



ҚАЗАҚСТАН ҚОР БИРЖАСЫ
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА
KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

10 августа 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 листинга облигаций первого (НИН – KZPC1Y10B659) и второго (НИН – KZPC2Y10B657) выпусков, 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 1999 года. Последний раз экспертиза проводилась в июле 2005 года при включении в официальный список биржи категории "А" привилегированных акций Банка.

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 июле 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 – B+, краткосрочный рейтинг контрагента – B, индивидуальный рейтинг – D.

По состоянию на 01 июля 2005 года структура Банка включала головной офис, 19 филиалов, 104 расчетно-кассовых отделения. Общая численность персонала Банка на 01 июля 2005 года составляла 2.414 человек, в том числе в филиалах – 1.790 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" (12,5%), 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" (14,3%) (все – г. Алматы).

Структура акций Банка по состоянию на 01 июня 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:	49.575.189
в том числе:	
простых	47.003.695
привилегированных, конвертируемых в простые акции	2.571.494
Объем размещенных акций, тыс. тенге:	9.915.038

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 Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 06 октября 2000 года № 0406200162).

Акционеры Банка

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 июля 2005 года количество держателей его простых акций составляло – 706, привилегированных – 9. Держателями его 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 "НПФ "БТА Курмет-Казахстан" (г. Алматы)	2 382 269	–	5,07
ТОО "Optima Systems" (г. Алматы)	2 363 460	416 098	5,61

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 соглашениям 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 июля 2005 года

Показатель	тыс. тенге	%
Активы	224 444 694	100,0
Наличная валюта и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	7 679 627	3,4
Средства в других банках, нетто	9 737 252	4,3
Ценные бумаги, нетто	48 067 452	21,4
Ценные бумаги, приобретенные по операциям репо	3 142 801	1,4
Ссудный портфель, нетто	147 745 254	65,8
Основные средства, нетто	3 749 415	1,8
Прочие активы, нетто	4 322 893	1,9
Обязательства	207 670 020	100,0
Корреспондентские счета и вклады банков	3 614 720	1,8
Задолженность перед клиентами	112 335 632	54,1
Задолженность перед финансовыми организациями	51 341 854	24,7
Выпущенные облигации (исключая субординированные)	29 623 928	14,3
Субординированный долг (включая субординированные облигации)	9 203 523	4,4
Прочие обязательства	1 550 363	0,7
Собственный капитал	16 774 674	100,0
Уставный капитал	9 915 038	59,1
Дополнительный оплаченный капитал	104 671	0,6

Фонды и резервы	767 704	4,6
Нераспределенный чистый доход прошлых лет	3 930 913	23,4
Чистый доход отчетного периода	2 056 348	12,3

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 6 месяцев 2005 года его активы выросли по сравнению с началом года на 75,9 млрд тенге или на 51,1%, в том числе нетто-объем ссудного портфеля – на 55,2 млрд тенге (на 59,7% по сравнению с началом года), портфель ценных бумаг – на 23,9 млрд тенге (на 99,0%) деньги – на 4,2 млрд тенге (в 2,2 раза), прочие активы – на 1,9 млрд тенге (на 30,1%) при снижении ценных бумаг, приобретенных по операциям обратного репо, на 4,7 млрд тенге (на 59,9%) и остатков на счетах в других банках на 4,6 млрд тенге (на 31,9%).

По состоянию на 01 июля 2005 года 54,4% от общего объема портфеля ценных бумаг Банка (26,1 млрд тенге) занимали казначейские облигации США, 28,8% (13,8 млрд тенге) – государственные ценные бумаги Республики Казахстан, 16,5% (7,9 млрд тенге) – негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан и 0,3% (153,6 млн тенге) – прочие ценные бумаги.

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. Тенденция к увеличению удельного веса кредитов, выданных Банком в иностранной валюте, также наблюдалась в течение первого полугодия 2005 года. На 01 июля 2005 года доля указанных кредитов составила 50,0% от общего объема ссудного портфеля Банка.

