

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по облигациям АО "Банк ЦентрКредит" четвертого и пятого выпусков, выпущенным в пределах первой облигационной программы

27 декабря 2005 года

г. Алматы

Акционерное общество "Банк ЦентрКредит", краткое наименование – АО "Банк ЦентрКредит" (в дальнейшем именуемое "Банк") представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил, для прохождения процедуры листинга облигаций Банка четвертого (НИН – KZPC4Y10B653) и пятого (НИН – KZPC5Y05B650) выпусков, выпущенных в пределах первой облигационной программы, по категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится двенадцатый раз, начиная с 1999 года. Последний раз экспертиза проводилась в октябре 2005 года при включении в официальный список биржи категории "А" облигаций Банка третьего выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы.

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.

В связи с тем, что последняя экспертиза соответствия ценных бумаг Банка листинговым требованиям категории "А" проводилась в октябре 2005 года, настоящее заключение составлено в краткой форме.

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Дата первичной государственной регистрации:	30 июня 1998 года
Дата последней государственной перерегистрации:	25 мая 2004 года
Организационно-правовая форма:	акционерное общество
Юридический и фактический адрес (место нахождения):	Республика Казахстан, 050022, (480072) г. Алматы, ул. Шевченко, 100

О деятельности Банка

Банк был зарегистрирован 19 сентября 1988 года как Алма-Атинский Центральный Кооперативный Банк Союза кооператоров Алматинской области "Центр-Банк", который в 1991 году был перерегистрирован в Казахский Центральный Акционерный Банк "Центрбанк", в 1996 году – в ОАО Банк "ЦентрКредит". 30 июня 1998 года в результате реорганизации путем слияния ОАО Банк "ЦентрКредит" и ЗАО "Жилстройбанк" было зарегистрировано ОАО "Банк ЦентрКредит". В мае 2004 года Банк был перерегистрирован под наименованием АО "Банк ЦентрКредит".

Банк имеет кредитные рейтинговые оценки от следующих международных рейтинговых агентств:

- **Moody's Investors Service:** долгосрочные депозиты в иностранной валюте – Ba1, банковская финансовая устойчивость – D-, прогноз "позитивный", краткосрочные депозиты в иностранной валюте – NP;
- **Fitch Ratings:** долгосрочный рейтинг контрагента – BB-, прогноз "стабильный", краткосрочный рейтинг контрагента – B, индивидуальный рейтинг – D.

По состоянию на 01 октября 2005 года структура Банка включала головной офис, 19 филиалов, 104 расчетно-кассовых отделения. Общая численность персонала Банка на 01 октября 2005 года составляла 2.642 человека, в том числе в филиалах – 2.149 человек.

Банк владеет акциями АО "KIB ASSET MANAGEMENT" (100,0% от общего количества размещенных акций), АО "Накопительный пенсионный фонд "Капитал" (85,0%),

АО "Накопительный пенсионный фонд "АТАМЕКЕН" (12,47%), АО "Накопительный пенсионный фонд "Коргау" (9,44%), АО "Нефтяная страховая компания" (5,48%), а также имеет доли в оплаченных уставных капиталах ТОО "Центр Лизинг" (100,0% от оплаченного уставного капитала) и ТОО "Первое кредитное бюро" (18,4%) (все – г. Алматы).

Структура акций Банка по состоянию на 01 декабря 2005 года

Общее количество объявленных акций, штук:	80.316.695
в том числе:	
простых	70.316.695
привилегированных, конвертируемых в простые акции	10.000.000
Общее количество размещенных акций, штук:	65.316.695
в том числе:	
простых	60.316.695
привилегированных, конвертируемых в простые акции	5.000.000
Объем размещенных акций, тыс. тенге:	13.065.218

С октября 1998 года по январь 2003 года было зарегистрировано 4 выпуска простых акций Банка общим количеством 45.316.695 штук. 21 июня 2005 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – АФН) был зарегистрирован выпуск объявленных акций Банка (включающий все предыдущие выпуски акций) в количестве 70.316.695 простых акций (НИН – KZ1C336280010) и 10.000.000 привилегированных акций, конвертируемых в простые акции (НИН – KZ1P36280116).

