

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по купонным индексированным облигациям  
ОАО "Альянс Банк" второго выпуска

12 ноября 2003 года

г. Алматы

Открытое акционерное общество "Альянс Банк", краткое наименование – ОАО "Альянс Банк" (в дальнейшем именуемое "Банк") представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил биржи, для прохождения процедуры листинга именных купонных индексированных облигаций Банка второго выпуска (НИН – KZ2CKY03A924) по категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится третий раз. Первый раз экспертиза проводилась в декабре 2002 года при включении в официальный список категории "А" купонных индексированных облигаций Банка первого выпуска (НИН – KZ2CKY07A701), второй раз – в июле 2003 года при включении в официальный список категории "А" простых акций Банка (НИН – KZ1C40310019).

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:	13 июля 1999 года
Дата последней государственной перерегистрации:	13 марта 2002 года
Организационно-правовая форма:	открытое акционерное общество
Юридический адрес:	Республика Казахстан, 480046, г. Алматы, ул. Сатпаева, 80
Фактический адрес (место нахождения):	Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Фурманова, 100а
Банк обладает следующими лицензиями:	

- Национального Банка Республики Казахстан на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в тенге и в иностранной валюте, от 14 июня 2002 года № 250
- Национального Банка Республики Казахстан на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 25 февраля 2003 года № 0401100532

### О деятельности Банка

Банк является правопреемником ОАО "Иртышбизнесбанк", образованного 13 июля 1999 года в результате слияния двух региональных банков – ОАО "Семипалатинский городской акционерный банк" (г. Семипалатинск, далее – ОАО "СГАБ") и ОАО "Иртышбизнесбанк" (г. Павлодар). ОАО "Иртышбизнесбанк" было создано 07 июля 1993 года, ОАО "СГАБ" – 24 апреля 1992 года.

В результате слияния ОАО "СГАБ" было преобразовано в филиал ОАО "Иртышбизнесбанк", а вновь созданное общество приобрело статус межрегионального банка, ориентированного на обслуживание промышленных предприятий Восточно-Казахстанской и Павлодарской областей.

13 марта 2002 года ОАО "Иртышбизнесбанк" было перерегистрировано в ОАО "Альянс Банк" и его головной офис был переведен из г. Павлодара в г. Алматы.

По состоянию на 01 октября 2003 года Банк имел восемь филиалов (в г. Алматы, Астана, Павлодар, Экибастуз, Семипалатинск, Петропавловск, Усть-Каменогорск, Караганда). Численность работников Банка по состоянию на 01 октября 2003 года составляла 578 человек.

Банк владеет 39% размещенных акций АО "Альянс Инвестмент Менеджмент" (г. Алматы).

Банк является членом ЗАО "Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц", ЗАО "Казахстанская фондовая биржа" и ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана" (все – г. Алматы).

### Структура уставного капитала Банка по состоянию на 01 октября 2003 года

Уставный капитал, тенге	3.310.000.000
Общее количество акций в зарегистрированных выпусках (только простые), штук	400.000
в том числе размещенных, штук	331.000

Банком было зарегистрировано три выпуска акций. Первый выпуск зарегистрирован 01 декабря 1999 года в количестве 117.913 штук простых акций, второй выпуск – 01 августа 2002 года в количестве 82.087 простых акций, третий выпуск – 27 мая 2003 года в количестве 200.000 простых акций. Все акции выпущены в бездокументарной форме. По состоянию на 01 октября 2003 года акции Банка первого и второго выпусков были полностью размещены.

Ведение реестра держателей акций Банка осуществляет ТОО "РЕЕСТР" (г. Алматы, лицензия Национального Банка Республики Казахстан на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 14 февраля 2002 года № 0406200220).

В течение всего срока существования Банка дивиденды по его акциям не выплачивались.

