производится раз в год и не требует решения органа Банка. Первоначально минимальный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка (12% от номинальной стоимости) и порядок их выплаты были установлены проспектом выпуска акций и уставом Банка. Общим собранием

акционеров Банка, состоявшимся 22 февраля 2005 года, было принято решение об установлении гарантированного дивиденда на одну привилегированную акцию в размере 1.000 тенге и внесении соответствующих изменений в устав Банка. По итогам 2004 года Банком были начислены и выплачены дивиденды по его привилегированным акциям в сумме 60,0 млн тенге из расчета 1.200 тенге на одну акцию.

### 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 2001–2004 годы проводился фирмой Deloitte & Touche (г. Алматы).

Согласно аудиторским отчетам фирмы Deloitte & Touche финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2002–2005 годов, а также результаты его деятельности и движение денег на указанные даты в соответствии с МСФО.

В финансовой отчетности по состоянию на 01 января 2003 и 2004 годов аудиторами были произведены реклассификации для ее приведения в соответствие с формой представления отчетности на 01 января 2005 года.

Таблица 1

#### Данные аудированных балансов Банка

| Показатель  | на 01.01.02  |              | на 01.01.03   |              | на 01.01.04   |              | на 01.01.05    |              |
|---|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|----------------|--------------|
|   | млн тенге    | %            | млн тенге     | %            | млн тенге     | %            | млн тенге      | %            |
| <b>Активы</b>   | <b>7 997</b> | <b>100,0</b> | <b>21 804</b> | <b>100,0</b> | <b>50 303</b> | <b>100,0</b> | <b>119 860</b> | <b>100,0</b> |
| Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан | 468          | 5,9          | 729           | 3,3          | 2 378         | 4,7          | 19 632         | 16,4         |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто           | 161          | 2,0          | 971           | 4,5          | 2 242         | 4,5          | 892            | 0,7          |
| Ссуды и средства, предоставленные клиентам, нетто         | 6 425        | 80,3         | 14 994        | 68,8         | 30 670        | 61,0         | 53 309         | 44,5         |
| Ценные бумаги, нетто                                      | 588          | 7,3          | 3 876         | 17,8         | 13 353        | 26,5         | 38 051         | 31,7         |
| Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям репо          | –            | –            | 508           | 2,3          | 401           | 0,8          | 6 421          | 5,4          |
| Основные средства и нематериальные активы, нетто          | 166          | 2,1          | 432           | 2,0          | 748           | 1,5          | 1 036          | 0,9          |
| Прочие активы, нетто                                      | 191          | 2,4          | 295           | 1,3          | 511           | 1,0          | 519            | 0,4          |
| <b>Обязательства</b>                                      | <b>6 962</b> | <b>100,0</b> | <b>19 955</b> | <b>100,0</b> | <b>46 573</b> | <b>100,0</b> | <b>103 873</b> | <b>100,0</b> |
| Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан         | 763          | 11,0         | 723           | 3,6          | 538           | 1,2          | 284            | 0,3          |
| Депозиты банков   | 295          | 4,2          | 2 207         | 11,1         | 4 932         | 10,6         | 13 463         | 13,0         |
| Ценные бумаги, проданные по соглашениям репо              | –            | –            | –             | –            | 1 132         | 2,4          | 16 592         | 16,0         |
| Депозиты клиентов   | 5 789        | 83,1         | 16 909        | 84,7         | 36 797        | 79,0         | 67 454         | 64,9         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                         | –            | –            | –             | –            | 296           | 0,6          | 1 999          | 1,9          |
| Субординированный заем                                    | –            | –            | –             | –            | 2 687         | 5,8          | 3 873          | 3,7          |
| Прочие обязательства                                      | 116          | 1,7          | 115           | 0,6          | 192           | 0,4          | 208            | 0,2          |
| <b>Собственный капитал</b>                                | <b>1 035</b> | <b>100,0</b> | <b>1 850</b>  | <b>100,0</b> | <b>3 730</b>  | <b>100,0</b> | <b>15 988</b>  | <b>100,0</b> |
| Уставный капитал  | 1 179        | X            | 1 946         | X            | 3 575         | 95,9         | 14 989         | 93,8         |
| Эмиссионный доход   | –            | –            | –             | –            | –             | –            | 5              | 0,0          |
| Резерв переоценки основных средств                        | 0,0          | X            | 34            | X            | 76            | 2,0          | 73             | 0,5          |
| Фонд переоценки ценных бумаг в наличии от продажи         | –            | –            | –             | –            | –             | –            | 38             | 0,2          |
| Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)             | (144)        | X            | (130)         | X            | 79            | 2,1          | 883            | 5,5          |

#### Активы Банка

Активы Банка за 2002–2004 годы выросли на 111,9 млрд тенге или в 15 раз (с 8,0 млрд тенге на конец 2001 года до 119,9 млрд тенге на конец 2004 года). За указанный период основными статьями прироста активов Банка являлись нетто-объем его ссудного портфеля (47,6 млрд тенге или 42,6% от суммы прироста активов Банка) и портфель ценных бумаг (37,5 млрд тенге или 33,5%).