Выпуск акций Банка осуществлен в бездокументарной форме. Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет ТОО "Центр ДАР" (г. Алматы, лицензия АФН на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 15 июня 2005 года № 0406200394).

Акционеры Банка

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 декабря 2005 года количество держателей его простых акций составляло – 698, привилегированных – 7. Держателями акций, владеющими пятью и более процентами от общего количества размещенных акций Банка на указанную дату, являлись:

Таблица 1

Наименования и места нахождения	Количество простых акций, штук	Количество привилегированных акций, штук	Доля в общем количестве размещенных акций, %
АО "Трансказкоминвест" (г. Алматы)	4 272 158	–	6,54
АО "Накопительный пенсионный фонд БТА Құрмет-Казахстан" (г. Алматы)	4 039 365	–	6,18

Сведения о выплаченных дивидендах

До 2005 года Банком выпускались только простые акции. По итогам 1998 года Банком были начислены и выплачены дивиденды по его простым акциям в сумме 71,0 млн тенге (11,96 тенге на одну акцию), за 1999 год – в сумме 108,8 млн тенге (20,0 тенге на одну акцию), за 2000 год – в сумме 166,8 млн тенге (20,0 тенге на одну акцию). По итогам 2001–2004 годов дивиденды Банком не выплачивались.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

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

Аудит консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2001 год проводился фирмой Ernst & Young, за 2002–2004 годы – фирмой Deloitte & Touche (все – г. Алматы).

Консолидированная финансовая отчетность Банка включает в себя финансовую отчетность АО "KIB ASSET MANAGEMENT", АО "Накопительный пенсионный фонд "Капитал", ТОО "Центр Лизинг", а также ТОО "Актас Жол" (г. Алматы; операции по лизингу, ремонтно-строительные, отделочные работы) и ТОО "ВСС" (г. Алматы; оценка имущества и лизинг), в которых Банк не

имеет долей участия в оплаченных уставных капиталах, но по отношению к которым имеет возможность осуществлять контроль за их деятельностью.

Согласно аудиторским отчетам консолидированная 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.

Таблица 2

Данные аудированных консолидированных 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	%
Активы	32 418	100,0	50 853	100,0	81 913	100,0	148 484	100,0
Деньги и эквиваленты денег	4 046	12,5	3 174	6,2	5 649	6,9	8 739	5,9
Средства в других банках, нетто	640	2,0	4 271	8,4	9 494	11,6	9 745	6,6
Ценные бумаги, нетто	3 398	10,5	5 263	10,4	10 413	12,7	24 445	16,5
Ценные бумаги, приобретенные по операциям репо	–	–	100	0,2	68	0,1	7 843	5,3
Займы клиентам, нетто	20 551	63,4	35 107	69,0	52 069	63,5	91 456	61,6
Основные средства, нетто	1 503	4,6	1 985	3,9	2 688	3,3	3 888	2,6
Прочие активы, нетто	2 280	7,0	953	1,9	1 532	1,9	2 367	1,6
Обязательства	29 478	100,0	46 704	100,0	74 426	100,0	136 208	100,0
Обязательства перед другими банками	6 665	22,6	8 910	19,1	20 728	27,9	34 963	25,7
Обязательства перед клиентами	21 373	72,5	35 141	75,2	47 644	64,0	91 343	67,1
Ценные бумаги, проданные по операциям репо	–	–	76	0,2	1 333	1,8	–	–
Субординированный долг (включая субординированные облигации)	679	2,3	2 175	4,6	4 102	5,5	8 985	6,6
Прочие обязательства	761	2,6	402	0,9	619	0,8	916	0,7
Собственный капитал	2 921	100,0	4 147	100,0	7 441	100,0	12 211	100,0
Уставный капитал	2 588	88,6	3 167	76,5	5 167	69,4	7 466	61,1
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	1	0,0	1	0,0	1	0,0
Резерв переоценки	566	19,4	285	6,8	279	3,8	277	2,3
Нераспределенный доход (убыток)	(233)	X	695	16,7	1 994	26,8	4 467	36,6
Доля меньшинства	19	X	2	X	46	X	64	X

