



ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по облигациям АО "ДАНАБАНК" второго выпуска

13 марта 2006 года

г. Алматы

Акционерное общество "ДАНАБАНК", краткое наименование – АО "ДАНАБАНК" (в дальнейшем именуемое "Банк") представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил, для прохождения процедуры листинга облигаций Банка второго выпуска (НИН – KZ2CKY05B844) по категории "B".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи проводится третий раз, начиная с 2003 года. Последний раз экспертиза проводилась в ноябре 2005 года при включении в официальный список биржи категории "B" облигаций Банка первого выпуска. Банк в полном объеме и своевременно исполняет листинговые обязанности по представлению информации о своей деятельности.

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

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Дата первичной государственной регистрации:	18 июля 1995 года
Дата последней государственной перерегистрации:	23 декабря 2003 года
Организационно-правовая форма:	акционерное общество
Юридический и фактический адрес (место нахождения):	Республика Казахстан, 637000, (140000) г. Павлодар, ул. Ленина, 119

О деятельности Банка

Банк был учрежден как частный банк "Данабанк" 20 октября 1992 года. 18 июля 1995 года Банк был преобразован в акционерный банк открытого типа "Данабанк", 16 февраля 1999 года – в открытое акционерное общество "ДАНАБАНК". В декабре 2003 года была осуществлена последняя перерегистрация Банка под наименованием "АО "ДАНАБАНК"".

Банк обладает лицензией Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – АФН) на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством, в тенге и в иностранной валюте от 15 июля 2005 года № 159.

По состоянию на 01 января 2006 года структура Банка включала головной офис в г. Павлодар и 2 филиала в гг. Алматы и Караганда. Общая численность персонала Банка на указанную дату составляла 109 человек, из них 82 человека – работники головного офиса Банка.

Структура акций Банка по состоянию на 01 января 2006 года

Общее количество объявленных акций (только простые), штук:	2.000.000
Общее количество размещенных акций, штук:	2.000.000
Объем размещенных акций, тыс. тенге:	2.000.000

Банком было зарегистрировано 6 выпусков акций. 30 июня 2004 года АФН зарегистрировало выпуск объявленных акций Банка, который включает акции всех предыдущих выпусков и состоит из 2.000.000 простых акций. Акции Банка выпущены в бездокументарной форме. Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет АО "Фондовый Центр" (г. Алматы, лицензия АФН на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг от 15 июля 2005 года № 0406200386).

Дивиденды по простым акциям Банка за время его существования не начислялись и не выплачивались.

Акционеры Банка

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 января 2006 года общее количество держателей акций Банка составляло 31. Держателями акций Банка, владеющими пятью и более процентами от общего количества его размещенных акций на указанную дату, являлись:

Таблица 1

Наименования (имена) и места нахождения (места жительства)	Количество простых акций, штук	Доля в общем количестве размещенных акций, %
Саукенов А.Н. (г. Павлодар)	154 701	7,74
Тезекбаева М.Ж. (г. Павлодар)	130 797	6,54
АО "КИНКО" (г. Алматы)	130 000	6,50
ТОО "ALMA ART DESIGN" (г. Алматы)	128 288	6,41
ТОО "Строительная компания "MASTER" (г. Павлодар)	120 500	6,03
ТОО "Нефтегазовая компания "АЛЬСАР ГРУПП" (г. Алматы)	118 617	5,93
Жумартова Д.Д. (г. Павлодар)	107 400	5,37
АО "Корпорация "Ордабасы" (г. Алматы)	103 095	5,15
Бектуров Г.Х. (г. Алматы)	101 393	5,07
Муратов Н.А. (г. Шымкент)	99 900	5,00

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

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

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

Согласно аудиторским отчетам фирмы Deloitte & Touche финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2003–2005 годов, а также результаты его деятельности и движение денег на указанные даты в соответствии с МСФО.