По состоянию на 01 января 2005 года портфель торговых ценных бумаг Банка на общую сумму 31,3 млрд тенге включал в себя ноты Национального Банка Республики Казахстан (25,7 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 5% годовых, облигации Министерства финансов Республики Казахстан (3,5 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 6,1–8,3% годовых, международные облигации Республики Казахстан (506,3 млн тенге) со ставкой вознаграждения 11,1–13,6% годовых, облигации эмитентов Республики Казахстан (976,8 млн тенге) со ставкой вознаграждения 5–12% годовых, международные облигации казахстанских эмитентов (589,6 млн тенге) со ставкой вознаграждения 8–9%.

Таблица 2

**Данные неаудированного баланса Банка по состоянию на 01 апреля 2005 года**

| <b>Показатель</b>   | <b>млн тенге</b> | <b>%</b>     |
|---|------------------|--------------|
| <b>Активы</b>   | <b>140 674</b>   | <b>100,0</b> |
| Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан | 10 797           | 7,7          |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто           | 161              | 0,1          |
| Ссуды и средства, предоставленные клиентам, нетто         | 67 228           | 47,8         |
| Ценные бумаги, нетто                                      | 58 921           | 41,9         |
| Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям репо          | 792              | 0,6          |
| Основные средства и нематериальные активы, нетто          | 1 070            | 0,8          |
| Прочие активы, нетто                                      | 1 705            | 1,2          |
| <b>Обязательства</b>                                      | <b>124 347</b>   | <b>100,0</b> |
| Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан         | 201              | 0,2          |
| Задолженность перед финансовыми институтами               | 17 281           | 13,9         |
| Ценные бумаги, проданные по соглашениям репо              | 7 733            | 6,2          |
| Депозиты клиентов   | 91 239           | 73,4         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                         | 2 045            | 1,6          |
| Субординированный заем                                    | 5 437            | 4,4          |
| Прочие обязательства                                      | 410              | 0,3          |
| <b>Собственный капитал</b>                                | <b>16 328</b>    | <b>100,0</b> |
| Уставный капитал  | 14 989           | 91,8         |
| Дополнительно оплаченный капитал                          | 5                | 0,0          |
| Фонды и резервы   | 208              | 1,3          |
| Нераспределенная прибыль                                  | 1 125            | 6,9          |

По данным неаудированной финансовой отчетности Банка за 3 месяца 2005 года его активы выросли относительно начала года на 20,8 млрд тенге или на 17,4% (до 140,7 млрд тенге) в результате прироста портфеля ценных бумаг на 20,9 млрд тенге (на 54,8% по сравнению с началом года), нетто-объема ссудного портфеля на 13,9 млрд тенге (на 26,1%) при снижении остатков на корреспондентских счетах в Национальном Банке Республики Казахстан на 8,8 млрд тенге (на 45,0%) и прочих активов – на 5,2 млрд тенге (на 58,0%).

В структуре портфеля ценных бумаг Банка по состоянию на 01 апреля 2005 года 89,1% (52,2 млрд тенге) от его объема занимали государственные ценные бумаги Республики Казахстан, 10,9% (6,4 млрд тенге) – негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан.

**Структура и качество ссудного портфеля**

За 2002–2004 годы доля кредитов, выданных Банком в иностранной валюте, сократилась с 77,0% от объема его ссудного портфеля по состоянию на 01 января 2002 года до 30,0% по состоянию на 01 января 2005 года. На 01 апреля 2005 года доля указанных кредитов составила 33,5% от общего объема ссудного портфеля Банка.

В 2002–2004 годах кредитование юридических лиц являлось доминирующим направлением ссудных операций Банка (в 2002 году – 90,2% от брутто-объема его ссудного портфеля, в 2003 году – 89,8%, в 2004 году – 81,0%). По итогам трех месяцев 2005 года кредиты, выданные Банком юридическим лицам, составили 76,9% от брутто-объема его ссудного портфеля.

Согласно аудиторскому отчету фирмы Deloitte & Touche 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 1,3 млрд (4,2% от общей суммы ссудного портфеля Банка) и 1,6 млрд тенге (3,0%) соответственно.

По состоянию на 01 апреля 2005 года временная структура ссудного портфеля Банка представляла следующую картину: 25,6% от общего объема ссудного портфеля составляли кредиты со сроком до одного года, 58,0% – от одного года до пяти лет и 16,4% – со сроком свыше пяти лет.

Средняя доходность ссудного портфеля Банка составила в 2002 году – 14,8%, в 2003 году – 14,4%, в 2004 году – 14,1%, на 01 апреля 2005 года – 13,4%.