### Акционеры Банка

Согласно выписке из реестра держателей акций Банка по состоянию на 01 октября 2003 года лицами, владеющими пятью и более процентами от общего количества размещенных акций Банка, являлись:

Таблица 1

Наименование и место нахождения	Доля в общем количестве размещенных акций, %
ОАО "Банк ЦентрКредит"	7,55
ТОО "Ineko Investment Kazakhstan" (г. Алматы)	5,79
ТОО "Рахат-Шымкент" (г. Шымкент)	5,44

### ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

Таблица 2

#### Данные неаудированной финансовой отчетности Банка

тыс. тенге, если не указано иное

Наименование показателя	01.01.01	01.01.02	01.01.03	01.10.03
Уставный капитал	1 179 130	1 179 130	1 945 810	3 310 000
Собственный капитал	1 258 934	1 264 534	2 095 213	3 687 764
Всего активы	5 859 434	8 206 153	21 986 037	46 218 586
Ликвидные активы	1 817 239	1 226 156	5 550 761	16 141 751
Кредиты предоставленные (нетто)	3 831 372	6 499 080	15 386 303	27 615 372
Обязательства, всего	4 600 500	6 941 619	19 890 824	42 530 822
Банковские счета и вклады клиентов	3 873 398	5 888 193	16 422 568	33 582 064
Привлеченные кредиты	556 131	571 278	2 045 420	2 656 173
Субординированные облигации	–	–	–	2 936 573
Общие доходы	838 046	1 267 235	2 195 174	3 788 028
Общие расходы	790 250	1 247 494	2 154 518	3 557 526
Чистый доход	47 796	19 741	40 656	230 502
Доходность активов (ROA), %	0,82	0,24	0,18	0,50
Доходность капитала (ROE), %	3,80	1,56	1,94	6,25
Чистый доход на одну простую акцию (EPS), тенге	405,35	167,42	208,94	696,38
Балансовая стоимость одной акции, тенге	10 676,80	10 724,30	10 767,82	11 141,28

