



ҚАЗАҚСТАН ҚОР БИРЖАСЫ  
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА  
KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по облигациям АО "Банк ЦентрКредит" шестого выпуска,  
выпущенным в пределах первой облигационной программы

11 мая 2006 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 шестого выпуска (НИН – KZPC6Y10B658), выпущенных в пределах первой облигационной программы, по категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится тринадцатый раз, начиная с 1999 года. Последний раз экспертиза проводилась в декабре 2005 года при включении в официальный список биржи категории "А" облигаций Банка четвертого и пятого выпусков, 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. 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 декабре 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 апреля 2006 года структура Банка включала головной офис, 19 филиалов, 110 расчетно-кассовых отделения и представительство в г. Москва. Общая численность персонала Банка на указанную дату составляла 2.992 человека, в том числе в филиалах – 2.435 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%), имеет доли в оплаченных уставных капиталах ТОО "Центр Лизинг" (51,0% от оплаченного уставного капитала) и ТОО "Первое кредитное бюро" (18,4%) (все – г. Алматы), а также является единственным участником CenterCredit International B.V. (г. Роттердам, Королевство Нидерландов).

#### Структура акций Банка по состоянию на 01 апреля 2006 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:	80.316.695
в том числе:	
простых	70.316.695
привилегированных, конвертируемых в простые акции	10.000.000
Объем размещенных акций, тыс. тенге:	16.295.110

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 (НИН – KZ1P36280116), конвертируемых в простые акции. 18 апреля 2006 года АФН был зарегистрирован выпуск объявленных акций (включающий предыдущие выпуски акций) в количестве 170.316.695 простых и 10.000.000 привилегированных акций, конвертируемых в простые акции.

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

#### Акционеры Банка

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 апреля 2006 года держателями его акций, владеющими пятью и более процентами от общего количества размещенных акций Банка, являлись:

Таблица 1

Наименования и места нахождения	Количество простых акций, штук	Количество привилегированных акций, штук	Доля в общем количестве размещенных акций, %
ТОО "Барыс" (г. Алматы)	4 039 365	1 156 769	6,18
АО "VITA" (г. Алматы)	182 370	4 850 000	5,82
ТОО "Барыс-СКС (г. Алматы)	3 202 806	1 156 769	5,43

#### Сведения о выплаченных дивидендах

Согласно уставу Банка и проспекту выпуска его акций решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка принимается общим собранием его акционеров.

Согласно проспекту выпуска акций Банка гарантированный размер дивиденда по его привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции, определен в размере 0,01 тенге, если по итогам финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, чистый доход Банка отсутствует, в иных случаях – рассчитывается по формуле, приведенной в проспекте выпуска объявленных акций Банка.

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 (в расчете 11,96 тенге на одну акцию), за 1999 год – в сумме 108,8 млн тенге (в расчете 20,0 тенге на одну акцию), за 2000 год – в сумме 166,8 млн тенге (в расчете 20,0 тенге на одну акцию). По итогам 2001–2004 годов дивиденды по простым акциям Банка не начислялись и не выплачивались.

Дивиденды по акциям Банка по итогам 2005 года не начислялись, поскольку годовое общее собрание его акционеров назначено на 26 мая 2006 года.

### 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 2002–2005 годы – фирмой Deloitte & Touche (все – г. Алматы).

Согласно аудиторским отчетам фирм Ernst & Young и Deloitte & Touche консолидированная 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 на указанные даты в соответствии с МСФО.