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

| Провизии                 | на 01.01.02    |              | на 01.01.03     |              | на 01.01.04     |              | на 01.01.05     |              |
|--------------------------|----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
|                          | млн тенге      | %            | млн тенге       | %            | млн тенге       | %            | млн тенге       | %            |
| Стандартные              | 4 430,0        | 63,0         | 12 053,9        | 77,9         | 22 069,0        | 69,7         | 37 855,4        | 69,7         |
| Сомнительные всего       | 2 444,0        | 34,8         | 3 263,9         | 21,1         | 9 279,6         | 29,3         | 15 227,6        | 28,0         |
| в том числе:             |                |              |                 |              |                 |              |                 |              |
| 1 <sup>я</sup> категория | 690,9          | 9,8          | 1 797,9         | 11,6         | 5 496,1         | 17,4         | 12 683,5        | 23,4         |
| 2 <sup>я</sup> категория | 733,8          | 10,4         | 606,0           | 3,9          | 1 196,2         | 3,8          | 467,9           | 0,9          |
| 3 <sup>я</sup> категория | 213,8          | 3,0          | 61,4            | 0,4          | 350,0           | 1,1          | 779,0           | 1,4          |
| 4 <sup>я</sup> категория | 714,0          | 10,2         | 491,1           | 3,2          | 1 497,7         | 4,7          | 447,6           | 0,8          |
| 5 <sup>я</sup> категория | 91,6           | 1,3          | 307,5           | 2,0          | 739,7           | 2,3          | 846,6           | 1,6          |
| Безнадежные              | 155,5          | 2,2          | 147,9           | 1,0          | 300,7           | 1,0          | 1 232,5         | 2,3          |
| <b>Всего</b>             | <b>7 029,5</b> | <b>100,0</b> | <b>15 465,6</b> | <b>100,0</b> | <b>31 649,4</b> | <b>100,0</b> | <b>54 315,5</b> | <b>100,0</b> |

\* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

Таблица 4

## Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях\*

| Провизии                 | на 01.01.02  |              | на 01.01.03  |              | на 01.01.04    |              | на 01.01.05    |              |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|                          | млн тенге    | %            | млн тенге    | %            | млн тенге      | %            | млн тенге      | %            |
| Стандартные              | –            | –            | –            | –            | –              | –            | –              | –            |
| Сомнительные всего       | 376,0        | 70,7         | 439,3        | 74,8         | 1 208,7        | 80,1         | 1 373,5        | 52,7         |
| в том числе:             |              |              |              |              |                |              |                |              |
| 1 <sup>я</sup> категория | 35,5         | 6,7          | 89,9         | 15,3         | 274,8          | 18,2         | 634,2          | 24,3         |
| 2 <sup>я</sup> категория | 73,4         | 13,8         | 60,6         | 10,3         | 119,6          | 7,9          | 46,8           | 1,8          |
| 3 <sup>я</sup> категория | 42,8         | 8,0          | 12,3         | 2,1          | 70,0           | 4,6          | 155,8          | 6,0          |
| 4 <sup>я</sup> категория | 178,5        | 33,6         | 122,8        | 20,9         | 374,4          | 24,8         | 111,9          | 4,3          |
| 5 <sup>я</sup> категория | 45,8         | 8,6          | 153,8        | 26,2         | 369,8          | 24,5         | 424,8          | 16,3         |
| Безнадежные              | 155,5        | 29,3         | 147,9        | 25,2         | 300,7          | 19,9         | 1 232,5        | 47,3         |
| <b>Всего</b>             | <b>531,4</b> | <b>100,0</b> | <b>587,2</b> | <b>100,0</b> | <b>1 509,4</b> | <b>100,0</b> | <b>2 606,0</b> | <b>100,0</b> |

\* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

Уровень сформированных Банком провизий по отношению к его ссудному портфелю составлял на конец 2001 года 7,6%, на конец 2002 года – 3,8%, на конец 2003 года – 4,8%, на конец 2004 года – 4,8%.