## Данные аудированной финансовой отчетности Банка

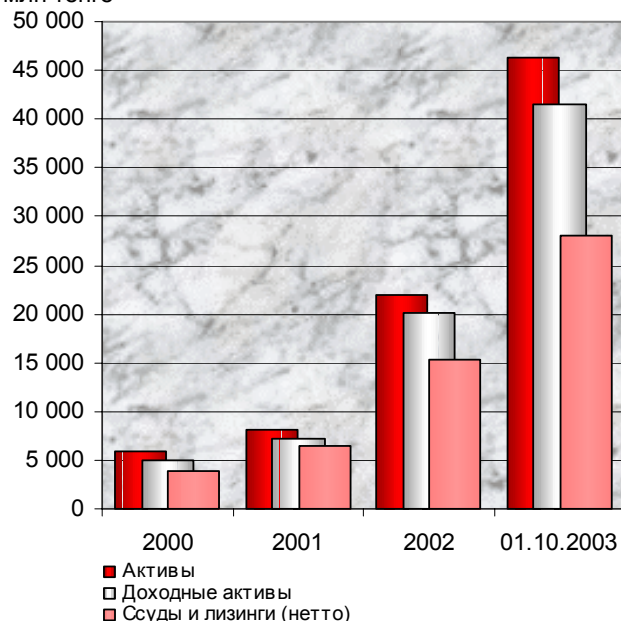
тыс. тенге, если не указано иное

Наименование показателя	01.01.01	01.01.02	01.01.03
Оплаченный уставный капитал	1 122 530	1 179 130	1 945 810
Собственный капитал	972 183	1 035 177	1 849 780
Всего активы	5 458 393	7 997 404	21 804 430
Ликвидные активы	1 796 336	1 215 603	6 063 951
Задолженность кредитных учреждений	197 758	160 488	971 394
Ссуды и авансы клиентам (нетто)	3 461 162	6 424 520	14 993 703
Обязательства, всего	4 486 210	6 962 227	19 954 650
Задолженность кредитным учреждениям	2 307	294 492	2 207 457
Задолженность клиентам	3 734 328	5 788 851	16 908 978
Общие доходы	714 742	1 252 442	2 096 634
Общие расходы	559 222	1 247 942	2 082 835
Чистый доход	155 520	4 500	13 799
Доходность активов (ROA), %	2,85	0,06	0,06
Доходность капитала (ROE), %	16,00	0,43	0,75
Чистый доход на одну простую акцию (EPS), тенге	1 385,44	38,16	70,92
Балансовая стоимость одной акции, тенге	8 660,64	8 779,16	9 506,48

Банк представляет финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с требованиями банковского законодательства Республики Казахстан. Аудит финансовой отчетности Банка, которая была подготовлена по международным стандартам финансовой отчетности, за 2000 год проводился фирмой Arthur Andersen (г. Алматы), за 2001–2002 годы – фирмой Deloitte & Touche (г. Алматы).

Согласно аудиторским отчетам фирм Arthur Andersen и Deloitte & Touche консолидированная финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2001–2003 годов, а также результаты его деятельности и движение денег на указанные даты в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

млн тенге



## Активы Банка

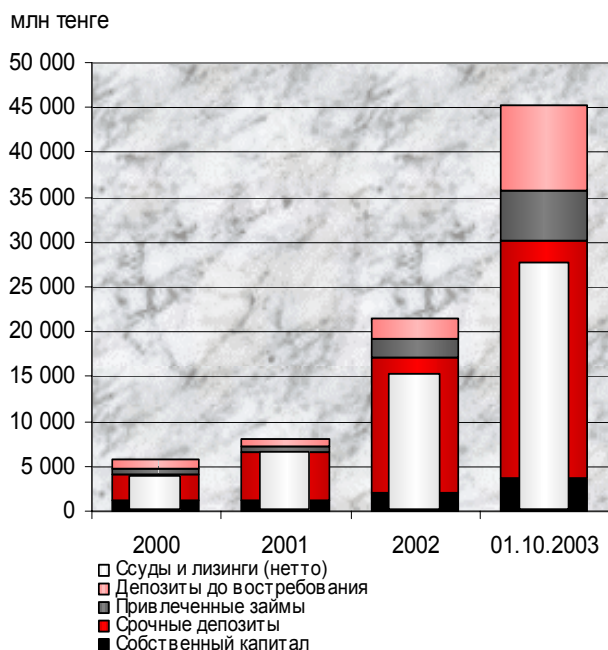
Активы Банка за 2000–2002 годы выросли на 18,9 млрд тенге или в 7,2 раза (с 3,0 млрд тенге до 22,0 млрд тенге). Основной прирост активов Банка за этот период приходился на увеличение нетто-объема ссудного портфеля на 11,4 млрд тенге (60,3% от общей суммы прироста активов) и портфеля ценных бумаг на 3,9 млрд тенге (20,6%).

За девять месяцев 2003 года активы Банка увеличились вдвое по отношению к началу 2003 года (на 24,2 млрд тенге) преимущественно в результате прироста нетто-объема ссудного портфеля на 12,2 млрд тенге (50,4% от общей суммы прироста), ценных бумаг в портфеле Банка на 7,5 млрд тенге (31,0%) и средств на счетах в других банках второго уровня на 1,2 млрд тенге (5,0%).

## Ссудный портфель

Нетто-объем ссудного портфеля Банка за 2000–2002 годы увеличился в 6,2 раза (на 12,9 млрд тенге), при этом его доля в активах выросла с 65,4% в 2000 году до 70,0% в 2002 году.

За девять месяцев 2003 года прирост ссудного портфеля Банка составил 12,2 млрд тенге (в 1,8 раза по отношению к началу 2003 года). По состоянию на 01 октября 2003 года его удельный вес в структуре активов Банка сократился до 59,7% в связи с ростом портфеля ценных бумаг, сумм на корреспондентских счетах и прочих активов.