В структуре ссудного портфеля Банка по срокам наибольшую долю составляют кредиты со сроком от одного года до трех лет (на 01 января 2003 года – 37,9%, на 01 января 2004 года – 22,5%, на 01 января 2005 года – 27,7%, на 01 июля 2005 года – 31,0%).

Таблица 4

Данные о качестве ссудного портфеля Банка, брутто*

Тип ссуды	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.07.05	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	25 859,1	72,4	37 098,2	69,4	71 869,3	70,0	109 865,8	71,3
Субстандартные	6 314,2	17,7	11 083,7	20,7	21 390,4	20,8	30 272,3	19,6
Неудовлетворительные	3 043,1	8,5	4 592,0	8,7	8 015,4	7,8	11 473,6	7,5
Сомнительные	145,4	0,4	107,9	0,2	376,8	0,4	366,4	0,2
Безнадежные	365,7	1,0	550,4	1,0	961,3	0,9	2 117,7	1,4
Всего	35 727,5	100,0	53 432,2	100,0	102 613,3	100,0	154 095,8	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 01.07.05	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	0,0	0,0	0,0	0,0	99,8	2,4	99,8	1,6
Субстандартные	320,8	21,7	594,3	27,8	1 154,4	28,3	1 617,8	25,2
Неудовлетворительные	624,6	42,1	936,0	43,8	1 678,8	41,1	2 408,6	37,4
Сомнительные	72,7	4,9	54,0	2,6	188,4	4,6	183,2	2,9
Безнадежные	463,3	31,3	550,4	25,8	961,3	23,5	2 117,7	32,9
Всего	1 481,4	100,0	2 134,7	100,0	4 082,7	100,0	6 427,1	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 июля 2005 года – 4,2%.

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 6 месяцев 2005 года его обязательства выросли на 71,3 млрд тенге или на 52,3% по сравнению с началом года в результате прироста обязательств по размещенным облигациям на 29,8 млрд тенге (на 30,1%), по депозитам клиентов – на 20,8 млрд тенге (на 22,7%), по привлеченным займам – на 19,5 млрд тенге (на 37,9%) и прочих обязательств – на 1,2 млрд тенге (на 31,0%).

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 июля 2005 года Банком 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)

- 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 июля 2005 года

Наименования кредиторов	Сумма, долларов США	Ставка вознаграждения, % годовых	Дата привлечения	Дата погашения
ЕБРР	10 000 000	5,71	22.12.2004	25.07.2008
ЕБРР	6 000 000	6,20	13.01.2005	10.11.2011
ЕБРР	5 000 000	5,42	23.12.2003	25.07.2007
ЕБРР	5 000 000	5,42	24.02.2004	25.07.2007
ЕБРР	4 600 000	5,20	26.06.2003	25.12.2006
ЕБРР	3 500 000	7,75	30.05.2002	28.11.2005
ЕБРР	2 990 000	6,10	15.12.2003	13.06.2007
ЕБРР	1 830 000	5,70	06.07.2004	06.07.2006
ЕБРР	1 510 000	6,00	22.01.2003	17.07.2006
ЕБРР	500 000	5,41	18.01.2005	18.01.2006
ЕБРР	500 000	5,68	08.02.2005	08.02.2006
МБРР	260 554	1,42	01.12.2000	22.12.2006
АБРР	65 714	7,30	01.04.2001	01.04.2006
Итого	41 756 268	X	X	X

Собственный капитал Банка

Таблица 8

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 6 месяцев 2005 года вырос относительно начала года на 4,6 млрд тенге или на 37,9% (до 16,8 млрд тенге) в результате размещения акций на сумму 2,5 млрд тенге и увеличения нераспределенного дохода на 2,1 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 6 месяцев 2005 года

Показатель	тыс. тенге
Процентные доходы	9 925 014
Процентные расходы	5 769 651
Чистый процентный доход до формирования резервов по займам	4 155 363
Резервы на возможные потери по займам	2 418 113
Чистый процентный доход	1 737 250
Чистый непроцентный доход	3 336 515
Операционные расходы	2 760 113
Прочие операционные расходы	195 473
Прибыль до формирования резервов по прочим операциям	2 118 179
Резервы на возможные потери по прочим операциям	84 002
Прибыль до налогообложения	2 202 181
Расходы по налогу на прибыль	145 833
Чистая прибыль	2 056 348