Таблица 5

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

| Активы/обязательства                              | тыс. тенге        |                           |                                |                            |                  |                    |                    |
|---|-------------------|---------------------------|--------------------------------|----------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|   | До одного месяца  | От одного до трех месяцев | От трех месяцев до одного года | От одного года до пяти лет | Более пяти лет   | Бессрочные*        | Всего              |
| Деньги и их эквиваленты                           | 19 631 484        | –                         | –                              | –                          | –                | –                  | 19 631 484         |
| Ценные бумаги приобретенные по соглашениям репо   | 6 420 006         | –                         | –                              | –                          | –                | –                  | 6 420 006          |
| Ценные бумаги                                     | 25 119 582        | 8 853 815                 | 3 434 542                      | 455 558                    | –                | –                  | 37 863 497         |
| Займы клиентам                                    | 2 438 855         | 5 008 509                 | 11 085 231                     | 31 459 390                 | 4 683 629        | (2 605 958)        | 52 069 656         |
| Займы банкам                                      | 891 672           | –                         | –                              | –                          | –                | –                  | 891 672            |
| Основные средства                                 | –                 | 39 682                    | 99 205                         | 590 240                    | 307 151          | –                  | 1 036 278          |
| Начисленные процентные доходы                     | 642 597           | 571 197                   | 214 198                        | –                          | –                | –                  | 1 427 992          |
| Прочие активы                                     | 65 144            | 20 999                    | 431 780                        | 24 495                     | –                | (23 240)           | 519 178            |
| <b>Итого активов</b>                              | <b>55 209 340</b> | <b>14 494 202</b>         | <b>15 264 956</b>              | <b>32 529 683</b>          | <b>4 990 780</b> | <b>(2 629 198)</b> | <b>119 859 763</b> |
| Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан | –                 | 1 559                     | 54 509                         | 222 867                    | –                | –                  | 278 935            |
| Ссуды и средства банков                           | 3 265 522         | 5 173 045                 | 4 761 350                      | 190 513                    | –                | –                  | 13 390 430         |
| Счета клиентов                                    | 22 082 948        | 5 807 716                 | 22 441 673                     | 16 553 375                 | 44 023           | –                  | 66 929 735         |
| Ценные бумаги, проданные по операциям репо        | 16 590 001        | –                         | –                              | –                          | –                | –                  | 16 590 001         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                 | –                 | –                         | –                              | 1 970 239                  | –                | –                  | 1 970 239          |
| Субординированный заем                            | –                 | –                         | –                              | 2 433 177                  | 1 413 954        | –                  | 3 847 131          |
| Накопленные процентные расходы по пассивам        | 526 042           | 131 511                   | –                              | –                          | –                | –                  | 657 553            |
| Прочие обязательства                              | 100 645           | 1 375                     | 44 575                         | 14 950                     | –                | 46 112             | 207 657            |
| <b>Итого обязательств</b>                         | <b>42 565 158</b> | <b>11 115 206</b>         | <b>27 302 107</b>              | <b>21 385 121</b>          | <b>1 457 977</b> | <b>46 112</b>      | <b>103 871 681</b> |



## Обязательства Банка

За 2002–2004 годы обязательства Банка выросли на 96,9 млрд тенге (с 7,0 млрд тенге на конец 2001 года до 103,9 млрд тенге на конец 2004 года) или в 14,9 раза. Основными статьями прироста обязательств Банка за указанный период являлись депозиты клиентов – 61,7 млрд тенге (63,6% от общей суммы прироста обязательств Банка), ценные бумаги, проданные по соглашениям репо, – 16,6 млрд тенге (17,2%) и задолженность перед кредитными учреждениями – 13,2 млрд тенге (13,6%).

В общем объеме депозитов клиентов Банка доля срочных депозитов составляла в 2002 году 86,4%, депозитов до востребования – 13,6%, в 2003 году – 85,2% и 14,8%, в 2004 году – 78,5% и 21,5%, в первом квартале 2005 года – 78,2% и 21,8% соответственно.

Согласно аудиторским отчетам по состоянию на 01 января 2003, 2004 и 2005 годов на 10 крупнейших клиентов Банка приходилось 32%, 37% и 50% от общей суммы депозитов соответственно.

По данным неаудированной консолидированной отчетности Банка по состоянию на 01 апреля 2005 года 73,4% от общей суммы его обязательств (91,2 млрд тенге) приходилось на банковские счета и депозиты клиентов, 13,9% (17,3 млрд тенге) – на задолженность перед банками, 6,0% (7,5 млрд тенге) – на выпущенные облигации и 6,7% (8,3 млрд тенге) – на прочие обязательства.

По состоянию на 01 апреля 2005 года Банком было привлечено займов на сумму 6,7 млрд тенге, из которых 6,5 млрд тенге – займы от банков и 201,0 млн тенге – займы от Правительства Республики Казахстан на развитие сельского хозяйства.

Таблица 6

**Полученные Банком займы по состоянию на 01 апреля 2005 года**

| Наименование кредитора   | Сумма, тыс. тенге |
|--|-------------------|
| Standard Bank London (г. Лондон, Соединенное Королевство)          | 3 115 865         |
| Raiffeisen Zentralbank Osterreich (г. Вена, Австрия)               | 589 138           |
| ЗАО "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ" (г. Алматы)                          | 397 770           |
| АО "БАНК КАСПИЙСКИЙ" (г. Алматы)                                   | 375 000           |
| Bank Gesellschaft Berlin (г. Берлин, Германия)                     | 367 372           |
| Bank of New York (г. Нью-Йорк, США)                                | 265 180           |
| Finansbank (Holland) N. V. (г. Амстердам, Королевство Нидерландов) | 265 180           |
| KBC Bank (г. Брюссель, Бельгия)                                    | 212 523           |
| Bank of Montreal (г. Торонто, Канада)                              | 189 024           |
| Bayerische Hypo- und Vereinsbank (г. Мюнхен, Германия)             | 152 147           |
| Trade & Development Bank of Mongolia (г. Улан-Батор, Монголия)     | 132 590           |
| Bank Austria Creditanstalt (г. Вена, Австрия)                      | 132 590           |
| BNP Paribas (г. Женева, Швейцария)                                 | 128 014           |
| Swedbank (г. Стокгольм, Швеция)                                    | 54 027            |
| Commerzbank AG (г. Франкфурт-на-Майне, Германия)                   | 46 042            |
| Dresdner Bank (г. Франкфурт-на-Майне, Германия)                    | 34 856            |
| Swenska Handelsbanke (г. Стокгольм, Швеция)                        | 31 543            |
| Bayerische Landesbank (г. Мюнхен, Германия)                        | 24 046            |
| Nordea Bank Finland (г. Хельсинки, Финляндия)                      | 10 966            |
| <b>Всего</b>   | <b>6 523 873</b>  |