Таблица 2

Данные аудированных балансов Банка

Показатель	01.01.03		01.01.04		01.01.05	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Активы	1 815 134	100,0	2 286 397	100,0	2 665 314	100,0
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	88 803	4,9	123 989	5,4	210 522	7,9
Ссуды и средства, предоставленные банкам	22 935	1,2	2 718	0,1	6 652	0,3
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	1 618 698	89,2	1 782 241	78,0	2 074 101	77,8
Вложения в ценные бумаги	8 511	0,5	146 550	6,4	5 387	0,2
Основные средства и нематериальные активы, нетто	67 025	3,7	111 577	4,9	106 690	4,0
Прочие активы, нетто	9 162	0,5	119 322	5,2	261 962	9,8
Обязательства	1 046 601	100,0	1 244 473	100,0	1 570 865	100,0
Счета клиентов	931 288	89,0	980 744	78,8	1 104 985	70,3
Кредиты местных государственных бюджетов	114 051	10,9	246 997	19,8	295 717	18,8
Депозиты банков	–	–	–	–	150 000	9,6
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	–	–	12 807	1,0	18 134	1,2
Прочие обязательства	1 262	0,1	3 925	0,3	2 029	0,1
Собственный капитал	768 533	100,0	1 041 924	100,0	1 094 449	100,0
Уставный капитал	763 000	99,3	1 000 000	96,0	1 050 000	95,9
Нераспределенная прибыль и резервы	5 533	0,7	41 924	4,0	44 449	4,1

Данные неаудированного баланса Банка по состоянию на 01 января 2006 года

Показатель	тыс. тенге	%
Активы	5 306 106	100,0
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	319 630	6,0
Средства в других банках, нетто	41 158	0,8
Займы клиентам, нетто	3 470 010	65,4
Ценные бумаги, нетто	1 038 370	19,6
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям репо	251 000	4,7
Основные средства и нематериальные активы	107 296	2,0
Прочие активы, нетто	78 642	1,5
Обязательства	3 255 947	100,0
Корреспондентские счета и депозиты банков	30 000	1,0
Ценные бумаги, проданные по соглашениям репо	587 022	18,0
Счета и депозиты клиентов	1 478 387	45,4
Прочие привлеченные средства	1 095 009	33,6
Прочие обязательства	65 529	2,0
Собственный капитал	2 050 159	100,0
Уставный капитал	2 000 000	X
Резервный капитал	58 055	X
Резервы по переоценке	36 309	X
Непокрытый убыток прошлых лет	(44 205)	X

Активы Банка

Активы Банка за 2002–2004 годы выросли на 916,6 млн тенге или на 52,4% (с 1,7 млрд тенге в 2001 году до 2,6 млрд тенге в 2004 году), что в основном было обусловлено ростом нетто-объема его ссудного портфеля на 532,6 млн тенге (58,1% от общей суммы прироста активов Банка), прочих активов (прочей дебиторской задолженности) – на 222,3 млн тенге (24,2%), остатков в кассе и на корреспондентских счетах в Национальном Банке Республики Казахстан – на 112,9 млн тенге (12,3%).

Согласно аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 01 января 2005 года его портфель ценных бумаг на общую сумму 5,4 млн тенге состоял из акций АО "Premier Страхование" (г. Алматы).

По данным неаудированной финансовой отчетности активы Банка за 2005 год выросли относительно 2004 года на 2,6 млрд тенге или в 2 раза (с 2,7 млрд тенге в 2004 году до 5,3 млрд тенге в 2005 году), что было обусловлено ростом нетто-объема его ссудного портфеля на 1,5 млрд тенге (54,8% от общей суммы прироста активов Банка), ценных бумаг, предназначенных для торговли, на 1,0 млрд тенге (39,2%), ценных бумаг, приобретенных по соглашениям репо, на 251,0 млн тенге (9,5%) при снижении прочих активов на 91,2 млн тенге.

Ссудный портфель

За 2002–2005 годы брутто-объем ссудного портфеля Банка возрос на 2,0 млрд тенге или в 2 раза и составил на конец 2005 года 3,6 млрд тенге или 68,5% от общей суммы его активов.

В структуре ссудного портфеля Банка в валютном разрезе преобладают кредиты в тенге (в 2002 году – 98,4%, в 2003 году – 96,3%, в 2004 году – 90,6%, в 2005 году – 99,6%).

