



ҚАЗАҚСТАН ҚОР БИРЖАСЫ
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА
KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по облигациям АО "Альянс Банк" четвертого выпуска, выпущенным в пределах первой облигационной программы

26 сентября 2006 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 процедуры листинга облигаций Банка четвертого выпуска (НИН – KZPC4Y07B576), выпущенных в пределах первой облигационной программы, по категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится десятый раз, начиная с 2002 года. Последний раз экспертиза проводилась в июне 2006 года при включении в официальный список биржи категории "А" облигаций Банка третьего выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, и международных облигаций второго выпуска, выпущенных дочерней организацией Банка – ALB Finance B.V. под 100%-ную гарантию Банка.

Банк в полном объеме и своевременно исполняет листинговые обязанности по представлению информации о своей деятельности.

Настоящее заключение составлено на основании данных, представленных Банком. Вся ответственность за достоверность информации, представленной на биржу, несет Банк.

В связи с тем, что последняя экспертиза соответствия ценных бумаг Банка листинговым требованиям категории "А" проводилась в июне 2006 года, настоящее заключение составлено в краткой форме.

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
- АФН на осуществление кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг от 28 мая 2005 года № 0407100270

Банк владеет акциями ОАО "ФинансКредитБанк КАБ" (г. Бишкек, Кыргызстан; 100,0% от общего количества размещенных акций), АО "СК "Альянс Полис" (г. Алматы; 5,4%), а также имеет доли участия в оплаченных уставных капиталах ALB Finance B.V. (г. Роттердам, Королевство Нидерландов; 100%) и ТОО "Первое кредитное бюро" (г. Алматы; 18,4%).

По состоянию на 01 июля 2006 года структура Банка включала головной офис в г. Алматы и 19 филиалов в гг. Алматы (3 филиала), Актау, Актобе, Астана, Атырау, Караганда, Костанай, Павлодар, Экибастуз, Семипалатинск, Петропавловск, Талдыкорган, Талгар (Алматинская обл.), Усть-Каменогорск, Жезказган, Уральск, Шымкент. Общая численность персонала Банка на указанную дату составляла 2.290 человек, из них 1.678 человек – работники филиалов Банка.

Банк имеет рейтинговые оценки от следующих международных рейтинговых агентств:

- **Moody's Investors Service:** долгосрочные депозиты в иностранной валюте – Ba2, банковская финансовая устойчивость – E+, краткосрочные депозиты – NP, прогноз – "позитивный";
- **Fitch Ratings:** долгосрочный рейтинг контрагента – BB-, краткосрочный рейтинг контрагента – B, индивидуальный рейтинг – D, прогноз – "стабильный".

Структура акций Банка по состоянию на 31 августа 2006 года

| | |
|---|------------|
| Общее количество объявленных акций, штук: | 3.937.500 |
| в том числе: | |
| простых | 3.250.000 |
| привилегированных | 687.500 |
| Общее количество размещенных акций, штук: | 3.150.000 |
| в том числе: | |
| простых | 2 750.000 |
| привилегированных | 400.000 |
| Объем размещенных акций, тыс. тенге: | 31.492.600 |

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 составило 2.750.000. 19 апреля 2006 года АФН были зарегистрированы изменения в проспект выпуска акций Банка, согласно которым количество объявленных простых акций Банка было увеличено до 3.250.000, привилегированных – до 687.500. 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, лицензия АФН от 02 августа 2005 года № 0406200436).

Акционеры Банка

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 31 августа 2006 года общее количество держателей его простых акций составляло 27, привилегированных – один. Держателями акций Банка, владеющими пятью и более процентами от общего количества его размещенных акций на указанную дату, являлись:

Таблица 1

| Наименования и места нахождения | Количество простых акций, штук | Количество привилегированных акций, штук | Доля в общем количестве размещенных акций, % |
|--|--------------------------------|--|--|
| ТОО "Инвестиционная группа "Сеймар" (г. Алматы) | 1 964 001 | – | 62,35 |
| АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" (г. Алматы)* | 199 549 | 50 000 | 6,33 |

* Номинальный держатель.

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 2001–2005 годы не начислялись.

Согласно уставу Банка выплата дивидендов по его привилегированным акциям производится раз в год и не требует решения высшего органа Банка. Первоначально минимальный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка (12,0% 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 Банка 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 (за вычетом подоходного налога) в сумме 60,0 млн тенге (1.200 тенге на одну акцию), по итогам 2005 года – в сумме 46,2 млн тенге (1.000 тенге на одну акцию).