## Собственный капитал Банка

Собственный капитал Банка за 2002–2004 годы вырос на 14,9 млрд тенге или в 15,4 раза (с 1,0 до 16,0 млрд тенге) за счет размещения акций Банка на сумму 13,8 млрд тенге, а также прироста нераспределенного дохода на 1,0 млрд тенге и резервов на 116,2 млн тенге.

По данным неаудированной финансовой отчетности Банка прирост его собственного капитала за 3 месяца 2005 года относительно начала года на 339,6 млн тенге или на 2,1% (до 16,3 млрд тенге) был обусловлен увеличением резервов и нераспределенного дохода на указанную сумму.

Таблица 7

## Данные аудированных отчетов об изменениях в собственном капитале Банка

тыс. тенге

|  | Уставный капитал  | Резерв на переоценку ценных бумаг | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток) | Итого             |
|--|-------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--|-------------------|
| <b>На 01 января 2001 года</b>                            | <b>1 179 130</b>  | –                                 | <b>270</b>                       | <b>(150 617)</b>                             | <b>972 183</b>    |
| Оплата простых акций                                     | 56 600            | –                                 | –                                | –  | 56 600            |
| Выкупленные акции  | (56 600)          | –                                 | –                                | –  | (56 600)          |
| Прибыль от переоценки ценных бумаг в наличии для продажи | –                 | 1 894                             | –                                | –  | 1 894             |
| Чистая прибыль за год                                    | –                 | –                                 | –                                | 4 500  | 4 500             |
| <b>На 01 января 2002 года</b>                            | <b>1 179 130</b>  | <b>1 894</b>                      | <b>270</b>                       | <b>(146 117)</b>                             | <b>1 035 177</b>  |
| Выпуск простых акций                                     | 766 680           | –                                 | –                                | –  | 766 680           |
| Переоценка основных средств                              | –                 | –                                 | 34 124                           | –  | 34 124            |
| Чистая прибыль за год                                    | –                 | –                                 | –                                | 13 799                                       | 13 799            |
| <b>На 01 января 2003 года</b>                            | <b>1 945 810</b>  | –                                 | <b>34 394</b>                    | <b>(130 424)</b>                             | <b>1 849 780</b>  |
| Выпуск простых акций                                     | 1 629 190         | –                                 | –                                | –  | 1 629 190         |
| Переоценка основных средств                              | –                 | –                                 | 43 195                           | –  | 43 195            |
| Амортизация фонда переоценки основных средств            | –                 | –                                 | (1 635)                          | 1 635  | –                 |
| Чистая прибыль за год                                    | –                 | –                                 | –                                | 207 550                                      | 207 550           |
| <b>На 01 января 2004 года</b>                            | <b>3 575 000</b>  | –                                 | <b>75 954</b>                    | <b>78 761</b>                                | <b>3 729 715</b>  |
| Выпуск простых акций                                     | 11 043 710        | –                                 | –                                | –  | 11 043 710        |
| Выпуск привилегированных акций                           | 500 000           | –                                 | –                                | –  | 500 000           |
| Выкупленные акции  | (129 550)         | –                                 | –                                | –  | (129 550)         |
| Эмиссионный доход  | 5 182             | –                                 | –                                | –  | 5 182             |
| Прибыль от переоценки ценных бумаг в наличии для продажи | –                 | 38 422                            | –                                | –  | 38 422            |
| Амортизация фонда переоценки основных средств            | –                 | –                                 | (3 093)                          | 3 093  | –                 |
| Дивиденды по привилегированным акциям                    | –                 | –                                 | –                                | (60 000)                                     | (60 000)          |
| Чистая прибыль за год                                    | –                 | –                                 | –                                | 860 603                                      | 860 603           |
| <b>На 01 января 2005 года</b>                            | <b>14 994 342</b> | <b>38 422</b>                     | <b>72 861</b>                    | <b>882 457</b>                               | <b>15 988 082</b> |