Таблица 3

Данные неаудированного неконсолидированного баланса Банка по состоянию на 01 октября 2005 года

Показатель	тыс. тенге	%
Активы	258 909 371	100,0
Наличная валюта и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	10 791 532	4,2
Средства в других банках, нетто	10 754 248	4,2
Ценные бумаги, нетто	42 025 034	16,2
Ценные бумаги, приобретенные по операциям репо	3 401 857	1,3
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, нетто	182 497 494	70,5
Инвестиции в ассоциированные и прочие компании	652 233	0,2
Основные средства, нетто	4 583 977	1,8
Прочие активы, нетто	4 202 996	1,6
Обязательства	237 818 986	100,0
Корреспондентские счета и вклады банков	5 954 079	2,5
Задолженность перед клиентами	127 634 246	53,6
Ценные бумаги, проданные по операциям репо	4 407 787	1,9
Задолженность перед финансовыми организациями	52 968 178	22,3
Субординированный долг (включая субординированные облигации)	44 425 057	18,7
Прочие обязательства	2 429 639	1,0
Собственный капитал	21 090 385	100,0
Уставный капитал	12 773 985	60,6
Дополнительный оплаченный капитал	104 671	0,5
Фонды и резервы	767 456	3,6
Нераспределенный чистый доход прошлых лет	3 931 161	18,6
Чистый доход отчетного периода	3 513 112	16,7

Активы Банка

Активы Банка за 2002–2004 годы выросли на 116,1 млрд тенге или в 4,6 раза. За указанный период основными статьями прироста активов Банка являлись нетто-объем его ссудного портфеля (70,9 млрд тенге или 61,1% от общей суммы прироста активов Банка), портфель ценных бумаг (21,0 млрд тенге или 18,1%), средства, размещенные в других банках (9,1 млрд тенге или 7,8%), и ценные бумаги, приобретенные по операциям обратного репо (7,8 млрд тенге или 6,8%).

По данным неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка за 9 месяцев 2005 года его активы выросли по сравнению с началом года на 110,4 млрд тенге или на 74,3%, в том числе нетто-объем ссудного портфеля – на 90,4 млрд тенге (на 98,0% по сравнению с началом года), портфель ценных бумаг – на 17,7 млрд тенге (на 73,2%), деньги и остатки на депозитах в других банках – на 3,4 млрд тенге (на 18,6%), прочие активы – на 3,3 млрд тенге (на 63,3%) при снижении ценных бумаг, приобретенных по операциям обратного репо, на 4,4 млрд тенге (в 2,3 раза).

По состоянию на 01 октября 2005 года 44,3% от общего объема портфеля ценных бумаг Банка (18,6 млрд тенге) составляли государственные ценные бумаги Республики Казахстан, 34,7% (14,5 млрд тенге) – государственные ценные бумаги иностранных государств, 20,5% (8,6 млрд тенге) – негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан, 0,4% (151,5 млн тенге) – облигации местных исполнительных органов.

Структура и качество ссудного портфеля

По информации Банка за 2002–2004 годы доля кредитов, выданных Банком в иностранной валюте, выросла с 44,9% от объема его ссудного портфеля по состоянию на 01 января 2003 года до 46,8% по состоянию на 01 января 2005 года. На 01 октября 2005 года доля указанных кредитов составила 51,1% от общего объема ссудного портфеля Банка.

По состоянию на 01 октября 2005 года структура ссудного портфеля Банка по срокам представляла из себя следующую картину: 45,7% от общего объема ссудного портфеля Банка составляли кредиты со сроком до одного года, 29,5% – со сроком от одного года до трех лет, 13,9% – со сроком от трех до пяти лет, 10,9% – со сроком свыше пяти лет.