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

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

Аудит консолидированной финансовой отчетности Банка за 2001–2005 годы, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), 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 2002–2006 годов, а также результаты его деятельности и движение денег за 2001–2005 годы в соответствии с МСФО.

При проведении аудита консолидированной финансовой отчетности Банка за 2005 год аудитором была произведена реклассификация его финансовой отчетности за 2003 и 2004 годы с целью приведения ее в сопоставимую форму.

Активы Банка

По данным аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка его активы за период с 01 января 2003 года по 31 декабря 2005 года выросли на 311,0 млрд тенге или в 15,3 раза. За указанный период основными статьями прироста активов Банка являлись нетто-объем его ссудного портфеля (165,1 млрд тенге или 53,1% от суммы прироста активов Банка) и портфель ценных бумаг (87,0 млрд тенге или 28,0%).

По состоянию на 01 января 2006 года портфель торговых ценных бумаг Банка на общую сумму 90,9 млрд тенге включал в себя иностранные государственные ценные бумаги (37,2 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 3,25–6,0% годовых, ноты Национального Банка Республики Казахстан (23,4 млрд тенге), облигации эмитентов Республики Казахстан (13,3 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 5,0–11,8% годовых, казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан (8,1 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 3,8–7,0% годовых, облигации иностранных эмитентов (6,9 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 4,6–8,0% годовых, международные облигации Республики Казахстан (2,0 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 11,13% годовых и акции казахстанских эмитентов (39,0 млн тенге).

Данные аудированных консолидированных балансов Банка

| Показатель | на 01.01.03 | | на 01.01.04 | | на 01.01.05 | | на 01.01.06 | |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | млн тенге | % | млн тенге | % | млн тенге | % | млн тенге | % |
| Активы | 21 804 | 100,0 | 50 274 | 100,0 | 119 860 | 100,0 | 332 758 | 100,0 |
| Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан | 729 | 3,3 | 2 378 | 4,7 | 19 632 | 16,4 | 42 327 | 12,7 |
| Средства в других банках | 971 | 4,5 | 2 242 | 4,5 | 892 | 0,7 | 10 182 | 3,1 |
| Займы клиентам, нетто | 14 994 | 68,8 | 30 670 | 61,0 | 53 309 | 44,5 | 180 097 | 54,1 |
| Ценные бумаги, нетто | 3 876 | 17,8 | 13 353 | 26,5 | 38 051 | 31,7 | 90 855 | 27,4 |
| Ценные бумаги, приобретенные по операциям репо | 508 | 2,3 | 401 | 0,8 | 6 421 | 5,4 | 4 038 | 1,2 |
| Основные средства и нематериальные активы, нетто | 432 | 2,0 | 748 | 1,5 | 1 036 | 0,9 | 2 181 | 0,6 |
| Прочие активы, нетто | 294 | 1,3 | 482 | 1,0 | 519 | 0,4 | 3 078 | 0,9 |
| Обязательства | 19 954 | 100,0 | 46 544 | 100,0 | 103 872 | 100,0 | 304 726 | 100,0 |
| Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан | 723 | 3,6 | 538 | 1,2 | 284 | 0,3 | 129 | 0,0 |
| Ссуды и средства банков | 2 207 | 11,1 | 4 931 | 10,6 | 13 463 | 13,0 | 100 656 | 33,0 |
| Ценные бумаги, проданные по операциям репо | – | – | 1 131 | 2,4 | 16 592 | 16,0 | 6 261 | 2,1 |
| Депозиты клиентов | 16 909 | 84,7 | 36 885 | 79,0 | 67 454 | 64,9 | 137 954 | 45,3 |
| Размещенные облигации | – | – | 296 | 0,6 | 1 999 | 1,9 | 53 488 | 17,6 |
| Субординированный заем (субординированные облигации) | – | – | 2 687 | 5,8 | 3 873 | 3,7 | 5 349 | 1,7 |
| Прочие обязательства | 115 | 0,6 | 76 | 0,4 | 207 | 0,2 | 889 | 0,3 |
| Собственный капитал | 1 850 | 100,0 | 3 730 | 100,0 | 15 988 | 100,0 | 28 032 | 100,0 |
| Уставный капитал | 1 946 | X | 3 575 | 95,9 | 14 989 | 93,8 | 24 900 | 88,8 |
| Эмиссионный доход | – | – | – | – | 5 | 0,0 | 4 | 0,0 |
| Резерв переоценки основных средств | 34 | X | 76 | 2,0 | 73 | 0,5 | 491 | 1,8 |
| Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | – | – | – | – | 38 | 0,2 | 204 | 0,7 |
| Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток) | (130) | X | 79 | 2,1 | 883 | 5,5 | 2 433 | 8,7 |