## Результаты деятельности Банка

Таблица 8

## Данные аудированных отчетов о прибылях и убытках Банка

тыс. тенге, если не указано иное

| Показатель   | за 2001 год  | за 2002 год   | за 2003 год    | за 2004 год    |
|--|--------------|---------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы  | 949 213      | 1 773 458     | 4 292 225      | 6 972 704      |
| Процентные расходы   | 426 231      | 1 056 397     | 2 610 795      | 4 205 353      |
| Чистый процентный доход до формирования резервов   | 522 982      | 717 061       | 1 681 430      | 2 767 351      |
| Резервы на возможные потери по займам  | 374 185      | 235 013       | 1 088 188      | 1 308 020      |
| Чистый процентный доход  | 148 797      | 482 048       | 593 242        | 1 459 331      |
| Чистые непроцентные доходы   | 278 890      | 280 544       | 1 013 169      | 1 511 474      |
| Операционные доходы  | 427 687      | 762 592       | 1 606 411      | 2 970 805      |
| Операционные расходы   | 384 609      | 666 740       | 1 363 219      | 2 082 336      |
| Прибыль до формирования прочих резервов и доходов от участия в ассоциированных компаниях | 43 078       | 95 852        | 243 192        | 888 469        |
| Резервы на потери по прочим операциям  | 22 473       | 12 017        | 6 352          | 27 866         |
| Доходы от участия в ассоциированных компаниях  | –            | 8 830         | –              | –              |
| Прибыль до налогообложения   | 20 605       | 92 665        | 236 840        | 860 603        |
| Налог на прибыль   | 16 105       | 78 866        | 29 290         | –              |
| <b>Чистая прибыль</b>  | <b>4 500</b> | <b>13 799</b> | <b>207 550</b> | <b>860 603</b> |
| Чистая прибыль на одну простую акцию, тенге  | 38,16        | 94,99         | 635,28         | 1 715,98       |
| <b>По данным финансовой отчетности рассчитано:</b>                                       |              |               |                |                |
| Доходность активов (ROA), %  | 0,06         | 0,06          | 0,41           | 0,72           |
| Доходность капитала (ROE), %   | 0,43         | 0,75          | 5,56           | 5,38           |
| Коэффициент цены к доходу (P/E)  | –            | –             | –              | 6,99           |
| Балансовая стоимость одной акции, тенге  | 8 779,16     | 9 506,48      | 10 432,77      | 10 993,10      |

За 2002–2004 годы процентные доходы Банка увеличились на 6,0 млрд тенге или в 7,3 раза (с 949,2 млн тенге в 2001 году до 7,0 млрд тенге в 2004 году), что в основном было обусловлено ростом ссудного портфеля Банка (в 8,3 раза). Непроцентные доходы Банка (включая комиссионные и сборы) за указанный период выросли на 1,2 млрд тенге или в 5,4 раза.

Процентные расходы Банка за 2002–2004 годы выросли на 3,8 млрд тенге (с 426,2 млн тенге в 2001 году до 4,2 млрд тенге в 2004 году) или в 9,9 раза вследствие увеличения выплат вознаграждения по размещенным в Банке депозитам клиентов, привлеченным займам и выпущенным облигациям.

Чистая прибыль Банка за 2002–2004 годы выросла на 856,1 млн тенге или в 191,2 раза, что было обусловлено ростом процентных доходов. Согласно неаудированной консолидированной финансовой отчетности чистая прибыль Банка по итогам трех месяцев 2005 года составила 242,8 млн тенге, что составляет 28,2% от чистой прибыли, полученной Банком за весь 2004 год.

Таблица 9

**Данные неаудированного отчета о прибылях и убытках Банка за 3 месяца 2005 года**

| Показатель   | тыс. тенге     |
|--|----------------|
| Процентные доходы  | 2 254 105      |
| Процентные расходы   | 1 883 185      |
| Чистый процентный доход до формирования резервов   | 659 920        |
| Резервы на возможные потери  | 276 380        |
| Чистый процентный доход  | 380 540        |
| Чистый непроцентный доход  | 572 831        |
| Операционные доходы  | 953 371        |
| Операционные расходы   | 661 206        |
| Прибыль до формирования прочих резервов и доходов от участия в ассоциированных компаниях | 292 165        |
| Резервы на потери по прочим операциям  | 20 928         |
| Прибыль до налогообложения   | 271 237        |
| Налог на прибыль   | 28 472         |
| <b>Чистая прибыль</b>  | <b>242 765</b> |

Таблица 10

**Данные аудированных отчетов о движении денег Банка**

| Показатель  | тыс. тенге  |             |             |             |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|
|   | за 2001 год | за 2002 год | за 2003 год | за 2004 год |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов | 343 015     | 564 108     | 1 124 790   | 1 693 358   |
| Увеличение (уменьшение) операционных активов и пассивов   | 996 489     | (650 307)   | (2 284 613) | 940 365     |
| Движение денег от операционной деятельности до налогообложения                                      | (653 474)   | (86 199)    | (1 159 823) | 2 633 723   |
| Уплаченный налог на прибыль   | 16 080      | 41 000      | 103 845     | 23 813      |
| Чистое движение денег от операционной деятельности  | (669 554)   | (127 199)   | (1 263 668) | 2 609 910   |
| Чистое движение денег от инвестиционной деятельности  | 296 792     | (265 987)   | (341 192)   | (393 395)   |
| Чистое движение денег от финансовой деятельности  | 56 600      | 766 680     | 1 629 190   | 11 043 710  |
| Чистое изменение денег и их эквивалентов  | (316 162)   | 373 494     | 2 998 551   | 16 479 006  |
| Деньги и их эквиваленты на начало года  | 914 148     | 597 986     | 971 480     | 3 970 031   |
| Деньги и их эквиваленты на конец года   | 597 986     | 971 480     | 3 970 031   | 20 449 037  |