Средняя доходность ссудного портфеля Банка повысилась с 15,4% годовых в 2000 году до 17,6% годовых в 2002 году, а за девять месяцев 2002 года составила 15,6% годовых. Согласно сведениям, представленным Банком, снижение средней ставки вознаграждения по ссудам в текущем году обусловлено реализацией маркетинговой политики Банка и снижением ставок вознаграждения по ссудам в тенге в связи с отменой Банком фиксации их валютного эквивалента.

#### Структура и качество ссудного портфеля

Удельный вес краткосрочных ссуд, выданных Банком, вырос с 61,1% в 2000 году до 72,5% в 2002 году, доля долгосрочных ссуд снизилась с 38,9% до 27,5%. За девять месяцев 2003 года Банк изменил дюрацию ссудного портфеля. По состоянию на 01 октября 2003 года объем долгосрочных кредитов Банка достиг 50,9% от общего объема выданных ссуд, краткосрочных – сократился до 49,1%.

В структуре ссудного портфеля Банка преобладают кредиты юридическим лицам (в среднем за 2000–2002 годы – 92,3%, на 01 октября 2003 года – 89,6%). По состоянию на 01 октября 2003 года 73,8% от общего брутто-объема кредитов Банка было выдано в тенге (на 01 января 2003 года – 48,2%).

Таблица 4

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

Тип ссуды	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.10.03	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	2 828,7	68,8	4 430,0	63,0	12 561,7	78,6	23 514,2	80,8
Субстандартные	932,4	22,7	1 424,6	20,3	2 403,9	15,1	2 902,8	10,0
Неудовлетворительные	154,9	3,8	927,8	13,2	552,5	3,5	808,2	2,8
Сомнительные	57,2	1,3	91,6	1,3	307,5	1,9	1 119,4	3,8
Безнадежные	140,2	3,4	155,5	2,2	147,9	0,9	750,8	2,6
<b>Всего</b>	<b>4 113,4</b>	<b>100,0</b>	<b>7 029,5</b>	<b>100,0</b>	<b>15 973,5</b>	<b>100</b>	<b>29 095,4</b>	<b>100</b>

В 2000–2001 годах доля стандартных и субстандартных кредитов Банка составляла в среднем 89,4% от общего объема выданных ссуд, на 01 октября 2003 года – 90,8%. Тем не менее по итогам трех кварталов 2003 года удельный вес сомнительных и безнадежных кредитов (6,4% от брутто-объема ссудного портфеля) превышает их долю за 2000–2002 годы. Удельный вес сформированных провизий по отношению к ссудному портфелю на 01 октября 2003 года снизился до 3,7% против 6,9% на начало 2001 года.

Таблица 5

#### Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях

Провизии	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.10.03	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	–	–	–	–	–	–	–	–
Субстандартные	76,8	27,2	108,0	20,4	150,	25,6	177,4	16,4
Неудовлетворительные	36,4	12,9	221,3	41,7	135,0	23,0	154,1	14,3
Сомнительные	28,6	10,1	45,8	8,6	153,8	26,2	373,1	34,5
Безнадежные	140,2	49,8	155,5	29,3	147,8	25,2	375,4	34,8
<b>Всего</b>	<b>282,0</b>	<b>100,0</b>	<b>530,4</b>	<b>100,0</b>	<b>587,2</b>	<b>100</b>	<b>1 080,0</b>	<b>100</b>

#### Обязательства

Обязательства Банка за 2000–2002 годы выросли на 17,7 млрд тенге (в 8,9 раза), в том числе на 14,9 млрд тенге (84,2% от прироста обязательств) – за счет увеличения остатков на счетах клиентов.