Таблица 3

Данные неаудированного неконсолидированного баланса Банка по состоянию на 01 июля 2006 года

| Показатель | тыс. тенге | % |
|--|--------------------|--------------|
| Активы | 521 969 425 | 100,0 |
| Касса и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан | 25 458 358 | 4,9 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто | 18 522 395 | 3,5 |
| Ссуды и средства, предоставленные клиентам, нетто | 336 567 914 | 64,5 |
| Ценные бумаги, нетто | 124 550 091 | 23,9 |
| Ценные бумаги, приобретенные по операциям репо | 1 626 633 | 0,3 |
| Инвестиции в дочерние организации | 1 168 604 | 0,2 |
| Основные средства и нематериальные активы, нетто | 3 268 809 | 0,6 |
| Прочие активы, нетто | 10 806 621 | 2,1 |
| Обязательства | 484 814 089 | 100,0 |
| Задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан | 6 000 000 | 1,2 |
| Ссуды и депозиты банков | 213 943 233 | 44,1 |
| Депозиты клиентов | 162 637 414 | 33,5 |
| Ценные бумаги, проданные по операциям репо | 22 109 638 | 4,6 |
| Размещенные облигации (включая субординированные облигации) | 75 962 517 | 15,7 |
| Прочие обязательства | 4 161 287 | 0,9 |
| Собственный капитал | 37 155 336 | 100,0 |
| Уставный капитал | 31 492 600 | 84,8 |
| Дополнительный оплаченный капитал | 861 339 | 2,3 |
| Фонды и резервы | 2 697 625 | 7,2 |
| Нераспределенная прибыль отчетного периода | 2 103 772 | 5,7 |

По данным неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка за 6 месяцев 2006 года его активы выросли относительно начала года на 188,9 млрд тенге или на 56,7% в результате прироста нетто-объема ссудного портфеля на 156,5 млрд тенге (на 86,9%), портфеля ценных бумаг на 33,7 млрд тенге (на 37,1%), средств, размещенных в других банках,

на 9,3 млрд тенге (в 2 раза), прочих активов на 8,7 млрд тенге (в 2,3 раза) при уменьшении наличных денег и депозитов в Национальном Банке Республики Казахстан на 16,9 млрд тенге (на 39,9%) и ценных бумаг, приобретенных по операциям репо, на 2,4 млрд тенге (на 59,7%).

В структуре портфеля ценных бумаг Банка по состоянию на 01 июля 2006 года 75,4% (93,4 млрд тенге без учета начисленного вознаграждения) от его объема занимали государственные ценные бумаги, 24,6% (30,5 млрд тенге) – негосударственные ценные бумаги.

Структура и качество ссудного портфеля

По информации Банка доля кредитов, выданных Банком в иностранной валюте, сократилась с 53,5% от объема его ссудного портфеля по состоянию на 01 января 2003 года до 49,9% по состоянию на 01 января 2006 года. На 01 июля 2006 года доля указанных кредитов составляла 42,8% от общего объема ссудного портфеля Банка.

В 2003–2005 годах основная доля выданных Банком кредитов приходилась на юридических лиц (на 01 января 2004 года – 89,8% от брутто-объема его ссудного портфеля, на 01 января 2005 года – 81,0%, на 01 января 2006 года – 69,7%). По состоянию на 01 июля 2006 года доля кредитов, выданных Банком юридическим лицам, составляла 57,7% от брутто-объема его ссудного портфеля.

По состоянию на 01 июля 2006 года временная структура ссудного портфеля Банка представляла следующую картину: 10,4% от общего объема ссудного портфеля составляли кредиты со сроком до одного года, 59,5% – от одного года до пяти лет и 30,1% – со сроком свыше пяти лет.