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 июля 2005 года из общей суммы процентных доходов Банка (9,9 млрд тенге) 8,8 млрд тенге или 88,8% приходилось на доходы по ссудам, предоставленным клиентам, 814,2 млн тенге или 8,2% – на доходы по ценным бумагам, 187,3 млн тенге или 1,9%

– на доходы от денег, размещенных в других банках, 107,4 млн тенге или 1,1% – 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 финансовой отчетности чистая прибыль Банка по итогам шести месяцев 2005 года составила 2,1 млрд тенге и превысила его чистую прибыль соответствующего периода 2004 года на 931,5 млн тенге (на 82,8%).

Таблица 11

Данные аудированных консолидированных отчетов о движении денег Банка

млн тенге				
Показатель	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 июля 2005 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	23 951,6	224 444,7	2 056,4	0,06	0,13	1,36	0,92	8,59
АО "Альянс Банк"	19 003,9	225 540,3	910,3	0,07	0,15	2,42	0,40	4,79

По сообщению АФН, пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные уполномоченным органом, по состоянию на 01 июля 2005 года Банком соблюдались, при этом АФН отметило, что по результатам инспекторской проверки, проведенной АФН по состоянию на 01 апреля 2005 года, Банку необходимо доформировать значительный объем провизий, который будет отражен в балансе Банка в соответствии с планом, который в настоящее время находится на согласовании в АФН.

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

Купонные облигации первого выпуска, выпущенные в пределах первой облигационной программы

Дата государственной регистрации выпуска: 26 июля 2005 года

Вид ценных бумаг: купонные субординированные облигации без обеспечения

НИН: KZPC1Y10B659

Номинальная стоимость облигации, тенге:	1.000
Объем выпуска, тенге:	2.000.000.000
Общее количество облигаций, штук:	2.000.000
Ставка вознаграждения:	8,5% годовых в первый год обращения, начиная со второго года – плавающая, зависящая от уровня инфляции
Срок обращения:	10 лет
Дата начала обращения:	с даты включения в официальный список биржи
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год

Выпуск внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером В65–1.

Далее частично приводятся сведения об облигациях, в которых полностью сохранена редакция пунктов 4)–7) проспекта первого выпуска облигаций, выпущенных в пределах первой облигационной программы Банка:

"4) вознаграждение по облигациям:

Ставка вознаграждения и порядок определения её размера:

Начиная со второго года обращения, купонная ставка плавающая, зависящая от уровня инфляции и рассчитываемая по формуле $r = i + m$, 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 в годовом выражении (за последние 12 месяцев) за месяц, предшествующий месяцу в котором устанавливается ставка или производится ее пересмотр; m – фиксированная маржа в размере 2% (два процента) годовых.

Значение верхнего предела купонной 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".

Дата, с которой начинается начисление вознаграждения – с даты начала обращения облигаций.

Периодичность и даты выплаты вознаграждения – начисление вознаграждения по облигациям производится в течение всего периода обращения, и заканчивается в день, предшествующий дате погашения облигаций. Выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям, из расчета 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.

Порядок и условия выплаты – выплата вознаграждения будет производиться в тенге путем перевода денег на текущие счета держателям облигаций, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за которое осуществляются эти выплаты. Выплата вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней после дня, следующего за днем фиксации реестра держателей облигаций, обладающих правом на получение вознаграждения по облигациям.

Последняя выплата вознаграждения производится в тенге одновременно с погашением облигаций.

Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций – облигации данного выпуска не являются индексированными.

5) сведения об обращении и погашении облигаций:

Условия их погашения – осуществляется по номинальной стоимости на дату погашения одновременно с выплатой последнего купона в тенге путем перевода денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей за 1 (один) календарный день до даты погашения облигаций. Выплата номинальной стоимости и суммы последнего

вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты погашения облигаций.