Таблица 2

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	%
<b>Активы</b>	<b>50 853,3</b>	<b>100,0</b>	<b>81 913,0</b>	<b>100,0</b>	<b>148 483,7</b>	<b>100,0</b>	<b>330 307,1</b>	<b>100,0</b>
Деньги и эквиваленты денег	3 174,1	6,2	5 648,6	6,9	8 739,1	5,9	16 602,2	5,0
Средства в других банках, нетто	4 270,9	8,4	9 494,0	11,6	9 745,1	6,6	37 302,8	11,3
Ценные бумаги, нетто	5 263,4	10,4	10 412,8	12,7	24 390,1	16,4	51 867,0	15,7
Ценные бумаги, приобретенные по операциям репо	100,0	0,2	68,2	0,1	7 843,3	5,3	7 285,9	2,2
Займы клиентам, нетто	35 107,2	69,0	52 069,8	63,5	91 467,4	61,6	207 886,4	62,9
Основные средства, нетто	1 984,6	3,9	2 688,5	3,3	3 887,8	2,7	6 105,4	1,9
Прочие активы, нетто	953,1	1,9	1 532,1	1,9	2 355,9	1,6	3 257,4	1,0
<b>Обязательства</b>	<b>46 704,6</b>	<b>100,0</b>	<b>74 425,9</b>	<b>100,0</b>	<b>136 208,2</b>	<b>100,0</b>	<b>304 095,6</b>	<b>100,0</b>
Обязательства перед другими банками	8 910,3	19,1	20 728,4	27,9	34 963,4	25,7	89 202,4	29,3
Обязательства перед клиентами	35 141,2	75,2	47 643,3	64,0	91 367,7	67,0	139 592,8	45,9
Ценные бумаги, проданные по операциям репо	75,6	0,2	1 332,7	1,8	–	–	26 445,5	8,7
Выпущенные облигации (включая субординированный долг)	2 174,9	4,6	4 102,1	5,5	8 985,5	6,6	47 168,4	15,5
Прочие обязательства	402,6	0,9	619,4	0,8	891,6	0,7	1 686,5	0,6
<b>Собственный капитал</b>	<b>4 146,7</b>	<b>100,0</b>	<b>7 440,6</b>	<b>100,0</b>	<b>12 275,4</b>	<b>100,0</b>	<b>26 211,5</b>	<b>100,0</b>
Уставный капитал	3 167,0	76,5	5 167,0	69,4	7 466,9	61,2	16 399,8	62,6
Дополнительный оплаченный капитал	1,0	0,0	1,0	0,0	–	–	–	–
Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций	–	–	–	–	426,3	3,5	635,7	2,4
Фонд переоценки основных средств	284,2	6,8	278,6	3,8	275,5	2,2	5,9	0,0
Нераспределенный доход	694,5	16,7	1 994,0	26,8	4 042,7	33,1	9 067,7	34,6
Доля меньшинства*	–	–	–	–	64,0	0,0	102,4	0,4
<b>Доля меньшинства*</b>	<b>2,0</b>	<b>X</b>	<b>46,0</b>	<b>X</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

\* В соответствии с требованиями МСФО с 2005 года доля меньшинства отражается в собственном капитале.

### Активы Банка

По данным аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка его активы за период с 01 января 2004 года по 01 января 2006 года увеличились на 279,5 млрд тенге или в 6,5 раза. Основными статьями прироста активов Банка за указанный период являлись нетто-объем его ссудного портфеля (172,8 млрд тенге или 61,8% от общей суммы прироста активов Банка), портфель ценных бумаг (46,6 млрд тенге или 16,7%), средства, размещенные в других банках (33,0 млрд тенге или 11,8%), деньги (13,4 млрд тенге или 4,8%) и ценные бумаги, приобретенные по операциям обратного репо (7,2 млрд тенге или 2,6%).

По состоянию на 01 января 2006 года портфель ценных бумаг Банка на общую сумму 51,9 млрд тенге включал в себя векселя Казначейства США (29,2 млрд тенге; 56,3% от общего объема портфеля ценных бумаг Банка; ставка вознаграждения – 2,63–4,25% годовых), облигации казахстанских эмитентов (8,3 млрд; 16,1%; ставка вознаграждения – 7,75–12,0% годовых), казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан (6,6 млрд тенге; 12,7%; ставка вознаграждения – 4,00–8,35% годовых), ноты Национального Банка Республики

Казахстан (3,0 млрд тенге; 5,8%), международные облигации Республики Казахстан (2,2 млрд тенге; 4,2%; ставка вознаграждения – 8,40–9,70% годовых), международные облигации АО "Банк Развития Казахстана" (1,6 млрд тенге; 3,2%; ставка вознаграждения – 6,5–8,5% годовых), дисконтные казначейские обязательства Германии (792,4 млн тенге; 1,5%) и акции казахстанских эмитентов (119,6 млн тенге; 0,2%).