По данным Банка средняя доходность по кредитам, выданным Банком юридическим лицам, составляла в 2003 году 15,0%, в 2004 году – 14,4%, в 2005 году – 13,9% и по состоянию на 01 июля 2006 года – 15,2%, физическим лицам – 15,4%, 13,4%, 16,9% и 20,7% соответственно.

Таблица 4

Данные о качестве ссудного портфеля Банка, брутто*

| Тип ссуды | на 01.01.04 | | на 01.01.05 | | на 01.01.06 | | на 01.07.06 | |
|--------------------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | млн тенге | % | млн тенге | % | млн тенге | % | млн тенге | % |
| Стандартные | 22 069,0 | 69,7 | 37 855,4 | 69,7 | 119 424,1 | 65,1 | 219 355,1 | 64,0 |
| Сомнительные, всего | 9 279,6 | 29,3 | 15 227,6 | 28,0 | 60 583,4 | 33,0 | 118 907,0 | 34,6 |
| в том числе: | | | | | | | | |
| 1 ^я категория | 5 496,1 | 17,4 | 12 683,5 | 23,4 | 54 532,3 | 29,7 | 106 091,3 | 30,9 |
| 2 ^я категория | 1 196,2 | 3,8 | 467,9 | 0,9 | 1 706,3 | 0,9 | 3 334,1 | 1,0 |
| 3 ^я категория | 350,0 | 1,1 | 779,0 | 1,4 | 2 420,0 | 1,4 | 1 8949,8 | 0,5 |
| 4 ^я категория | 1 497,7 | 4,7 | 447,6 | 0,8 | 941,2 | 0,5 | 2 196,3 | 0,6 |
| 5 ^я категория | 739,7 | 2,3 | 846,6 | 1,6 | 983,6 | 0,5 | 5 435,4 | 1,6 |
| Безнадежные | 300,7 | 1,0 | 1 232,5 | 2,3 | 3 446,7 | 1,9 | 4 655,2 | 1,4 |
| Всего | 31 649,4 | 100,0 | 54 315,5 | 100,0 | 183 454,2 | 100,0 | 342 917,3 | 100,0 |

* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

Таблица 5

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях*

| Провизии | на 01.01.04 | | на 01.01.05 | | на 01.01.06 | | на 01.07.06 | |
|--------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|-----------------|--------------|
| | млн тенге | % | млн тенге | % | млн тенге | % | млн тенге | % |
| Стандартные | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Сомнительные, всего | 1 208,7 | 80,1 | 1 373,5 | 52,7 | 4 108,2 | 61,1 | 9 274,7 | 66,6 |
| в том числе: | | | | | | | | |
| 1 ^я категория | 274,8 | 18,2 | 634,2 | 24,3 | 2 726,7 | 37,5 | 5 304,6 | 38,1 |
| 2 ^я категория | 119,6 | 7,9 | 46,8 | 1,8 | 170,6 | 2,4 | 333,4 | 2,4 |
| 3 ^я категория | 70,0 | 4,6 | 155,8 | 6,0 | 484,0 | 7,0 | 370,0 | 2,7 |
| 4 ^я категория | 374,5 | 24,9 | 111,9 | 4,3 | 235,3 | 2,9 | 549,1 | 3,9 |
| 5 ^я категория | 369,8 | 24,5 | 424,8 | 16,3 | 491,6 | 11,3 | 2 717,7 | 19,5 |
| Безнадежные | 300,7 | 19,9 | 1 232,5 | 47,3 | 3 446,7 | 38,9 | 4 655,2 | 33,4 |
| Всего | 1 509,4 | 100,0 | 2 606,0 | 100,0 | 7 554,9 | 100,0 | 13 929,9 | 100,0 |

* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

Уровень сформированных Банком провизий по отношению к его ссудному портфелю составлял на конец 2003 года 4,8%, на конец 2004 года – 4,8%, на конец 2005 года – 4,1%, на 01 июля 2006 года – 4,1%.

Обязательства Банка

По данным аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка его обязательства за период с 01 января 2003 года по 31 декабря 2005 года выросли на 284,8 млрд тенге или в 15,3 раза в основном за счет прироста депозитов клиентов на 121,0 млрд тенге

(42,5% от общей суммы прироста обязательств Банка), обязательств перед банками – на 98,4 млрд тенге (34,6%) и размещения облигаций на 58,8 млрд тенге (20,7%).