Таблица 4

Данные о качестве ссудного портфеля Банка, брутто*

Тип ссуды	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.10.05	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	25 859,1	72,4	37 098,2	69,4	71 869,3	70,0	126 775,4	66,3
Субстандартные	6 314,2	17,7	11 083,7	20,7	21 390,4	20,8	49 304,3	25,8
Неудовлетворительные	3 043,1	8,5	4 592,0	8,7	8 015,4	7,8	12 637,6	6,6
Сомнительные	145,4	0,4	107,9	0,2	376,8	0,4	585,5	0,3
Безнадежные	365,7	1,0	550,4	1,0	961,3	0,9	1 890,1	1,0
Всего	35 727,5	100,0	53 432,2	100,0	102 613,3	100,0	191 192,9	100,0

* По неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности. Данные включают операции обратного репо.

Таблица 5

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях*

Провизии	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.10.05	
	млн тенге	%						
Стандартные	0,0	0,0	0,0	0,0	99,8	2,4	0,0	0,0
Субстандартные	320,8	21,7	594,3	27,8	1 154,4	28,3	2 680,8	35,5
Неудовлетворительные	624,6	42,1	936,0	43,8	1 678,8	41,1	2 688,2	35,6
Сомнительные	72,7	4,9	54,0	2,6	188,4	4,6	292,7	3,9
Безнадежные	463,3	31,3	550,4	25,8	961,3	23,5	1 890,1	25,0
Всего	1 481,4	100,0	2 134,7	100,0	4 082,7	100,0	7 551,8	100,0

* По неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности.

Уровень сформированных Банком провизий по отношению к его ссудному портфелю составлял на 01 января 2003 года 4,1%, на 01 января 2004–2005 годов – 4,0%, на 01 октября 2005 года – 4,0%.

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 489,9 млн (0,9% от общей суммы ссудного портфеля Банка) и 518,6 млн тенге (0,5%) соответственно.

Обязательства Банка

Обязательства Банка за 2002–2004 годы выросли на 106,7 млрд тенге или в 4,6 раза, в том числе 65,6% от общей суммы прироста его обязательств пришлось на привлеченные депозиты клиентов, которые увеличились на 70,0 млрд тенге или в 4,3 раза. В 2002–2004 годах в структуре депозитов клиентов Банка доля срочных депозитов составляла в среднем 67,2%, доля депозитов физических лиц – 45,1%.

По данным неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка за 9 месяцев 2005 года его обязательства выросли на 101,5 млрд тенге или на 74,4% по сравнению с началом года в результате прироста обязательств по депозитам клиентов на 36,1 млрд тенге (35,6% от общего прироста обязательств Банка), по размещенным облигациям – на 35,4 млрд тенге (34,9%), задолженности перед другими банками – на 24,0 млрд тенге (23,6%) и прочих обязательств – на 6,0 млрд тенге (5,9%).

Таблица 6

Соотношение активов и обязательств Банка по данным аудиторского отчета по состоянию на 01 января 2005 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	Всего
Ссуды и средства в банках	8 922,6	120,0	672,8	–	–	–	9 715,4
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	2 880,6	–	–	–	–	–	2 880,6
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям репо	7 645,3	35,0	157,3	–	–	–	7 837,6
Инвестиционные ценные бумаги	19 888,6	–	10,2	1 409,0	44,3	–	21 352,1
Займы клиентам, за вычетом резервов на потери	4 883,1	7 490,2	41 576,0	39 229,9	224,5	(4 082,7)	89 321,0
Наличная валюта и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	8 738,2	–	–	–	–	–	8 738,2
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	2 673,2	1 214,6	–	3 887,8
Прочие активы	3 568,4	5,2	23,1	1 158,7	0,2	(4,6)	4 751,0
Итого активов	56 526,8	7 650,4	42 439,4	44 470,8	1 483,6	(4 087,3)	148 483,7
Депозиты банков	11 479,2	3 066,6	13 818,4	5 966,5	286,2	–	34 616,9
Средства клиентов	33 757,5	9 565,2	15 941,7	31 234,4	–	–	90 498,8
Субординированный заем (включая облигации)	–	–	586,6	8 278,0	–	–	8 864,6
Прочие пассивы	2 085,4	3,6	7,9	–	27,5	103,5	2 227,9
Итого обязательств	47 322,1	12 635,4	30 354,6	45 478,9	313,7	103,5	136 208,2