Таблица 11

**Сравнение с показателями банка, сопоставимого по размеру собственного капитала на 01 апреля 2005 года**

| Наименование          | Собственный капитал | Активы    | Чистый доход | млн тенге, если не указано иное |               |               |        |        |
|-----------------------|---------------------|-----------|--------------|---------------------------------|---------------|---------------|--------|--------|
|                       |                     |           |              | k1 (min 0,06)                   | k2 (min 0,12) | k4 (min 0,30) | ROA, % | ROE, % |
| Банк                  | 18 322,5            | 140 740,3 | 242,8        | 0,11                            | 0,26          | 2,16          | 0,17   | 1,32   |
| АО "Банк ЦентрКредит" | 19 595,4            | 195 646,5 | 773,0        | 0,06                            | 0,12          | 1,86          | 0,39   | 3,94   |



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

## **СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ**

### **Привилегированные акции Банка**

|   |                         |
|---|-------------------------|
| Дата государственной регистрации выпуска: | 28 июля 2004 года       |
| Вид ценных бумаг:                         | привилегированные акции |
| НИН:                                      | KZ1P40310115            |
| Количество объявленных акций, штук:       | 50.000                  |

Согласно уставу Банка и проспекту выпуска его акций гарантированный размер дивидендов на одну привилегированную акцию составляет 12% от ее номинальной стоимости. Общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 22 февраля 2005 года, было принято решение об изменении размера дивиденда на одну привилегированную акцию. После внесения соответствующих изменений в устав Банка и проспект выпуска его акций размер дивиденда на одну привилегированную акцию будет составлять 1.000 тенге.

Выпуск объявленных акций Банка внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером А4031.

### **Купонные облигации Банка первого выпуска, выпущенные в пределах первой облигационной программы**

|   |   |
|---|---|
| Вид ценных бумаг:                             | купонные облигации без обеспечения                            |
| Дата государственной регистрации выпуска:     | 12 апреля 2005 года   |
| НИН:  | KZPC1Y03B571  |
| Номинальная стоимость одной облигации, тенге: | 1.000   |
| Объем выпуска, тенге:                         | 5.000.000.000   |
| Количество облигаций, штук:                   | 5.000.000   |
| Ставка вознаграждения по облигациям:          | 7% годовых от номинальной стоимости на весь срок обращения    |
| Дата начала обращения:                        | 23 апреля 2005 года   |
| Срок обращения и размещения                   | 3 года  |
| Даты выплаты вознаграждения:                  | два раза в год, 23 октября и 23 апреля каждого года обращения |
| Дата погашения:                               | 23 апреля 2008 года   |

Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг под номером В57-1.

Проспекты выпусков допускаемых ценных бумаг и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев его ценных бумаг на их передачу (отчуждение).

Ведение системы реестров держателей допускаемых ценных бумаг Банка осуществляет ТОО "РЕЕСТР" (г. Алматы, лицензия Национального Банка Республики Казахстан на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 14 февраля 2002 года № 0406200220).

Обязанности маркет-мейкера по допускаемым ценным бумагам принимает на себя сам Банк.

### **Условия выплаты вознаграждения по облигациям и их погашения**

Далее приводятся условия выпуска облигаций, в которых полностью сохранена редакция проспекта выпуска облигаций Банка.

"дата, с которой начинается начисления вознаграждения (купона):

С даты начало обращения. Обращение облигаций начинается с 10 календарного дня со дня государственной регистрации настоящего выпуска облигаций

|  |  |
|--|--|
| Период времени, применяемого для расчета вознаграждения: | в регулирующем органе. Отсчет указанного срока начинается со дня, следующего за днем государственной регистрации.  |
| Порядок и условия выплаты вознаграждения (купона):       | Выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям ежегодно до срока погашения.   |
| период времени, применяемого для расчета вознаграждения: | Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за которое осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг). Выплата вознаграждения будет производиться в день наступления выплаты вознаграждения. В случае, если дата выплаты вознаграждения приходится на выходной день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за выходным.   |
| Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций:  | Выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям, из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце в течение всего периода срока обращения в соответствии с регламентом расчетов АО "Казахстанская фондовая биржа".  |
| 5) сведения об обращении и погашении облигаций:          | Облигации настоящего выпуска не являются индексированными.   |
| срок обращения:  | 3 (три) года   |
| условия погашения:                                       | Облигации будут погашаться по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона наличными через кассу банка с оформлением кассового ордера или путем перевода денег на счета держателей облигаций. Номинальная стоимость и суммы вознаграждения 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 регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг). Выплата номинальной стоимости и суммы вознаграждения будет производиться в день наступления выплаты вознаграждения. В случае, если дата погашения облигаций приходится на выходной день или праздничный день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за выходным днем или праздничными днями. Держатель облигаций не имеет право требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. |
|  | В случае если держателем будет являться не резидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация  |