Средняя ставка вознаграждения по кредитам Банка в тенге снизилась с 13,3% годовых в 2002 году до 10,8% в 2005 году, по кредитам в иностранных валютах – с 21,0% до 12,4% соответственно.

В 2002–2005 годах кредитование юридических лиц являлось доминирующим направлением ссудных операций Банка (в 2002 году на кредиты юридическим лицам приходилось 88,3% от брутто-объема ссудного портфеля Банка, в 2003 году – 76,2%, в 2004 году – 76,3%, в 2005 году – 74,5%).

Таблица 4

Данные о качестве ссудного портфеля Банка, брутто*

Тип ссуды	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.01.06	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Стандартные	1 258 292	76,1	1 356 247	75,2	1 192 175	56,8	2 298 794	63,3
Сомнительные, всего	345 262	20,9	431 437	23,9	898 168	42,8	1 253 147	34,5
в том числе:								
1 ^я категория	257 436	15,6	351 347	19,5	722 578	34,4	1 101 450	30,3
2 ^я категория	57 039	3,5	62 757	3,5	158 203	7,5	58 578	1,7
3 ^я категория	594	0,0	0	0,0	0	0,0	81 550	2,4
4 ^я категория	29 813	1,8	3 333	0,2	9 286	0,4	4 378	0,1
5 ^я категория	380	0,0	14 000	0,8	8 101	0,4	7 191	0,2
Безнадежные	49 037	3,0	16 948	0,9	9 750	0,4	80 301	2,2
Всего	1 652 591	100,0	1 804 632	100,0	2 100 093	100,0	3 632 242	100,0

* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

Таблица 5

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях*

Провизии	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.01.06	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Стандартные	0	0,0	0	0,0	13 850	16,9	45 976	22,0
Сомнительные, всего	26 338	34,9	31 677	65,2	58 321	71,2	81 930	39,4
в том числе:								
1 ^я категория	12 872	17,1	17 567	36,1	36 129	44,1	55 072	26,5
2 ^я категория	5 704	7,6	6 276	12,9	15 820	19,3	5 858	2,8
3 ^я категория	119	0,2	—	—	—	—	16 310	7,8
4 ^я категория	7 453	9,9	834	1,7	2 321	2,8	1 095	0,6
5 ^я категория	190	0,3	7 000	14,4	4 051	4,9	3 595	1,7
Безнадежные	49 037	65,1	16 948	34,8	9 750	11,9	80 301	38,6
Всего	75 375	100,0	48 625	100,0	81 921	100,0	208 207	100,0

* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

За 2003–2005 годы общий объем сформированных Банком провизий увеличился на 132,8 млн тенге (в 2,8 раза) в результате роста доли сомнительных кредитов Банка с 20,9% в 2002 году до 34,5% в 2005 году с одновременным снижением доли стандартных (с 76,1 до 63,3%) и безнадежных кредитов (с 3,0 до 2,2%). Уровень сформированных Банком провизий по отношению к его ссудному портфелю составлял на 01 января 2003 года 4,6%, на 01 января 2004 года – 2,7%, на 01 января 2005 года – 3,9%, на 01 января 2006 года – 5,7%.

Увеличение удельного веса сформированных провизий по отношению к ссудному портфелю Банка в 2005 году было обусловлено не только ростом объема ссудного портфеля и некоторым ухудшением его качества, но и тем, что с 2004 года Банк начал формировать провизии по стандартным кредитам.

По состоянию на 01 января 2006 года временная структура ссудного портфеля Банка представляла следующую картину: кредиты со сроком до одного года составляли 33,4% от общего объема ссудного портфеля Банка, от одного года до пяти лет – 38,5% и сроком свыше пяти лет – 28,1%.

Согласно аудиторскому отчету фирмы Deloitte & Touche по состоянию на 01 января 2004 года Банком было выдано 4 ссуды на общую сумму 622,7 млн тенге (34,5% от общего объема ссудного портфеля Банка) и на 01 января 2005 года – 5 ссуд на общую сумму 795,3 млн тенге (37,9%), каждая из которых превышала 10% от размера собственного капитала Банка.