В общем объеме депозитов клиентов Банка доля срочных депозитов составляла по состоянию на 01 января 2004 года 85,1% и депозитов до востребования – 14,9%, на 01 января 2005 года – 78,5% и 21,5%, на 01 января 2006 года – 78,9% и 21,1%, на 01 июля 2006 года – 76,8% и 23,2% соответственно.

Согласно аудиторским отчетам по состоянию на 01 января 2004, 2005 и 2006 годов на 10 крупнейших клиентов Банка приходилось 16%, 21% и 29% от общей суммы депозитов соответственно.

По данным неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка за 6 месяцев 2006 года его обязательства увеличились относительно начала года на 179,8 млрд тенге или на 58,9% в результате прироста обязательств перед банками на 119,3 млрд тенге (66,4% от общего прироста обязательств Банка), перед клиентами на 24,7 млрд тенге (13,7%), по размещенным облигациям на 16,8 млрд тенге (9,4%), по операциям прямого репо на 15,8 млрд тенге (8,8%) и прочим обязательствам на 3,1 млрд тенге (1,7%).

Таблица 6

Соотношение активов и обязательств Банка по срокам по данным аудиторского отчета по состоянию на 01 января 2006 года

| млн тенге | | | | | | | |
|---|------------------|---------------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------|-------------------|----------------|
| Активы/обязательства | До одного месяца | От одного до трех месяцев | От трех месяцев до одного года | От одного года до пяти лет | Более пяти лет | Резервы на потери | Всего |
| Деньги и средства в Национальном Банке Республики Казахстан | 42 327 | – | – | – | – | – | 42 327 |
| Ценные бумаги, приобретенные по операциям репо | 572 | 3 466 | – | – | – | – | 4 038 |
| Ценные бумаги | 79 283 | – | 474 | 3 370 | 7 652 | 76 | 90 855 |
| Займы клиентам, нетто | 9 246 | 5 157 | 31 473 | 120 667 | 21 109 | (7 555) | 180 097 |
| Займы банкам | 96 71 | 274 | 237 | – | – | – | 10 182 |
| Основные средства и нематериальные активы | – | – | – | – | – | 2 181 | 2 181 |
| Прочие активы | 3 100 | – | – | – | – | (22) | 3 078 |
| Итого активов | 144 149 | 8 897 | 32 184 | 124 037 | 28 761 | (5 320) | 332 758 |
| Средства банков | 8 343 | 13 445 | 43 831 | 35 037 | – | – | 100 656 |
| Счета клиентов | 47 453 | 12 267 | 37 590 | 40 198 | 446 | – | 137 954 |
| Ценные бумаги, проданные по операциям репо | 6 261 | – | – | – | – | – | 6 261 |
| Размещенные облигации | – | – | 2 391 | 51 154 | 5 292 | – | 58 837 |
| Прочие обязательства | 716 | 24 | 9 | 93 | – | 176 | 1 018 |
| Итого обязательств | 62 773 | 25 736 | 83 821 | 126 482 | 5 738 | 176 | 304 726 |

Собственный капитал Банка

Таблица 7

Данные аудированных отчетов об изменениях в собственном капитале Банка

| млн тенге | | | | | | |
|--|------------------|-------------------|--------------------------------|----------------------------------|--|--------------|
| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Резерв переоценки ценных бумаг | Фонд переоценки основных средств | Нераспред. прибыль / (непокрытый убыток) | Итого |
| На 01 января 2003 года | 1 946 | – | – | 34 | (130) | 1 850 |
| Выпуск простых акций | 1 629 | – | – | – | – | 1 629 |
| Переоценка основных средств | – | – | – | 43 | – | 43 |
| Амортизация резерва по переоценке основных средств | – | – | – | (1) | 1 | – |
| Чистая прибыль за год | – | – | – | – | 208 | 208 |
| На 01 января 2004 года | 3 575 | – | – | 76 | 79 | 3 730 |
| Выпуск простых акций | 11 044 | – | – | – | – | 11 049 |
| Выпуск привилегированных акций | 500 | – | – | – | – | 500 |
| Выкупленные акции | (130) | – | – | – | – | (130) |
| Прибыль от переоценки инвестиций | – | – | 39 | – | – | 39 |
| Прибыль от продажи инвестиций, переведенная в отчет о прибылях и убытках | – | – | (1) | – | – | (1) |
| Амортизация резерва переоценки основных средств | – | – | – | (3) | 3 | – |