По состоянию на 01 октября 2005 года Банком были привлечены три синдицированных займа:

- на сумму 125,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+2,0% годовых и сроком привлечения на 12 месяцев с опционом на пролонгацию на 12 месяцев (дата подписания соглашения – 23 июня 2004 года, дата подписания соглашения о пролонгации – 13 июня 2005 года, даты поступления денег – 29 июня 2004 года и 20 июня 2005 года)
- на сумму 70,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+2,3% годовых и сроком привлечения на 12 месяцев с опционом на пролонгацию на 12 месяцев (дата подписания соглашения – 25 ноября 2003 года, дата подписания соглашения о пролонгации – 18 ноября 2004 года, даты поступления денег – 28 ноября 2003 года и 23 ноября 2004 года); данный заем погашен Банком 24 ноября 2005 года
- на сумму 50,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+2,2% годовых и сроком привлечения на 12 месяцев с опционом на пролонгацию на 12 месяцев (дата подписания соглашения – 28 февраля 2005 года, дата поступления денег – 23 марта 2005 года)

Действующие кредитные линии по состоянию на 01 октября 2005 года

Наименования кредиторов	Сумма, долларов США	Ставка вознаграждения, % годовых	Дата привлечения	Дата погашения
Международная финансовая корпорация (г. Лондон, Соединенное Королевство)	10 000 000	6,8	11.07.2005	15.01.2012
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	10 000 000	5,71	22.12.2004	25.07.2008
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	5 000 000	5,42	23.12.2003	25.07.2007
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	5 000 000	5,42	24.02.2004	25.07.2007
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	4 600 000	5,20	26.06.2003	25.12.2006
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	3 500 000	7,75	30.05.2002	28.11.2005
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	2 990 000	6,10	15.12.2003	13.06.2007
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	1 830 000	5,70	06.07.2004	06.07.2006
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	1 510 000	6,00	22.01.2003	17.07.2006
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	500 000	5,41	18.01.2005	18.01.2006
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	500 000	5,68	08.02.2005	08.02.2006
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	260 554	1,42	01.12.2000	22.12.2006
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	65 714	7,30	01.04.2001	01.04.2006
Итого	51 756 268	X	X	X

Собственный капитал Банка

Данные аудированных консолидированных отчетов об изменениях в собственном капитале Банка

млн тенге

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки	Резерв на прибыль	Итого
На 01 января 2002 года	2 586,7	1,0	284,2	48,6	2 290,6
Увеличение уставного капитала	580,3	–	–	–	580,3
Чистая прибыль	–	–	–	645,8	645,8
На 01 января 2003 года	3 167,0	1,0	284,2	694,4	4 146,7
Увеличение уставного капитала	2 000,0	–	–	–	2 000,0
Чистая прибыль	–	–	–	1 293,9	1 293,9
Износ основных средств	–	–	(5,6)	5,6	0,0
На 01 января 2004 года	5 167,0	1,0	278,6	1 994,0	7 440,6
Увеличение уставного капитала	2 298,9	–	–	–	2 298,9
Чистая прибыль	–	–	–	2 471,9	2 471,9
Износ основных средств	–	–	(1,7)	1,7	0,0
На 01 января 2005 года	7 465,9	1,0	277,0	4 467,5	12 211,4

По данным аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной по МСФО, его собственный капитал за 2002–2004 годы увеличился на 9,3 млрд тенге или в 4,2 раза (до 12,2 млрд тенге) за счет размещения акций Банка (на 4,9 млрд тенге) и прироста суммы резервов и нераспределенного дохода (на 4,4 млрд тенге).

По данным неаудированной неконсолидированной отчетности Банка его собственный капитал за 9 месяцев 2005 года вырос относительно начала года на 8,9 млрд тенге или на 73,4% (до 21,1 млрд тенге) в результате размещения акций на сумму 5,4 млрд тенге и увеличения нераспределенного дохода на 3,5 млрд тенге.