|  |   |
|--|---|
|  | суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге и в иную валюту будет производиться за счет инвестора.   |
| дата погашения облигаций:  | В день окончания срока обращения облигаций.   |
| место исполнения обязательств по облигациям:   | Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Фурманова, 100 А, АО "Альянс Банк"   |
| способ погашения облигаций:  | Погашение суммы основного долга осуществляется путем перечисления денег на текущие банковские счета держателей облигаций и наличными через кассу Банка.   |
| права, предоставляемые облигацией ее держателю с указанием:  | <p>право на получение номинальной стоимости в сроки предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;</p> <p>право на получение вознаграждений в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;</p> <p>право на получении информации в порядке предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p> <p>право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p> <p>право отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;</p> <p>иные права, вытекающие из права собственности на облигации.</p>   |
| досрочный выкуп:   | Настоящим проспектом досрочный частичный и полный выкуп облигаций не предусмотрен;  |
| В соответствии с Разделом 7 Приложения 1 государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций и рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения облигаций дополнительно предоставляем следующие сведения: |   |
| 7) события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт:   | <p>В случае просрочки Эмитентом обязательств по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям, начиная со дня, следующего за днем выплаты, в пользу держателей облигаций производится начисление пени за каждый день просрочки, исчисляемой исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.</p> <p>Эмитент обязан исполнить свои обязательства в течение 30 (тридцати) календарных дней после окончания периода выплаты вознаграждения и/или основного долга по облигациям. Если по истечении этого срока Эмитент не исполнит свои обязательства, защита интересов держателей облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> |
| Структура выпуска:   |   |
| информация об опционах:  | Опционы не предусмотрены.   |
| информация о конвертируемых облигаций:   | Облигации не являются конвертируемыми.  |
| 10) способ размещения облигаций:   |   |
| срок размещения облигаций:   | 3 (три) года;   |

|  |   |
|--|---|
| порядок размещения:  | Размещение облигации на организованном рынке будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО "Казахстанская фондовая биржа", и на неорганизованном рынке путем подписки;   |
| конвертирование облигаций в акции:                                   | Настоящим Проспектом конвертирование облигаций в акции не предусмотрено.  |
| условия и порядок оплаты облигаций:                                  | <p>Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Физические лица могут оплачивать облигации, как в безналичной форме, так и наличной форме через кассу банка с оформлением кассового ордера.</p> <p>При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты за облигации указывается в договорах купли – продажи облигаций заключаемых Банком с инвестором.</p> <p>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".</p> |
| обеспечение по облигациям:   | Данный выпуск облигаций является необеспеченным.  |
| порядок учета прав по облигациям:                                    | Независимый регистратор ТОО "РЕЕСТР", государственная лицензия Национального Банка Республики Казахстан на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг № 0406200220 от 14.02.2002г., 483125, Алматинская обл., Карасайский р-н, пос. Баганашыл, ул. Сыргабекова, 1/1. Тел.: (3272) 503 853, 503 854.  |
| сведения об организациях принимающих участия в размещении облигаций: | Размещением облигаций, АО "Альянс Банк" будет заниматься самостоятельно.  |
| Сведения о платежном агенте:   | АО "Альянс Банк" не пользуется услугами платежных агентов.  |
| Использования денег от размещения облигаций:                         | Целями настоящего выпуска являются: поддержание краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка; увеличение доходности Банка."   |

#### **СООТВЕТСТВИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"**

1. Собственный капитал Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2005 года составлял 16,0 млрд тенге (16.465.584 месячных расчетных показателей).
2. Активы Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2005 года составляли 119,9 млрд тенге (123.439.509 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 2001–2004 годы проводился фирмой Deloitte & Touche.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирмы Deloitte & Touche Банк по итогам 2001–2004 годов прибылен (2001 год – 4,5 млн тенге, 2002 год – 13,8 млн тенге, 2003 год – 207,6 млн тенге, 2004 год – 860,6 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 привилегированных акций Банка составляет 50.000 штук; суммарная номинальная стоимость купонных облигаций Банка первого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, составляет 5,0 млрд тенге, количество облигаций – 5.000.000 штук.
  9. Проспекты выпусков ценных бумаг и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев ценных бумаг Банка на их передачу (отчуждение).
  10. Ведение системы реестров держателей ценных бумаг Банка осуществляет ТОО "РЕЕСТР".
  11. Обязанности маркет-мейкера по допускаемым ценным бумагам будет исполнять сам Банк.
- 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

Кауленова М.Е.