Дата погашения облигаций

Датой погашения облигаций является день окончания срока обращения облигаций.

Досрочное погашение

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

Способ погашения облигаций

Погашение суммы основного долга осуществляется путем перечисления на текущие банковские счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций.

События дефолта

Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения, номинальной стоимости при погашении в соответствии с проспектом (в течение 30 календарных дней после окончания периода, согласно условию выплаты купонного вознаграждения и условию погашения).

В случае задержки выплат купонного вознаграждения или номинала по вине Эмитента, Эмитент начисляет держателям облигаций пению за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия и т.п.) В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерное времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

6) права, предоставляемые облигацией ее держателю:

- Право на получение номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего вознаграждения, принадлежащих им облигаций, при погашении облигаций через 10 (десять) лет с даты начала обращения;
- Право на получение вознаграждения по облигациям;
- Право свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями;
- Право на получение необходимой информации об Эмитенте, посредством письменного обращения;
- Право на ознакомление с проспектом выпуска облигаций или его копии;
- Право обращения в уполномоченный орган с запросом о проверке соответствия копии проспекта выпуска облигаций проспекту, находящемуся у уполномоченного органа, представив уполномоченному органу в этих целях данную копию;
- Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7) срок и порядок размещения облигаций:

Облигации размещаются в течение всего срока обращения. Размещение облигаций осуществляется как на организованном рынке путем проведения торгов на АО "Казахстанская Фондовая Биржа", так и на неорганизованном рынке по подписке на основании представленных инвесторами письменных заявок Эмитенту или андеррайтеру."

**Купонные облигации второго выпуска, выпущенные
в пределах первой облигационной программы**

Дата государственной регистрации выпуска:

26 июля 2005 года

Вид ценных бумаг:

купонные облигации с обеспечением

НИН:	KZPC2Y10B657
Номинальная стоимость облигации, тенге:	1.000
Объем выпуска, тенге:	4.500.000.000
Общее количество облигаций, штук:	4.500.000
Ставка вознаграждения:	7,5% годовых в первый год обращения, начиная со второго года – плавающая, зависящая от уровня инфляции
Срок обращения:	10 лет
Дата начала обращения:	с даты включения в официальный список биржи
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год

Выпуск внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером В65–2.

Далее частично приводятся сведения об облигациях, в которых полностью сохранена редакция пунктов 4)–8) проспекта второго выпуска облигаций, выпущенных в пределах первой облигационной программы Банка:

"4) вознаграждение по облигациям:

Начиная со второго года обращения, купонная ставка плавающая, зависящая от уровня инфляции и рассчитываемая по формуле $r = i + m$, 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 в годовом выражении (за последние 12 месяцев) за месяц, предшествующий месяцу в котором устанавливается ставка или производится ее пересмотр; m – фиксированная маржа в размере 1% (один процент) годовых.

Значение верхнего предела купонной 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".

Дата, с которой начинается начисление вознаграждения – с даты начала обращения облигаций.

Периодичность и даты выплаты вознаграждения – начисление вознаграждения по облигациям производится в течение всего периода обращения, и заканчивается в день, предшествующий дате погашения облигаций. Выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям, из расчета 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.

Порядок и условия выплаты – выплата вознаграждения будет производиться в тенге путем перевода денег на текущие счета держателям облигаций, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за которое осуществляются эти выплаты. Выплата вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней после дня, следующего за днем фиксации реестра держателей облигаций, обладающих правом на получение вознаграждения по облигациям.

Последняя выплата вознаграждения производится в тенге одновременно с погашением облигаций.

Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций – облигации данного выпуска не являются индексированными.

5) сведения об обращении и погашении облигаций:

Условия их погашения – осуществляется по номинальной стоимости на дату погашения одновременно с выплатой последнего купона в тенге путем перевода денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей за 1 (один) календарный день до даты погашения облигаций. Выплата номинальной стоимости и

суммы последнего вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты погашения облигаций.