Результаты деятельности Банка

Таблица 9

Данные аудированных консолидированных результатов деятельности Банка

млн тенге, если не указано иное

Показатель	за 2001 год	за 2002 год	за 2003 год	за 2004 год
Процентные доходы	2 841	4 878	6 962	12 397
Процентные расходы	1 567	2 298	3 333	6 355
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по ссудам	1 274	2 580	3 629	6 042
Формирования резерва на потери по ссудам	384	1 037	1 434	2 418
Чистый процентный доход	890	1 543	2 195	3 624
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	1 470	1 588	2 736	4 227
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	2 170	2 317	3 540	4 964
Прибыль до учета подоходного налога и отчислений в резервы по прочим операциям	190	814	1 391	2 887
Отчисления в резервы по прочим операциям	–	145	5	117
Доход от участия в ассоциированных компаниях	–	(3)	1	4
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	190	666	1 387	2 772
Подоходный налог	–	20	121	285
Доля меньшинства	–	0	28	16
Чистая прибыль	190	646	1 294	2 472
Прибыль на одну простую акцию, тенге*	20,0	47,02	63,61	82,16
По данным финансовой отчетности рассчитано:				
Доходность активов (ROA), %	0,59	1,27	1,58	1,66
Доходность капитала (ROE), %	6,50	15,57	17,39	20,24
Балансовая стоимость одной акции, тенге	308,35	301,89	365,81	405,90

* По данным аудиторских отчетов.

Таблица 10

Данные неаудированного неконсолидированного отчета о доходах и расходах Банка за 9 месяцев 2005 года

Показатель	тыс. тенге
Процентные доходы	17 050 930
Процентные расходы	(9 490 003)
Чистый процентный доход до формирования резервов по займам	7 560 927
Резервы на возможные потери по займам	(3 726 321)
Чистый процентный доход	3 834 606
Чистый непроцентный доход	4 419 686
Операционные доходы	8 254 292
Прибыль от операционной деятельности	3 788 587
Резервы на возможные потери по прочим операциям	(12 975)
Прибыль до налогообложения	3 775 612
Расходы по налогу на прибыль	262 500
Чистая прибыль	3 513 112

За 2002–2004 годы процентные доходы Банка увеличились на 9,6 млрд тенге или в 4,4 раза, что в основном было обусловлено ростом ссудного портфеля Банка (в 4,2 раза). Непроцентные доходы Банка за указанный период выросли на 2,9 млрд тенге (в 3,2 раза) преимущественно за счет прироста суммы комиссионных доходов и сборов.

Рост процентных расходов Банка за 2002–2004 годы на 4,8 млрд тенге или в 4,1 раза обусловлен увеличением выплат по размещенным в Банке депозитам клиентов и выпущенным облигациям Банка.

По состоянию на 01 октября 2005 года из общей суммы процентных доходов Банка (17,1 млрд тенге) 15,3 млрд тенге или 89,8% приходилось на доходы по ссудам, предоставленным клиентам, 1,2 млрд тенге или 6,9% – на доходы по ценным бумагам, 568,9 млн тенге или 3,3% – на прочие доходы.

Чистая прибыль Банка в 2002 году выросла относительно 2001 года на 456 млн тенге (в 3,4 раза), в 2003 году относительно 2002 года – на 648 млн тенге (в 2 раза), в 2004 году относительно 2003 года – на 1,2 млрд тенге (на 91,0%).

Согласно неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности чистая прибыль Банка по итогам девяти месяцев 2005 года составила 3,5 млрд тенге и превысила его чистую прибыль соответствующего периода 2004 года на 1,7 млрд тенге (на 93,1%).