#### Структура и качество ссудного портфеля

По информации Банка доля кредитов, выданных Банком в иностранной валюте, по состоянию на 01 января 2004 года составляла 46,2% от объема его ссудного портфеля, по состоянию на 01 января 2005 года – 53,0%, по состоянию на 01 января 2006 года – 46,2%.

Средняя доходность ссудного портфеля Банка в 2003 году составляла 14,3%, в 2004–2005 годах – 14,6%.

По состоянию на 01 января 2006 года структура ссудного портфеля Банка по срокам представляла из себя следующую картину: 46,7% от общего объема ссудного портфеля Банка приходилось на кредиты со сроком до одного года, 28,1% – со сроком от одного года до трех лет, 14,0% – со сроком от трех до пяти лет, 11,2% – со сроком свыше пяти лет.

Таблица 3

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

Тип ссуды	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.01.06	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	25 859,1	72,4	37 098,2	69,4	71 869,3	70,0	150 321,2	68,0
Субстандартные	6 314,2	17,7	11 083,7	20,7	21 390,5	20,9	48 297,8	21,9
Неудовлетворительные	3 043,1	8,5	4 592,0	8,7	8 015,4	7,8	19 568,1	8,9
Сомнительные	145,4	0,4	107,9	0,2	376,8	0,4	660,5	0,3
Безнадежные	365,7	1,0	550,4	1,0	961,3	0,9	2 040,9	0,9
<b>Всего</b>	<b>35 727,5</b>	<b>100,0</b>	<b>53 432,2</b>	<b>100,0</b>	<b>102 613,3</b>	<b>100,0</b>	<b>220 888,5</b>	<b>100,0</b>

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

Таблица 4

#### Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях\*

Провизии	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.01.06	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	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	2 694,4	29,8
Неудовлетворительные	624,6	42,1	936,0	43,8	1 678,8	41,2	3 967,8	43,9
Сомнительные	72,7	4,9	54,0	2,6	188,4	4,6	330,3	3,7
Безнадежные	463,3	31,3	550,4	25,8	961,3	23,5	2 040,9	22,6
<b>Всего</b>	<b>1 481,4</b>	<b>100,0</b>	<b>2 134,7</b>	<b>100,0</b>	<b>4 082,7</b>	<b>100,0</b>	<b>9 033,4</b>	<b>100,0</b>

\* 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 января 2006 года – 4,1%.

#### Обязательства Банка

По данным аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка его обязательства за период с 01 января 2004 года по 01 января 2006 года увеличились на 257,4 млрд тенге или в 6,5 раза (до 304,1 млрд тенге) в результате прироста обязательств перед клиентами на 104,5 млрд тенге (40,6% от общей суммы прироста обязательств Банка), перед банками – на 80,3 млрд тенге (31,2%), по выпущенным облигациям (включая субординированный долг) – на 45,0 млрд тенге (17,5%), по операциям прямого репо – на 26,4 млрд тенге (10,2%) и прочим обязательствам на 1,2 млрд тенге (0,5%).

В структуре депозитов клиентов Банка доля депозитов физических лиц по состоянию на 01 января 2004 года составляла 45,2%, на 01 января 2005 года – 47,2% и на 01 января 2006 года – 44,8%, доля срочных депозитов составляла 65,5%, 74,7% и 73,4% соответственно.