| | | | | | | |
|---|---------------|----------|------------|------------|--------------|---------------|
| Дивиденды по привилегированным акциям | - | - | - | - | (60) | (60) |
| Чистая прибыль за год | - | - | - | - | 861 | 861 |
| На 01 января 2005 года | 14 989 | 5 | 38 | 73 | 883 | 15 988 |
| Выпуск простых акций | 9 918 | - | - | - | - | 9 918 |
| Выкупленные акции | (7) | (1) | - | - | - | (8) |
| Переоценка основных средств | - | - | - | 421 | - | 421 |
| Прибыль от переоценки инвестиций | - | - | 172 | - | - | 172 |
| Убытки от переоценки инвестиций | - | - | (6) | - | - | (6) |
| Амортизация фонда переоценки основных средств | - | - | - | (3) | 3 | - |
| Дивиденды по привилегированным акциям | - | - | - | - | (49) | (490) |
| Чистая прибыль за год | - | - | - | - | 1 596 | 1 596 |
| На 01 января 2006 года | 24 900 | 4 | 204 | 491 | 2 433 | 28 032 |

По данным аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка его собственный капитал за период с 01 января 2003 года по 31 декабря 2005 года вырос на 26,2 млрд тенге или в 15,2 раза (с 1,8 до 28,0 млрд тенге) за счет размещения акций Банка на сумму 23,0 млрд тенге, а также прироста нераспределенного дохода на 2,6 млрд тенге и резервов на 664,6 млн тенге.

По данным неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка прирост его собственного капитала за 6 месяцев 2006 года относительно начала года на 9,1 млрд тенге или на 32,5% произошел за счет размещения акций Банка на общую сумму 6,6 млрд тенге (72,3% от общей суммы прироста собственного капитала Банка), увеличения нераспределенного дохода на 1,7 млрд тенге (19,3%) и резервов на 780,5 млн тенге (8,7%).

Результаты деятельности Банка

Таблица 8

Данные аудированных консолидированных отчетов о прибылях и убытках Банка

млн тенге, если не указано иное

| Показатель | за 2002 год | за 2003 год | за 2004 год | за 2005 год |
|--|-------------|-------------|-------------|--------------|
| Процентные доходы | 1 773 | 4 292 | 6 973 | 17 562 |
| Процентные расходы | 1 056 | 2 611 | 4 205 | 11 777 |
| Чистый процентный доход до формирования резервов | 717 | 1 681 | 2 768 | 5 785 |
| Резервы на возможные потери по займам | 235 | 1 088 | 1 305 | 4 921 |
| Чистый процентный доход | 482 | 593 | 1 463 | 864 |
| Чистые непроцентные доходы | 281 | 1 112 | 1 687 | 4 703 |
| Операционные доходы | 763 | 1 705 | 3 150 | 5 567 |
| Операционные расходы | 667 | 1 464 | 2 261 | 4 188 |
| Прибыль до формирования прочих резервов и доходов от участия в ассоциированных компаниях | 96 | 241 | 889 | 1 379 |
| Резервы на потери по прочим операциям | 12 | 22 | 2 | 9 |
| Доходы от участия в ассоциированных компаниях | 9 | 16 | (26) | (130) |
| Доля зависимых организаций | - | 2 | - | - |
| Прибыль до налогообложения | 93 | 237 | 861 | 1 240 |
| Возмещение (расходы) по налогу на прибыль | (79) | (29) | - | 356 |
| Чистая прибыль | 14 | 208 | 861 | 1 596 |
| Чистая прибыль на одну простую акцию, тенге | 94,99 | 635,28 | 1 715,98 | 903,73 |
| По данным финансовой отчетности рассчитано: | | | | |
| Доходность активов (ROA), % | 0,06 | 0,41 | 0,72 | 0,48 |
| Доходность капитала (ROE), % | 0,75 | 5,56 | 5,38 | 5,69 |
| Коэффициент цены к доходу (P/E) | - | - | 6,99 | 26,76 |
| Балансовая стоимость одной акции, тенге | 9 506,48 | 10 432,77 | 10 993,10 | 11 485,16 |

За 2005 год процентные доходы Банка увеличились относительно 2002 года на 15,8 млрд тенге или в 9,9 раза в основном за счет роста доходов по ссудным операциям (на 13,0 млрд тенге). Непроцентные доходы Банка за указанный период выросли на 4,4 млрд тенге (в 16,7 раза), при этом 73,9% (3,3 млрд тенге) от общей суммы их прироста приходилась на комиссионные доходы и сборы.