Таблица 11

Данные аудированных консолидированных отчетов о движении денег Банка

Показатель	млн тенге			
	за 2001 год	за 2002 год	за 2003 год	за 2004 год
Движение денег от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов	676	2 068	3 257	5 790
Увеличение (уменьшение) в операционных активах	(12 777)	(15 123)	(23 403)	(51 522)
Увеличение (уменьшение) в операционных пассивах	12 510	15 662	25 740	56 258
Чистое движение денег от операционной деятельности до учета подоходного налога	335	2 607	5 593	10 525
Уплаченный подоходный налог	–	20	71	385
Чистое движение денег от операционной деятельности	335	2 587	5 521	10 140
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	(335)	(2 290)	(4 623)	(13 985)
Чистое движение денег от финансовой деятельности	786	2 076	3 927	7 120
Чистое изменение денег и их эквивалентов	786	2 373	4 826	3 275
Деньги и их эквиваленты на начало года	2 202	4 045	6 418	11 244
Деньги и их эквиваленты на конец года	2 988	6 418	11 244	14 520

Сумма денег и их эквивалентов на конец 2001 года не совпадает с суммой денег и их эквивалентов на начало 2002 года в связи с тем, что аудит финансовой отчетности Банка за 2001 и 2002 годы проводился разными аудиторскими компаниями.

Таблица 12

Сравнение с показателями банка, сопоставимого по размеру собственного капитала на 01 ноября 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	29 711,1	265 672,5	3 950,6	0,06	0,13	1,24	1,49	13,30
АО "Альянс Банк"	29 269,3	233 404,0	1 254,8	0,11	0,19	1,88	0,54	4,29

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

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ БАНКА

Купонные облигации четвертого выпуска с обеспечением, выпущенные в пределах первой облигационной программы

Дата государственной регистрации выпуска:	26 декабря 2005 года
Вид ценных бумаг:	купонные облигации с обеспечением
НИН:	KZPC4Y10B653
Номинальная стоимость облигации, тенге:	100
Объем выпуска, тенге:	2.000.000.000
Общее количество облигаций, штук:	20.000.000
Ставка вознаграждения:	9% годовых в первый год обращения; со второго года –

	плавающая, зависящая от уровня инфляции
Срок обращения и размещения:	10 лет
Дата начала обращения:	27 декабря 2005 года
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год
Дата начала погашения:	27 декабря 2015 года

Четвертый выпуск облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы, внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером В65–4.

Информация, касающаяся обеспечения купонных облигаций Банка четвертого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, приведена в проспекте их выпуска.

Далее частично приводятся условия выпуска облигаций, в которых полностью сохранена редакция проспекта четвертого выпуска облигаций, выпущенных в пределах первой облигационной программы Банка:

"Размер ставки вознаграждения (интерес)

Начиная со второго года обращения – плавающая, зависящая от уровня инфляции и определяемая по формуле:

Вознаграждение:

ставка купонного вознаграждения $r = i + m$, где

r – купонная ставка;

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

m – фиксированная маржа в размере 1% годовых.

Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 10% (десять процентов), нижнего – 3% (три процента);

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

Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения.

Выплата купонного вознаграждения

Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения. Выплата купонного вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 20 календарных дней с даты последнего дня периода, за который осуществляется выплата. На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет производиться в ЕВРО или долларах США. Выплата в ЕВРО будет производиться по официальному курсу тенге к ЕВРО, установленному

Национальным Банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты. Выплата в долларах США будет производиться по средневзвешенному курсу АО "Казахстанская Фондовая Биржа" на дату фактической выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора.

Условия погашения

Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 20 календарных дней после окончания периода обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет производиться в ЕВРО или долларах США. Выплата в ЕВРО будет производиться по официальному курсу тенге к ЕВРО, установленному Национальным банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты. Выплата в долларах США будет производиться по средневзвешенному курсу АО "Казахстанская Фондовая Биржа" на дату фактической выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора.

Условия досрочного погашения

По облигациям данного выпуска не предусмотрено досрочное (полное или частичное) погашение.

Досрочный выкуп

По решению Совета Директоров Эмитент вправе досрочно выкупать облигации на организованном и неорганизованном рынках с целью дальнейшей реализации иным инвесторам. Цена сделки определяется исходя из наилучших рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки."