За девять месяцев 2003 года обязательства Банка увеличились на 22,6 млрд тенге или в 2,1 раза, в том числе за счет прироста депозитов клиентов на 17,2 млрд тенге, задолженности перед банками второго уровня на 2,3 млн тенге и размещения облигаций на 2,9 млрд тенге.

По состоянию на 01 октября 2003 года наибольшую долю в совокупных обязательствах Банка (79,0%) составляют депозиты клиентов, из них 86,3% – срочные депозиты.

#### Облигационные займы

В декабре 2002 года Банком было выпущено 3.000.000.000 штук субординированных купонных индексированных облигаций суммарной номинальной стоимостью 3,0 млрд тенге. Облигации подлежат погашению в декабре 2009 года. Ставка вознаграждения составляет 9% годовых от индексированной номинальной стоимости облигации. Отчет об итогах размещения первого выпуска облигаций Банка был утвержден Национальным Банком Республики Казахстан 24 июня 2003 года.

Таблица 6

#### Структура обязательств

Тип обязательств	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.10.03	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Депозиты клиентов	3 873,4	84,1	5 888,1	84,8	16 422,6	82,6	33 582,1	79,0
Корреспондентские счета и вклады банков	2,3	0,1	292,7	4,2	824,1	4,1	2 426,2	5,7
Выпущенные облигации	–	–	–	–	–	–	2 936,6	6,9
Привлеченные займы	556,1	12,1	571,3	8,2	2 045,4	10,3	2 656,2	6,2
Прочие обязательства	168,7	3,7	189,5	2,8	598,7	3,0	929,7	2,2
<b>Всего</b>	<b>4 600,5</b>	<b>100,0</b>	<b>6 941,6</b>	<b>100,0</b>	<b>19 890,8</b>	<b>100,0</b>	<b>42 530,8</b>	<b>100,0</b>

Таблица 7

#### Соотношение активов и обязательств Банка по срокам по состоянию на 01 октября 2003 года

млн тенге

Активы/обязательства	До месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более года	Всего
Денежные средства	1 237,2	–	–	–	1 237,2
Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	1 377,3	–	–	–	1 377,3
Корреспондентские счета в других банках	1 528,7	–	643,9	–	2 172,7
Ценные бумаги	–	–	4 376,4	7 047,3	11 423,8
Ссуды клиентам, нетто	956,3	1 070,3	12 245,5	14 823,3	29 095,4
Инвестиции	–	–	–	57,9	57,9
Прочие	821,4	979,3	158,7	–	1 959,4
<b>Итого активов</b>	<b>5 920,9</b>	<b>2 049,6</b>	<b>17 424,6</b>	<b>21 928,5</b>	<b>47 323,7</b>
Задолженность перед другими банками и организациями	1 448,9	–	574,1	633,1	2 656,1
Депозиты клиентов	4 881,8	5 382,1	14 052,6	11 691,8	36 008,3
Прочие обязательства	823,1	42,4	0	3 000,8	3 866,3
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 153,8</b>	<b>5 424,5</b>	<b>14 626,7</b>	<b>15 325,7</b>	<b>42 530,7</b>

#### Собственный капитал

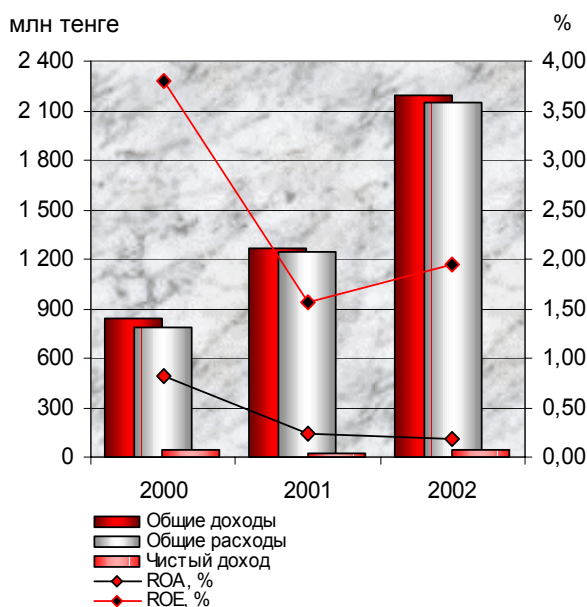
Собственный капитал Банка, исчисляемый по методике Национального Банка Республики Казахстан, за 2000–2002 годы вырос на 1,4 млрд тенге или в 2,6 раза, в том числе капитал первого уровня – на 1,2 млрд тенге, капитал второго уровня – на 175,3 млн тенге.