Обязательства Банка

Обязательства Банка за 2002–2004 годы увеличились на 587,7 млн тенге или на 59,8% (с 983,2 млн тенге в 2001 году до 1,6 млрд тенге в 2004 году) в основном в результате увеличения остатков на депозитах на 387,4 млн тенге (65,9% от общей суммы прироста обязательств Банка) и задолженности перед Правительством Республики Казахстан на 184,2 млн тенге (31,3%).

По данным неаудированной финансовой отчетности обязательства Банка за 2005 год выросли относительно 2004 года на 1,7 млрд тенге или в 2,1 раза (с 1,6 млрд тенге в 2004 году до 3,3 млрд тенге в 2005 году) за счет прироста объема привлеченных средств на 1,4 млрд тенге (82,2% от общей суммы прироста обязательств Банка; включая операции прямого репо на сумму 587,0 млн тенге)

и обязательств по депозитам на 377,4 млн тенге (22,4%) при снижении других обязательств на 77,0 млн тенге.

Займы, предоставленные Правительством Республики Казахстан, направляются Банком на кредитование по программам развития сельского хозяйства Павлодарской и Жамбылской областей, развития и поддержки отраслей экономики Карагандинской области, а также поддержки малого предпринимательства Павлодарской области. Дата погашения большей части этих займов (48,0%) приходится на 2006 год.

Собственный капитал Банка

Данные аудированных отчетов об изменениях в собственном капитале Банка

Таблица 6

тыс. тенге

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)	Итого
На 01 января 2002 года	763 000	–	2 529	765 529
Чистая прибыль	–	–	3 004	3 004
На 01 января 2003 года	763 000	–	5 533	768 533
Увеличение уставного капитала	237 000	–	–	237 000
Переоценка основных средств	–	35 249	–	35 249
Чистая прибыль	–	–	1 142	1 142
На 01 января 2004 года	1 000 000	35 249	6 675	1 041 924
Увеличение уставного капитала	50 000	–	–	50 000
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	(764)	764	–
Чистая прибыль	–	–	2 525	2 525
На 01 января 2005 года	1 050 000	34 485	9 964	1 094 449

Собственный капитал Банка за 2002–2004 годы увеличился на 328,9 млн тенге или на 43,0% (с 765,5 млн тенге на конец 2001 года до 1,1 млрд тенге на конец 2004 года) за счет размещения акций на сумму 287,0 млн тенге, переоценки основных средств Банка на 34,5 млн тенге и роста суммы нераспределенной прибыли на 7,4 млн тенге.

По данным неаудированной финансовой отчетности Банка прирост его собственного капитала за 2005 год относительно 2004 года составил 961,9 млн тенге, что в основном было обусловлено размещением акций Банка на 950,0 млн тенге.

Таблица 7

Соотношение активов и обязательств Банка по срокам по данным аудиторского отчета по состоянию на 01 января 2005 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 на потери	Всего
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	210 522	–	–	–	–	–	210 522
Авансы банкам	6 652	–	–	–	–	–	6 652
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	77 925	281 916	591 274	1 148 978	–	(65 778)	2 034 315
Вложения в ценные бумаги	5 387	–	–	–	–	–	5 387
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	23 771	82 919	–	106 690
Начисленные процентные доходы	14 809	8 038	13 000	3 939	–	–	39 786
Прочие активы	234 036	2 808	7 623	7 495	10 000	–	261 962
Итого активов	549 331	292 762	611 897	1 184 183	92 919	(65 778)	2 665 314
Счета клиентов	192 256	57 726	156 647	691 714	–	–	1 101 343,
Кредиты местных государственных бюджетов	–	2 352	–	291 962	–	–	294 314
Авансы от банков	–	–	150 000	–	–	–	150 000
Накопленные процентные расходы по пассивам	5 045	–	–	–	–	–	5 045
Прочие обязательства	2 029	–	–	18 134	–	–	20 163
Итого обязательств	202 330	60 078	306 647	1 001 810	–	–	1 570 865