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

тыс. 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
Наличная валюта и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики	16 602 181	-	-	-	-	-	16 602 181
Ссуды и средства в банках	36 093 450	320 455	815 945	72 893	-	-	37 302 743
Активы, предназначенные для торговли	30 586 694	74 999	936 326	2 486 756	-	-	34 084 775
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям репо	7 214 277	71 646	-	-	-	-	7 285 923
Займы клиентам, за вычетом резервов на потери	12 491 693	21 038 043	63 236 919	95 459 712	24 693 476	(9 033 411)	207 886 432
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11 638 703	1 359 412	3 479 844	1 241 850	-	-	17 719 809
Основные средства и нематериальные активы, нетто	-	-	-	-	-	6 105 415	6 105 416
Прочие активы, за вычетом резерва на обесценение	3 225 725	6 498	31 990	-	-	(6 849)	3 257 364
<b>Итого активов</b>	<b>117 852 723</b>	<b>22 871 053</b>	<b>68 501 024</b>	<b>99 323 671</b>	<b>24 693 476</b>	<b>(2 934 845)</b>	<b>330 307 102</b>
Ссуды и депозиты банков	12 398 042	11 613 734	64 768 457	422 210	-	-	89 202 443
Средства клиентов	44 051 945	6 913 512	36 806 681	51 820 703	-	-	139 592 841
Ценные бумаги, проданные по операциям репо	26 445 539	-	-	-	-	-	26 445 539
Выпущенные облигации	1 068 608	-	-	27 010 492	5 511 045	-	33 590 145
Субординированный долг	249 780	-	-	3 475 595	9 852 868	-	13 578 243
Прочие обязательства	1 557 209	-	-	-	-	129 225	1 686 434
<b>Итого обязательств</b>	<b>85 771 123</b>	<b>18 527 246</b>	<b>101 575 138</b>	<b>82 729 000</b>	<b>15 363 913</b>	<b>129 225</b>	<b>304 095 645</b>

По состоянию на 01 января 2006 года Банк имел следующие синдицированные займы:

- 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 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); данный займ погашен в марте 2006 года
- на сумму 200,0 млн долларов США, состоящий из двух траншей: транш А – на сумму 133,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+1,8% годовых и сроком привлечения на 12 месяцев с опционом на пролонгацию на 12 месяцев; транш В – на сумму 67,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+2,25% годовых и сроком привлечения на 24 месяца с опционом на пролонгацию на 24 месяца; дата подписания соглашения – 21 ноября 2005 года, дата поступления денег – 28 ноября 2005 года

## Действующие кредитные линии Банка по состоянию на 01 января 2006 года

Наименования кредиторов	Сумма, долларов США	Ставка вознаграждения, % годовых	Дата привлечения	Дата погашения
Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство)	20 250 000	8,07	20.12.2005	30.06.2006
Международная финансовая корпорация (г. Вашингтон, США)	10 000 000	6,80	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)	6 000 000	6,2	13.01.2005	10.11.2011
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)	5 000 000	5,42	23.12.2003	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)	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
<b>Итого</b>	<b>51 756 268</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

## Собственный капитал Банка

Таблица 7

## Данные аудированных консолидированных отчетов об изменениях в собственном капитале Банка

тыс. тенге

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиций	Нераспределенная прибыль	Итого	Доля меньшинства	Всего капитал
<b>На 01 января 2004 года</b>	<b>5 168 010</b>	<b>277 182</b>	<b>378 355</b>	<b>1 617 045</b>	<b>7 440 592</b>	<b>46 492</b>	<b>7 487 084</b>
Увеличение уставного капитала	2 298 910	—	—	—	2 298 910	—	2 298 910
Прибыль от переоценки инвестиций	—	—	47 897	—	47 897	—	47 897
Амортизация фонда переоценки основных средств	—	(1 655)	—	1 655	—	—	—
Изменение в доле меньшинства	—	—	—	—	—	1 915	1 915
Чистая прибыль	—	—	—	2 424 024	2 424 024	15 590	2 439 614
<b>На 01 января 2005 года</b>	<b>7 466 920</b>	<b>275 527</b>	<b>426 252</b>	<b>4 042 724</b>	<b>12 211 423</b>	<b>63 997</b>	<b>12 275 420</b>
Увеличение уставного капитала	8 932 861	—	—	—	8 932 861	—	8 932 861
Амортизация фонда переоценки основных средств	—	—	209 455	—	209 455	—	209 455
Износ основных средств	—	(1 592)	—	1 592	—	—	—
Выбытие компаний	—	(268 046)	—	268 046	—	—	—
Изменение в доле меньшинства	—	—	—	—	—	33 334	30 334
Чистая прибыль	—	—	—	4 755 366	4 755 366	8 021	4 763 387
<b>На 01 января 2006 года</b>	<b>16 399 781</b>	<b>5 889</b>	<b>635 707</b>	<b>9 067 728</b>	<b>26 109 105</b>	<b>102 352</b>	<b>26 211 457</b>