За упомянутый период прирост капитала первого уровня был обусловлен выпуском и размещением Банком простых акций первого выпуска суммарной номинальной стоимостью 1,2 млрд тенге (с учетом конвертации ранее выпущенных акций в размере 718,0 млн тенге), и второго выпуска – 820,9 млн тенге. Капитал второго уровня увеличился за счет прироста суммы нераспределенного дохода на 28,6 млн тенге и объема резервов и провизий Банка на 146,7 млн тенге.

За девять месяцев 2003 года собственный капитал Банка увеличился на 3,5 млрд тенге или в 2,6 раза к началу 2003 года преимущественно за счет частичного размещения простых акций Банка третьего выпуска на сумму 1,4 млрд тенге и части субординированного долга Банка в размере 1,7 млрд тенге, включенной в капитал второго уровня.

## Структура собственного капитала Банка

Наименование показателя	тыс. тенге, если не указано иное			
	на 01.01.01	на 01.01.02	на 01.01.03	на 01.10.03
Капитал I уровня (K1)	1 172 294	1 200 278	1 978 263	3 410 450
Капитал II уровня (K2)	123 806	139 507	296 207	2 331 178
Инвестиции в акции и субординированный долг других юридических лиц	–	–	59 000	57 871
Собственный капитал	1 296 100	1 339 785	2 215 470	5 683 757
Коэффициент достаточности капитала I уровня	0,20	0,15	0,09	0,07
Коэффициент достаточности капитала II уровня	0,29	0,21	0,12	0,17



## Доходы Банка

Доходы Банка за 2000–2002 годы выросли на 1,8 млрд тенге или в 5,2 раза. За упомянутый период наибольшую долю в совокупных доходах Банка составляли процентные доходы (66,0–79,1%), увеличившиеся с 552,7 млн тенге в 2000 году до 1,7 млрд тенге в 2002 году в основном в результате прироста доходов от ссудных операций (на 1,0 млрд). Непроцентные доходы Банка за данный период выросли с 283,2 млн тенге в 2000 году до 444,9 млн тенге в 2002 году преимущественно за счет прироста доходов по дилинговым операциям (на 107,9 млн тенге).

За девять месяцев 2003 года прирост совокупных доходов Банка составил 1,6 млрд тенге или 72,6% по отношению к началу 2003 года, в том числе процентных доходов – 1,3 млрд тенге (в 1,7 раза), непроцентных доходов – 318,3 млн тенге (71,5%). По состоянию на 01 октября 2003 года процентные доходы Банка (3,0 млрд тенге) занимали 79,7%

в совокупной сумме его доходов, из них 2,6 млрд тенге (68,3% от общей суммы доходов) приходилось на доходы по выданным Банком займам, которые увеличились по отношению к началу 2003 года на 1,1 млрд или на 69,5%. Основную долю непроцентных доходов (44,7%) на упомянутую дату составляли доходы в виде комиссионных и прочих сборов (340,8 млн тенге или 9% от общей суммы доходов), увеличившиеся по отношению к началу 2003 года в 3 раза.