Результаты деятельности Банка

Таблица 8

Данные аудированных результатов деятельности Банка

тыс. тенге, если не указано иное

Показатель	за 2002 год	за 2003 год	за 2004 год
Процентные доходы	187 541	210 485	198 288
Процентные расходы	112 685	133 026	80 570
Чистый процентный доход до формирования резервов	74 856	77 459	117 718
Резервы на возможные потери по займам	19 577	15 570	9 822
Чистый процентный доход	55 279	61 889	107 896
Чистые непроцентные доходы	42 008	49 421	47 263
Операционные доходы	97 288	111 130	155 159
Операционные расходы	86 000	106 562	143 440
Прибыль до формирования прочих резервов и подоходного налога	11 287	4 568	11 719
Резервы на потери по прочим операциям	3 798	1 243	–
Прибыль до налогообложения	7 489	3 325	11 719
Налог на прибыль	4 485	2 183	9 194
Чистая прибыль	3 004	1 142	2 525
Чистая прибыль на одну простую акцию, тенге	–	1,4	2,5
По данным финансовой отчетности рассчитано:			
Доходность капитала (ROA), %	0,17	0,05	0,09
Доходность активов (ROE), %	0,39	0,11	0,23
Балансовая стоимость одной акции, тенге	1 007,25	1 041,92	1 042,33

Процентные доходы Банка за 2002–2003 годы выросли на 43,3 млн тенге или на 25,9% (с 167,2 млн тенге в 2001 году до 210,5 млн тенге в 2003 году). В 2004 году процентные доходы Банка уменьшились на 12,2 млн тенге (на 5,9%) по сравнению с 2003 годом, что было обусловлено снижением Банком ставок вознаграждения по кредитам.

Процентные расходы Банка аналогично процентным доходам до 2003 года сохраняли тенденцию роста (с 76,2 млн тенге в 2001 году до 133,0 млн тенге в 2003 году), в 2004 году снизились на 15,9 млн тенге к 2003 году (до 80,6 млн тенге).

В 2002–2004 годах деятельность Банка была прибыльна (2002 год – 3,0 млн тенге, 2003 год – 1,1 млн тенге, 2004 год – 2,5 млн тенге).

Таблица 9

Данные неаудированного отчета о доходах и расходах Банка за 2005 год

Показатель	тыс. тенге
Процентные доходы	250 835
Процентные расходы	106 327
Чистый процентный доход до формирования резервов	144 508
Резервы на возможные потери по займам	144 025
Чистый процентный доход	483
Чистые непроцентные доходы	180 584
Операционные доходы	181 067
Операционные расходы	93 803
Прибыль до формирования прочих резервов и подоходного налога	11 785
Резервы на потери по прочим операциям	602
Прибыль до налогообложения	11 183
Налог на прибыль	8 111
Чистая прибыль	3 072

Согласно неаудированной финансовой отчетности по итогам 2005 года процентные доходы Банка увеличились на 44,5 млн тенге или на 21,6% к 2004 году, что было обусловлено ростом его ссудного портфеля на 73,0% к 2004 году.

В структуре процентных доходов Банка, полученных им за 2005 год в сумме 250,8 млн тенге, 98,2% (246,4 млн тенге) приходилось на доходы по предоставленным ссудам (включая операции обратного репо), 0,9% (2,2 млн тенге) – на доходы по ценным бумагам и 0,9% (2,2 млн тенге) – на прочие доходы.

По итогам 2005 года процентные расходы Банка выросли на 25,8 млн тенге или на 32,0% к 2004 году вследствие увеличения выплат вознаграждения по размещенным в Банке депозитам клиентов.

В структуре процентных расходов Банка, понесенных им в 2005 году, на выплаты по депозитам клиентов приходилось 70,5% от их общей суммы (74,9 млн тенге), по депозитам других банков – 12,6% (13,4 млн тенге), прочие процентные выплаты (включая расходы по правительственным, долгосрочным займам и расходы по операциям прямого репо) – 16,9% (18,0 млн тенге).