Рост процентных расходов Банка в 2005 году относительно 2002 года на 10,7 млрд тенге или в 11,1 раза обусловлен в основном увеличением выплат вознаграждения по размещенным в Банке депозитам клиентов на 6,2 млрд тенге (в 12,2 раза), размещением облигаций Банка на

2,5 млрд тенге и увеличением выплат вознаграждения по ссудам и депозитам банков на 1,9 млрд тенге (в 22,9 раза).

Чистая прибыль Банка в 2003 году выросла относительно 2002 года на 194,0 млн тенге (в 14,9 раза), в 2004 году относительно 2003 года – на 653,0 млн тенге (в 4,1 раза), в 2005 году относительно 2004 года – на 735,0 млн тенге (на 85,4%).

Таблица 9

**Данные неаудированного неконсолидированного отчета
о прибылях и убытках Банка за 6 месяцев 2006 года**

| Показатель | тыс. тенге |
|--|------------------|
| Процентные доходы | 23 737 235 |
| Процентные расходы | 14 550 879 |
| Чистый процентный доход до формирования резервов | 9 186 356 |
| Резервы на возможные потери | 6 746 971 |
| Чистый процентный доход | 2 439 385 |
| Чистый непроцентный доход | 3 697 336 |
| Операционные доходы | 6 136 721 |
| Операционные расходы | 3 508 073 |
| Прибыль до формирования прочих резервов и доходов от участия в ассоциированных организациях | 2 628 648 |
| Резервы на потери по прочим операциям | 227 376 |
| Прибыль до налогообложения | 2 401 272 |
| Налог на прибыль | 297 500 |
| Чистая прибыль | 2 103 772 |

По данным неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка за 6 месяцев 2006 года его процентные доходы увеличились относительно соответствующего периода 2005 года на 17,9 млрд тенге (в 4,1 раза), непроцентные доходы – на 1,9 млрд тенге (в 2 раза). За указанный период процентные расходы Банка относительно соответствующего периода 2005 года выросли на 10,3 млрд тенге (в 3,4 раза), операционные расходы – на 2,0 млрд тенге (в 2,4 раза).

Чистая прибыль Банка по итогам его деятельности за 6 месяцев 2006 года составила 2,1 млрд тенге, что на 1,2 млрд тенге (в 2,3 раза) больше, чем за соответствующий период 2005 года.

Таблица 10

Данные аудированных консолидированных отчетов о движении денег Банка

| Показатель | тыс. тенге | | |
|---|-------------|-------------|-------------|
| | за 2003 год | за 2004 год | за 2005 год |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов | 1 277 | 1 796 | 4 731 |
| Увеличение (уменьшение) операционных активов и пассивов | 5 553 | (4 138) | (36 485) |
| Движение денег от операционной деятельности до налогообложения | 6 830 | (2 342) | (31 754) |
| Уплаченный налог на прибыль | 104 | 24 | 87 |
| Чистое движение денег от операционной деятельности | 6 726 | (2 366) | (31 841) |
| Чистое движение денег от инвестиционной деятельности | (8 200) | 4 615 | (5 749) |
| Чистое движение денег от финансовой деятельности | 4 473 000 | 14 230 000 | 62 336 000 |
| Чистое изменение денег и их эквивалентов | 2 999 006 | 16 478 819 | 24 746 000 |
| Деньги и их эквиваленты на начало года | 971 480 | 3 970 486 | 20 449 305 |
| Деньги и их эквиваленты на конец года | 3 970 486 | 20 449 305 | 45 195 305 |

Таблица 11

**Сравнение с показателями банка, сопоставимого по размеру собственного капитала
по состоянию на 01 июля 2006 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 | 59 423 | 516 603 | 2 481 | 0,08 | 0,13 | 2,79 | 0,48 | 4,18 |
| АО "ЦентрКредит" | 55 631 | 422 715 | 3 654 | 0,07 | 0,15 | 1,63 | 0,86 | 6,57 |

По сообщению АФН пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные уполномоченным органом, по состоянию на 01 августа 2006 года Банком соблюдались.