Дата погашения облигаций

Датой погашения облигаций является день окончания срока обращения облигаций.

Досрочное погашение

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

Способ погашения облигаций

Погашение суммы основного долга осуществляется путем перечисления на текущие банковские счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций.

События дефолта

Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения, номинальной стоимости при погашении в соответствии с проспектом (в течение 30 календарных дней после окончания периода, согласно условию выплаты купонного вознаграждения и условию погашения).

Держатели облигаций имеют право получить удовлетворение из стоимости предмета залога, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. При ухудшении финансового состояния Эмитента, при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств (дефолта) Эмитента перед держателями по своевременной выплате вознаграждения по облигациям, держатели облигаций имеют право досрочного погашения облигаций, посредством письменного обращения к Представителю держателей облигаций. Представитель держателей облигаций обращает взыскание на предмет залога в соответствии с законодательством Республики Казахстан, и организует выплату держателям облигаций, через платежного агента, назначенного Представителем держателей облигаций, денежных сумм, полученных от реализации предмета залога.

В случае просрочки Эмитентом обязательств по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям, начиная со дня, следующего за последним днем выплаты, в пользу держателей облигаций производится начисление пени за каждый день просрочки, исчисляемой исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

Банк освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия и т.п.) В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Банком своих обязательств по настоящему проспекту отодвигается соразмерное времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

6) права, предоставляемые облигацией ее держателю:

- Право на получение номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего вознаграждения, принадлежащих им облигаций, при погашении облигаций через 10 (десять) лет с даты начала обращения;
- Право на получение вознаграждения по облигациям;
- Право свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями;
- Право на получение удовлетворения из стоимости предмета залога, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Право на получение информации по согласованной форме о состоянии Залога, обеспечивающего исполнение Эмитентом обязательств перед держателями облигаций;
- Право на получение необходимой информации об Эмитенте, посредством письменного обращения;
- Право на ознакомление с проспектом выпуска облигаций или его копии;
- Право обращения в уполномоченный орган с запросом о проверке соответствия копии проспекта выпуска облигаций проспекту, находящемуся у уполномоченного органа, представив уполномоченному органу в этих целях данную копию;

- Право на получение своевременного письменного ответа на свои запросы к Представителю держателю облигаций;
- Право требования у Представителя держателей облигаций принятия мер по защите их прав и законных интересов;
- Право своевременного письменного извещения от Представителя держателей облигаций о результатах контроля за состоянием залогового имущества, служащего обеспечением облигаций;
- Право обращения к Эмитенту с жалобами о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязанностей Представителем держателей облигаций. При этом Эмитент имеет право замены Представителя;
- Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7) срок и порядок размещения облигаций:

Облигации размещаются в течение всего срока обращения. Размещение облигаций осуществляется как на организованном рынке путем проведения торгов на АО "Казахстанская Фондовая Биржа", так и на неорганизованном рынке по подписке на основании представленных инвесторами письменных заявок Эмитенту или андеррайтеру.

8) обеспечение по облигациям:

Способом обеспечения исполнения Эмитентом обязательств перед держателями облигаций является залог, в силу которого держатели облигаций имеют право, в случае дефолта Эмитента, получить удовлетворение из стоимости предмета залога, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Предмет залога – обеспечением выпуска облигаций является залог пула (совокупность прав требования по ипотечным жилищным займам, являющихся обеспечением по облигациям) прав требования по договорам ипотечного займа Эмитента. Перечень залогового имущества, включенного в состав залога, перечислен в Реестре залога, ведущемся Эмитентом.

Контроль за состоянием залога осуществляет Представитель держателей облигаций. С этой целью Эмитент заключает с аудиторской компанией соглашение, предусматривающее порядок осуществления контроля. В соответствии с данным соглашением, аудиторская компания не менее двух раз в год из представленного Эмитентом списка договоров, проводит процедуры по осуществлению контроля залогового имущества путем выборочной проверки ипотечных договоров.