По итогам 2005 года согласно данным неаудированной финансовой отчетности чистая прибыль Банка составила 3,1 млн тенге, что на 462,0 тыс. тенге больше уровня чистой прибыли, полученной Банком за 2004 год.

Таблица 10

Данные аудированных отчетов о движении денег Банка

тыс. тенге

Показатель	за 2002 год	за 2003 год	за 2004 год
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов	39 884	16 961	24 009
Увеличение (уменьшение) операционных активов и пассивов	22 132	(219 452)	37 906
Движение денег от операционной деятельности до налогообложения	18 376	(202 491)	61 915
Подходный налог уплаченный	4 485	6 178	2 355
Чистое движение денег от операционной деятельности	13 891	(208 669)	59 560
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	(7 114)	(2 997)	(1 416)
Чистое движение денег от финансовой деятельности	–	237 000	50 000
Чистое изменение денег и их эквивалентов	(3 223)	25 334	108 144
Деньги и их эквиваленты на начало года	80 267	77 044	102 378
Деньги и их эквиваленты на конец года	77 044	102 378	210 522

Таблица 11

Сравнение показателей Банка с показателями других банков второго уровня по состоянию на 01 января 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	2 050,2	5 306,1	3,1	0,09	0,16	1,10	0,06	0,15
Среднее значение	1 854,2	5 211,1	173,5	0,35	0,64	0,90	3,58	9,84

Сравнение приводится со средними показателями по двум сопоставимым по величине собственного капитала казахстанским банкам. Средние значения показателей рассчитаны по данным финансовой отчетности, представленной на биржу банками, которые являются членами биржи категории "B" (участие в торгах иностранными валютами).

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

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ БАНКА

Вид ценных бумаг:	купонные облигации без обеспечения
Дата государственной регистрации выпуска:	27 декабря 2005 года
НИН:	KZ2CKY05B844
Номинальная стоимость одной облигации, тенге:	1
Объем выпуска, тенге:	3.000.000.000
Количество облигаций, штук:	3.000.000.000
Ставка вознаграждения по облигациям:	в первый купонный период – 10,0% годовых от номинальной стоимости; начиная со второго купонного периода – плавающая, зависящая от уровня инфляции

Срок размещения и обращения:	5 лет
Дата начала обращения:	на следующий день после даты включения в официальный список биржи
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год
Дата погашения:	через 5 лет с даты начала обращения
Выпуск внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером В84.	
Проспект второго выпуска облигаций и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).	
Ведение системы реестров держателей облигаций Банка осуществляет АО "Фондовый Центр" (г. Алматы).	
Далее частично приводятся сведения об облигациях, в которых полностью сохранена редакция пунктов 38–41 проспекта выпуска облигаций Банка.	
"Купонная ставка вознаграждения	<p>Ставка вознаграждения на первый купонный период 10,0% (десять процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций. Со второго купонного периода (после выплаты первого купона) плавающая, индексированная к уровню инфляции, пересматриваемая каждые шесть месяцев с даты начала обращения, с минимальным и максимальным пределом. Ставка вознаграждения рассчитывается по формуле $I + M$, где</p> <p>I – уровень инфляции, рассчитываемый как изменение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%) за последние 12 месяцев, публикуемый Агентством РК по статистике, за месяц предшествующий одному календарному месяцу до даты начала купонного периода.</p> <p>M – фиксированная маржа в размере 2,5% (две целых пять десятых) процента.</p> <p>Значение верхнего предела ставки купонного вознаграждения устанавливается на уровне 11% (одиннадцать процентов) от номинальной стоимости, нижнего предела на уровне 6% (шесть процентов) от номинальной стоимости.</p> <p>Ставка вознаграждения пересматривается два раза в год, в течение всего срока обращения, на дату (день и месяц), совпадающую с датой начала следующего купонного периода для установления соответствующей купонной ставки вознаграждения.</p> <p>Информацию о размере ставки купонного вознаграждения на предстоящей купонный период Эмитент доводит до сведения держателей облигаций через АО "Казахстанская фондовая биржа" за день до даты начала следующего купонного периода.</p>
Дата, с которой начинается начисление купонного вознаграждения	Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций.
Периодичность и даты выплаты вознаграждения	Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты обращения облигаций ежегодно до срока погашения облигаций.
Период времени, применяемый для расчета вознаграждения	Расчетный месяц продолжительностью 30 (тридцать) дней и расчетный год продолжительностью 360 (триста шестьдесят) дней.
Порядок и условия выплаты купонного вознаграждения	На получения купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.

Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с погашением облигаций.

Выплата купонного вознаграждения осуществляется путем перечисления денег на текущие счета облигационеров или путем наличной оплаты в головном офисе Банка.

В случае, если дата выплаты купонного вознаграждения придется на выходной или праздничный день, выплата осуществлена в первый рабочий день, следующий за таким днем. Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет осуществляться в национальной валюте.

Условия погашения облигаций

Погашение облигаций производится по истечении пяти лет с даты начала их обращения по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона лицам, зарегистрированным в реестре держателей облигаций по состоянию на день, предшествующего дате погашения облигаций.

В случае, если дата выплаты суммы основного долга придется на выходной или праздничный день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за таким днем. Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение облигаций и досрочный выкуп

Не предусмотрено

Информация об опционах

Опционы не предусмотрены

События дефолта

В случае наступления дефолта эмитент будет нести ответственность установленную законодательными актами Республики Казахстан.

В случае наступления дефолта по облигациям эмитентом будут приняты все необходимые меры для устранения причин вызвавших дефолт.

Условия и порядок оплаты облигаций

В безналичной форме в тенге

Способ размещения облигаций

Размещение облигаций будет осуществляться на организованном и неорганизованном рынках Республики Казахстан путем подписки и проведения торгов. Организатором торгов на организованном рынке будет являться АО "Казахстанская фондовая биржа" (KASE).

Размещение облигаций осуществляется на протяжении всего срока обращения облигаций.

39. Конвертируемые ценные бумаги.

Конвертирование выпускаемых облигаций в другие ценные бумаги эмитентом не предусмотрено.

40. Способ размещения облигаций.

Размещение облигаций будет осуществляться на организованном и неорганизованном рынках Республики Казахстан путем подписки и проведения торгов. Организатором торгов на организованном рынке будет АО "Казахстанская фондовая биржа" (KASE).

Использование услуг платежного агента Банком не предусмотрено. Функции платежного агента осуществляется эмитентом самостоятельно.

41. использование денег от размещения облигаций.

Средства, привлеченные посредством выпуска облигаций, будут направлены на обеспечение дальнейшего кредитования населения, малого и среднего бизнеса."

СООТВЕТСТВИЕ КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ БАНКА ВТОРОГО ВЫПУСКА ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "В" ОФИЦИАЛЬНОГО СПИСКА

1. Собственный капитал Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2005 года составлял 1.094,4 млн тенге (1.062.572 месячных расчетных показателя), уставный капитал – 1.050,0 млн тенге.
2. Активы Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2005 года составляли 2,7 млрд тенге (2.587.683 месячных расчетных показателя).
3. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более одного года.
4. Банк зарегистрирован в организационно-правовой форме акционерного общества.
5. Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной по МСФО, за 2002–2004 годы проводился фирмой Deloitte & Touche.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирмы Deloitte & Touche Банк по итогам 2002–2004 годов прибылен (2002 год – 3,0 млн тенге, 2003 год – 1,1 млн тенге, 2004 год – 2,5 млн тенге).
7. Суммарная номинальная стоимость облигаций Банка второго выпуска составляет 3,0 млрд тенге, количество облигаций – 3.000.000.000 штук.
8. Проспект второго выпуска облигаций и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).
9. Ведение системы реестров держателей облигаций Банка осуществляет АО "Фондовый Центр".

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 категории, следующей за наивысшей категорией листинга, и листинговые требования категории "В" соблюдаются в полном объеме.

Председатель Листинговой комиссии

Алдамберген А.У.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Малецкая А.Г.