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

Облигации четвертого выпуска, выпущенные в пределах первой облигационной программы

| | |
|---|--|
| Дата государственной регистрации выпуска: | 14 июля 2006 года |
| Вид ценных бумаг: | купонные субординированные облигации без обеспечения |
| НИН: | KZPC4Y07B576 |
| Номинальная стоимость облигации, тенге: | 1.000 |
| Объем выпуска, тенге: | 5.000.000.000 |
| Количество облигаций, штук: | 5.000.000 |
| Ставка вознаграждения: | 8,5% годовых от номинальной стоимости облигации |
| Срок размещения и обращения: | 7 лет |
| Дата начала обращения: | 24 июля 2006 года |
| Дата погашения облигаций: | 24 июля 2013 года |
| Даты выплаты вознаграждения: | 24 января и 24 июля каждого года обращения |

Четвертый выпуск облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы, внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером B57–4.

Проспект четвертого выпуска облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы, и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).

Ведение системы реестров держателей облигаций Банка четвертого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, осуществляет АО "РЕЕСТР".

Обязанности маркет–мейкера по облигациям Банка четвертого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, принимает на себя АО "Финансовая компания "Альянс Капитал" (г. Алматы, лицензия АФН на осуществление брокерско–дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 25 октября 2004 года № 0401200894).

Далее частично приводятся сведения об облигациях, в которых полностью сохранена редакция абзацев 2–5 подпункта 4), абзацев 2 и 7 подпункта 5) раздела "Структура выпуска" проспекта четвертого выпуска облигаций, выпущенных в пределах первой облигационной программы Банка:

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

С даты начала обращения. Обращение облигаций начинается с 10 календарного дня со дня государственной регистрации настоящего выпуска облигаций в регулирующем органе. Отсчет указанного срока начинается со дня, следующего за днем государственной регистрации.

Период времени, применяемого для расчета вознаграждения:

Выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям ежегодно до срока погашения.

Порядок и условия выплаты вознаграждения (купона):

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.

Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения (интереса) или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

период времени, применяемого для расчета вознаграждения:

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".

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, следующий за днем определения круга лиц, обладающих правом на их получение. 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 в иную валюту будет производиться за счет инвестора.

досрочный выкуп:

Настоящим проспектом досрочный частичный и полный выкуп облигаций не предусмотрен;"

СООТВЕТСТВИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"

1. Собственный капитал Банка согласно его аудированной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2006 года составлял 28,0 млрд тенге (27.215.534 месячных расчетных показателя), уставный капитал – 24,9 млрд тенге.
2. Активы Банка согласно его аудированной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2006 года составляли 332,8 млрд тенге (323.066.019 месячных расчетных показателей).
3. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более трех лет.
4. Банк зарегистрирован в организационно-правовой форме акционерного общества.
5. Аудит финансовой отчетности Банка за 2001–2005 годы, подготовленной по МСФО, проводился фирмой Deloitte & Touche.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирмы Deloitte & Touche Банк по итогам 2001–2005 годов прибылен (2001 год – 4,5 млн тенге, 2002 год – 13,8 млн тенге, 2003 год – 208 млн тенге, 2004 год – 861 млн тенге, 2005 год – 1,6 млрд тенге).

7. Согласно имеющимся на бирже документам Банк не имеет просроченной задолженности по исполнению обязательств по находящимся в обращении его ценным бумагам, а также по другим обязательствам, превышающим 10 процентов от активов Банка.
8. Суммарная номинальная стоимость облигаций Банка четвертого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, составляет 5,0 млрд тенге, количество облигаций – 5.000.000 штук.
9. Проспект выпуска допускаемых облигаций и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).
10. Ведение системы реестров держателей облигаций Банка четвертого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, осуществляется АО "РЕЕСТР".
11. Обязанности маркет-мейкера по облигациям Банка четвертого выпуска, выпущенным в пределах первой облигационной программы, принимает на себя АО "Финансовая компания "Альянс Капитал".
12. Банк имеет в наличии Кодекс корпоративного управления, содержащий положения Кодекса корпоративного управления, одобренного на заседании Совета эмитентов 21 февраля 2005 года.

Все требования постановления Правления 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 наивысшей категории листинга и листинговые требования категории "А" соблюдаются в полном объеме.

Председатель Листинговой комиссии

Алдамберген А.У.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Чудинова Г.Ю.