По данным аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка его собственный капитал за период с 01 января 2004 года по 01 января 2006 года увеличился на 22,0 млрд тенге или в 6,3 раза (до 26,2 млрд тенге) за счет размещения акций Банка (на 13,2 млрд тенге), прироста суммы резервов и нераспределенного дохода (на 8,7 млрд тенге) и доли меньшинства на 102, млн тенге.

### Результаты деятельности Банка

Таблица 8

#### Данные аудированных консолидированных результатов деятельности Банка

тыс. тенге, если не указано иное				
Показатель	за 2002 год	за 2003 год	за 2004 год	за 2005 год
Процентные доходы	4 877 784	6 962 144	12 396 971	25 834 410
Процентные расходы	2 298 014	3 333 540	6 355 305	13 934 160
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по ссудам</b>	<b>2 579 770</b>	<b>3 628 604</b>	<b>6 041 666</b>	<b>11 900 250</b>
Формирования резерва на потери по ссудам	1 037 084	1 434 198	2 418 052	5 396 226
Чистый процентный доход	1 542 686	2 194 406	3 623 614	6 504 024
Чистые непроцентные доходы	1 588 247	2 583 931	4 176 405	6 137 160
Операционные доходы	3 130 933	4 778 337	7 800 019	12 641 184
Операционные расходы	2 317 049	3 387 728	4 963 739	7 253 103
Прибыль от операционной деятельности	813 884	1 390 609	2 836 280	5 388 081
Отчисления в резервы по прочим операциям	(144 879)	(5 143)	(118 662)	(52 571)
Доля зависимых компаний	(2 537)	871	4 100	–
Прибыль до учета подоходного налога	666 468	1 386 337	2 721 718	5 335 510
Подоходный налог	20 735	121 076	284 585	582 537
<b>Прибыль от обычной деятельности</b>	<b>645 733</b>	<b>1 265 261</b>	<b>2 437 133</b>	<b>4 752 973</b>
Доход от прекращенной деятельности	–	–	2 481	10 414
<b>Чистая прибыль</b>	<b>645 733</b>	<b>1 265 261</b>	<b>2 439 614</b>	<b>4 763 387</b>
Доля меньшинства	98	28 640	–	–
<b>Чистая прибыль с учетом доли меньшинства</b>	<b>645 831</b>	<b>1 293 901</b>	<b>2 439 614</b>	<b>4 763 387</b>
Прибыль на одну простую акцию, тенге*	47,02	63,61	80,57	97,91
<b>По данным финансовой отчетности рассчитано:</b>				
Доходность активов (ROA), %	1,27	1,58	1,64	1,44
Доходность капитала (ROE), %	15,57	17,39	19,98	18,17
Балансовая стоимость одной акции, тенге	301,89	365,81	405,90	204,19

\* По данным аудиторских отчетов.

За 2005 год процентные доходы Банка увеличились относительно 2002 года на 21,0 млрд тенге или в 5,3 раза в основном за счет роста доходов по ссудным операциям (на 18,8 млрд тенге). Непроцентные доходы Банка за указанный период выросли на 4,5 млрд тенге (в 3,9 раза) преимущественно за счет увеличения суммы комиссионных доходов и сборов.

Рост процентных расходов Банка в 2005 год относительно 2002 года на 11,6 млрд тенге или в 6,1 раза обусловлен в основном увеличением выплат по размещенным в Банке депозитам клиентов на 4,6 млрд тенге, по ссудам банков на 3,1 млрд тенге и выпущенным облигациям Банка на 2,9 млрд тенге.

Чистая прибыль Банка в 2003 году выросла относительно 2002 года на 648,1 млн тенге (в 2 раза), в 2004 году относительно 2003 года – на 1,1 млрд тенге (на 88,5%), в 2005 году относительно 2004 года – на 2,3 млрд тенге (в 2 раза).