Стоимость предмета залога – Эмитент обязуется поддерживать стоимость заложенного имущества в течение всего срока обращения облигаций на уровне не ниже 120% от общей номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении. При расчете стоимости залога будут учитываться основной долг по договорам ипотечного займа. Для поддержания стоимости заложенного имущества на указанном уровне Эмитент обязан пополнять заложенный пул прав требования по договорам ипотечного займа новыми договорами ипотечного займа до достижения необходимого уровня стоимости пула залога.

Эмитент обязан производить замену имущественных прав, входящих в состав заложенного имущества, при наступлении одного из следующих случаев:

- неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком денежного обязательства по кредитному договору;
- досрочное исполнение заемщиком денежного обязательства по кредитному договору;
- утрата предмета ипотеки, служащего обеспечением денежного обязательства по кредитному договору;
- вступления в законную силу решения суда о признании кредитного или ипотечного договоров недействительными, либо об их расторжении.

Операции по замене, выбытию и пополнению залогового имущества фиксируются Эмитентом путем внесения соответствующих изменений в Реестр залога и их регистрации в соответствии с законодательством.

Представитель держателей облигаций обязан уведомлять держателей облигаций о стоимости заложенного пула прав требований по ипотечным займам по их первому требованию на основании данных, полученных от Эмитента.

Эмитент несет ответственность за подготовку сведений, включая внесение изменений и дополнений, и их включение в состав залога.

Порядок обращения взыскания на предмет залога – порядок обращения взыскания на предмет залога определяется действующим законодательством Республики Казахстан.

Условия договора об обеспечении облигаций – обеспечением облигаций является залог прав требования по договорам ипотечного займа, которые имеются у Эмитента в размере 120% от номинальной стоимости облигационного займа.

Эмитент имеет следующие обязанности:

- 1) передать в залог пул прав требования по договорам ипотечного займа, общий размер требований по которым составляет не менее 5 400 000 000 (Пять миллиардов четыреста миллионов) тенге, в соответствии с договором залога;
- 2) вести отдельный реестр прав требования по договорам ипотечного займа;
- 3) предпринимать действия для поддержания качества заложенного пула прав требований по договорам ипотечного займа; постоянно пополнять пул прав требований по договорам ипотечного займа, чтобы стоимость предмета залога не стала меньше указанной в договоре залога;
- 4) принимать меры, необходимые для защиты предмета залога от посягательств со стороны третьих лиц (за исключением случая признания Эмитента банкротом в порядке, предусмотренном законодательством);
- 5) предоставлять возможность Аудитору не менее двух раз в год осуществлять контроль за залогом;
- 6) предоставлять Представителю отчеты о результатах осуществления Аудитором контроля за залогом;
- 7) своевременно сообщать Представителю сведения о возникновении угрозы утраты предмета залога, об изменениях в предмете залога;
- 8) незамедлительно письменно уведомлять Представителя о любой невозможности соблюдать проспект выпуска облигаций;
- 9) представить договор залога на государственную регистрацию в орган, осуществляющий такую регистрацию в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 10) в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору ипотечного займа, входящим в пул прав требования по договорам ипотечного займа, предоставленный в обеспечение облигаций, заменить новыми договорами ипотечного займа;

Представитель держателей облигаций – представителем, защищающим интересы держателей облигаций и осуществляющим свои полномочия в соответствии с законодательством Республики Казахстан, договором об оказании услуг, заключенным с Эмитентом, является АО Банк ТуранАлем", мкр-н "Самал-2", ул Жолдасбекова, 97, тел. (3272) 50-02-46, Председатель Правления Мамештеги С.

Представитель держателей облигаций не является аффилированным лицом Эмитента, регистратора и других лиц, участвующих в процессе подготовки, выпуска, размещения и погашения облигаций. Представитель исполняет свои обязанности исключительно в интересах держателей облигаций.

Представитель держателей облигаций и Эмитент заключают договор залога, который действует от имени держателей облигаций, с последующей регистрацией залога в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Держатели облигаций реализуют свои права как залогодержатели через Представителя держателей облигаций.