**Купонные облигации пятого выпуска с обеспечением,
выпущенные в пределах первой облигационной программы**

Дата государственной регистрации выпуска:	26 декабря 2005 года
Вид ценных бумаг:	купонные облигации с обеспечением
НИН:	KZPC5Y05B650
Номинальная стоимость облигации, тенге:	100
Объем выпуска, тенге:	5.000.000.000
Общее количество облигаций, штук:	50.000.000
Ставка вознаграждения:	9% годовых
Срок обращения и размещения:	5 лет
Дата начала обращения:	27 декабря 2005 года
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год
Дата начала погашения:	27 декабря 2010 года

Пятый выпуск облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы, внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером В65–5.

Информация, касающаяся обеспечения купонных облигаций Банка пятого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, приведена в проспекте их выпуска.

Далее частично приводятся условия выпуска облигаций, в которых полностью сохранена редакция проспекта пятого выпуска облигаций, выпущенных в пределах первой облигационной программы Банка:

"Выплата купонного вознаграждения

Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения. Выплата купонного вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 20 календарных дней с даты последнего дня периода, за который осуществляется выплата. На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет производиться в ЕВРО или долларах США. Выплата в ЕВРО будет производиться по официальному курсу тенге к ЕВРО, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты. Выплата в долларах США будет производиться по средневзвешенному курсу АО "Казахстанская Фондовая Биржа" на дату фактической выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора.

Условия погашения

Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 20 календарных дней после окончания периода обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет производиться в ЕВРО или долларах США. Выплата в ЕВРО будет производиться по официальному курсу тенге к ЕВРО, установленному Национальным банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты. Выплата в долларах США будет производиться по средневзвешенному курсу АО "Казахстанская Фондовая Биржа" на дату фактической выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора.

Условия досрочного погашения

По облигациям данного выпуска не предусмотрено досрочное (полное или частичное) погашение.

Досрочный выкуп

По решению Совета Директоров Эмитент вправе досрочно выкупать облигации на организованном и неорганизованном рынках с целью дальнейшей реализации иным инвесторам. Цена сделки определяется исходя из наилучших рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки."

Перспективы допускаемых выпусков облигаций и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).

Ведение системы реестров держателей облигаций Банка четвертого и пятого выпусков, выпущенных в пределах первой облигационной программы, осуществляет ТОО "Центр ДАР".

Обязанности маркет-мейкера по допускаемым облигациям Банка принимает на себя АО "KIB ASSET MANAGEMENT" (г. Алматы, лицензия АФН на осуществление брокерско-дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 23 января 2004 года № 0401200688).

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 12,2 млрд тенге (12.576.131 месячный расчетный показатель), уставный капитал – 7,5 млрд тенге.
2. Активы Банка по данным его аудированной финансовой отчетности по состоянию на 01 января 2005 года составляли 148,5 млрд тенге (152.918.297 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, подготовленной по МСФО, за 2001 год проводился фирмой Ernst & Young, за 2002–2004 годы – фирмой Deloitte & Touche.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирм Ernst & Young и Deloitte & Touche Банк по итогам 2001–2004 годов прибылен (2001 год – 190,4 млн тенге, 2002 год – 645,8 млн тенге, 2003 год – 1,3 млрд тенге, 2004 год – 2,5 млрд 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. Суммарная номинальная стоимость облигаций Банка четвертого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, составляет 2,0 млрд тенге, количество облигаций – 20.000.000.штук.
Суммарная номинальная стоимость облигаций Банка пятого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, составляет 5,0 млрд тенге, количество облигаций – 50.000.000.штук.
9. Проспекты четвертого и пятого выпусков 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).
10. Ведение системы реестров держателей облигаций Банка четвертого и пятого выпусков, выпущенных в пределах первой облигационной программы, осуществляет ТОО "Центр ДАР".
11. Обязанности маркет-мейкера по облигациям Банка четвертого и пятого выпусков, выпущенным в пределах первой облигационной программы, принимает на себя АО "KIB ASSET MANAGEMENT".

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 Банком в полном объеме.

Председателя Листинговой комиссии

Алдамберген А.У.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Чудинова Г.Ю.