Таблица 9

#### Данные аудированных консолидированных отчетов о движении денег Банка

тыс. тенге				
Показатель	за 2002 год	за 2003 год	за 2004 год	за 2005 год
Чистое движение денег от операционной деятельности до учета подоходного налога	2 607 633	5 593 646	10 533 932	(8 960 942)
Уплаченный подоходный налог	(20 735)	(71 907)	(385 277)	(716 607)
Чистое движение денег от операционной деятельности	2 586 898	5 521 739	10 148 655	(9 677 549)
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	(2 290 1)	(4 622 914)	(13 934 715)	524 192
Чистое движение денег от финансовой деятельности	2 076 294	3 927 268	7 061 477	45 918 215
Чистое изменение денег и их эквивалентов	2 373 021	4 826 093	3 275 417	36 764 858
Деньги и их эквиваленты на начало года	4 045 262	6 418 283	11 244 376	14 519 793
Деньги и их эквиваленты на конец года	6 418 283	11 244 376	14 519 793	51 284 651

**Сравнение с показателями банка, сопоставимого по размеру собственного капитала  
на 01 апреля 2006 года**

млн тенге, если не указано иное								
Наименование	Собственный капитал	Активы	Чистый доход	k1 (min 0,06)	k2 (min 0,12)	k4 (min 0,30)	ROA, %	ROE, %
Банк	39 981,0	392 707,3	864,2	0,06	0,13	2,27	0,22	2,17
АО "Альянс Банк"	35 819,9	375 800,8	842,2	0,08	0,11	1,03	0,22	2,35

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

**СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ БАНКА**

Дата государственной регистрации выпуска:	12 апреля 2006 года
Вид ценных бумаг:	купонные субординированные облигации без обеспечения
НИН:	KZPC6Y10B658
Номинальная стоимость облигации, тенге:	100
Объем выпуска, тенге:	4.000.000.000
Общее количество облигаций, штук:	40.000.000
Ставка вознаграждения:	9% годовых в первый год обращения; со второго года – плавающая, зависящая от уровня инфляции
Срок размещения и обращения:	10 лет
Дата начала обращения:	13 апреля 2006 года
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год, через каждые 6 месяцев
Даты начала выплаты вознаграждения:	13 апреля и 13 октября каждого года обращения
Дата начала погашения:	13 апреля 2016 года

Шестой выпуск облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы, внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером В65–6.

Проспект шестого выпуска облигаций, 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 шестого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, осуществляет АО "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).

Далее частично приводятся условия выпуска облигаций, в которых полностью сохранена редакция проспекта шестого выпуска облигаций (частично), 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 очередного купонного вознаграждения);

m – фиксированная маржа в размере 1% годовых.

Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 10,5% (десять с половиной 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.

Досрочный выкуп, в целях управления субординированным долгом

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."

**СООТВЕТСТВИЕ ОБЛИГАЦИЙ БАНКА ШЕСТОГО ВЫПУСКА, ВЫПУЩЕННЫХ  
В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ,  
ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"**

1. Собственный капитал Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2006 года составлял 26,2 млрд тенге (25 448 017 месячных расчетных показателей), уставный капитал – 16,4 млрд тенге.
2. Активы Банка по данным его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2006 года составляли 330,3 млрд тенге (320.686.507 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 2002–2005 годы – фирмой Deloitte & Touche.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирм Ernst & Young и Deloitte & Touche Банк по итогам 200–2005 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, 2005 год – 4,8 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 шестого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, составляет 4,0 млрд тенге, количество облигаций – 40.000.000.штук.
9. Проспект шестого 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).
10. Ведение системы реестров держателей облигаций Банка шестого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, осуществляет АО "Центр ДАР".
11. Обязанности маркет-мейкера по облигациям Банка шестого выпуска, выпущенным в пределах первой облигационной программы, принимает на себя АО "KIB ASSET MANAGEMENT".

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 Банком в полном объеме.

Председателя Листинговой комиссии

Алдамберген А.У.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Чудинова Г.Ю.