Представитель держателей облигаций осуществляет следующие функции:

- 1) контролирует исполнение Эмитентом обязательств перед держателями облигаций;
- 2) контролирует состояние имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед держателями облигаций;

- 3) заключает договор залога с Эмитентом в отношении имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед держателями облигаций;
- 4) принимает меры, направленные на защиту прав и интересов держателей облигаций;
- 5) информирует держателей облигаций о своих действиях в соответствии с подпунктами 1)–4) настоящего пункта и о результатах таких действий.

Представитель держателей облигаций имеет право:

- 1) требовать от Эмитента принятия мер, необходимых для обеспечения сохранности заложенного имущества, в том числе для защиты от посягательств и требований со стороны третьих лиц;
- 2) требовать от Эмитента незамедлительного письменного уведомления Представителя о возникновении угрозы утраты заложенного имущества, об изменениях, произошедших в составе заложенного имущества, о его нарушениях третьими лицами и об их притязаниях на это имущество;
- 3) требовать от Эмитента незамедлительного письменного уведомления Представителя о любой невозможности соблюдать условия выпуска облигаций;
- 4) иметь доступ к информации, касающейся исполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций и обеспечения исполнения указанных обязательств;
- 5) требовать от Эмитента предоставления его финансовой отчетности на любую отчетную дату или по итогам квартала;
- 6) требовать от Эмитента ежегодного предоставления его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторской организацией, для осуществления Представителем держателей облигаций анализа финансового положения Эмитента;
- 7) информировать в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, уполномоченный орган о состоянии залогового имущества;
- 8) в пределах своей компетенции представлять интересы держателей облигаций в государственных органах и судах в связи с исполнением обязанностей, установленных условием выпуска;
- 9) осуществлять иные права, направленные на защиту прав и интересов держателей облигаций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В целях защиты прав и интересов держателей облигаций Представитель обязан:

- 1) выявлять обстоятельства, которые могут повлечь нарушение прав и интересов держателей облигаций, и извещать их в течение трех календарных дней об указанных обстоятельствах;
- 2) представлять интересы держателей облигаций в правоотношениях, связанных с оформлением и регистрацией права залога на имущество, которое является обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед держателями облигаций;
- 3) осуществлять контроль за состоянием имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед держателями облигаций, в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан;
- 4) осуществлять контроль за поддержанием стоимости залогового имущества на уровне не менее 120% от общей номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении;
- 5) осуществлять контроль за своевременной выплатой вознаграждения по облигациям;
- 6) информировать уполномоченный орган и держателей облигаций о состоянии имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед держателями облигаций;
- 7) извещать уполномоченный орган и держателей облигаций о прекращении его полномочий в качестве представителя в течение трех дней с даты расторжения договора с Эмитентом;
- 8) не разглашать сведения, составляющие служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну;
- 9) предоставлять уполномоченному органу и держателям облигаций по их запросам информацию и документы, относящиеся к его деятельности в качестве Представителя;
- 10) реализовывать заложенное имущество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций."

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

Ведение систем реестров держателей облигаций Банка первого и второго 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 ОБЛИГАЦИЙ БАНКА ПЕРВОГО И ВТОРОГО ВЫПУСКОВ,
ВЫПУЩЕННЫХ В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ,
ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А" ОФИЦИАЛЬНОГО СПИСКА**

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).
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 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 первого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, составляет 2,0 млрд тенге, количество облигаций – 2.000.000.штук.

Суммарная номинальная облигаций Банка второго выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, составляет 4,5 млрд тенге, количество облигаций – 4.500.000 штук.
9. Проспекты первого и второго 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 систем реестров держателей облигаций Банка первого и второго выпусков, выпущенных в пределах первой облигационной программы, осуществляет ТОО "Центр ДАР".
11. Обязанности маркет-мейкера по облигациям Банка первого и второго 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.

И.о. Председателя Листинговой комиссии

Капенова Г.Е.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Исполнитель

Цалюк Г.А.

Чудинова Г.Ю.