## Расходы Банка

Расходы Банка за 2000–2002 годы выросли на 1,7 млрд тенге или в 5,1 раза, в том числе процентные расходы – на 941,0 млн тенге или в 9,2 раза, непроцентные – на 653,5 млн тенге или в 5,3 раза. Доля процентных расходов в структуре расходов Банка увеличилась с 31,2% (246,9 млн тенге) в 2000 году до 49,0% (1,1 млрд тенге) в 2002 году, непроцентных – с 30,3% (239,4 млн тенге) до 37,3% (804,4 млн тенге) соответственно.

По состоянию на 01 октября 2003 года общие расходы Банка составляли 3,6 млрд тенге, увеличившись на 1,4 млрд тенге или на 65,1% по отношению к началу 2003 года. Наибольший удельный вес в совокупных расходах Банка на указанную дату занимали процентные расходы – 50,5% (1,8 млрд тенге), на 87,1% (1,6 млрд тенге) состоящие из расходов по счетам и вкладам клиентов.

## Чистый доход

За 2000–2002 годы чистый доход Банка вырос на 38,6 млн тенге или в 19,8 раза (с 2,1 млн тенге в 1999 году до 40,7 млн тенге в 2002 году). За девять месяцев 2003 года Банком получен чистый доход в размере 230,5 млн тенге, что в 5,7 раза превышает чистый доход по итогам 2002 года (40,7 млн тенге).

**Сравнение показателей Банка с показателями других банков второго уровня  
по состоянию на 01 октября 2003 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	5 683,8	46 218,6	230,5	0,07	0,18	1,97	0,50	4,06
Среднее значение	5 720,3	41 271,3	723,8	0,10	0,28	1,03	1,75	12,65

*Сравнение приводится со средними показателями по трем 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 Департамента финансового надзора Национального Банка Республики Казахстан пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, по состоянию на 01 октября 2003 года Банком соблюдались.

**СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМОМ ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА**

Дата регистрации выпуска:	31 октября 2003 года
Вид ценных бумаг:	именные купонные индексированные облигации
НИН:	KZ2CKY03A924
Номинальная стоимость одной облигации:	1 тенге
Объем выпуска:	2.000.000.000 тенге
Общее количество облигаций:	2.000.000.000 штук
Ставка вознаграждения:	8,5% годовых от индексированной номинальной стоимости облигации
Срок обращения:	3 года с даты начала обращения
Дата начала обращения:	31 октября 2003 года
Срок размещения:	в течение всего срока обращения облигаций
Сроки выплат вознаграждения:	30 апреля и 31 октября каждого года обращения

Эмиссия внесена в Государственный реестр ценных бумаг под номером А92.

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

Ведение реестра держателей облигаций Банка осуществляет ТОО "РЕЕСТР" (г. Алматы, лицензия Национального Банка Республики Казахстан на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 14 февраля 2002 года № 0406200220).

Обязанности маркет-мейкера по облигациям Банка принимает на себя АО "Альянс Инвестмент Менеджмент" (г. Алматы, лицензия Национального Банка Республики Казахстан на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 01 ноября 2002 года № 0401200514).

**Условия выплаты вознаграждения и погашения**

Выплата вознаграждения по облигациям будет производиться в тенге два раза в год через каждые шесть месяцев с даты начала обращения облигаций из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце в течение всего срока обращения облигаций. Формула расчета вознаграждения по облигациям приводится в условиях выпуска облигаций.

Номинальная стоимость облигаций индексируется по изменению курса тенге к доллару США. Индексированная номинальная стоимость рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на коэффициент темпа девальвации (ревальвации) тенге. В случае ревальвации тенге к доллару США значение упомянутого коэффициента принимается равным единице. Формула расчета коэффициента темпа девальвации (ревальвации) тенге приводится в условиях выпуска облигаций.

Индексированная номинальная стоимость облигаций и (или) вознаграждение по нему выплачивается лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Выплата индексированной номинальной стоимости облигаций и (или) вознаграждения по ним производится в течение 30 календарных дней после окончания периода обращения облигаций и (или) периода, за который выплачивается вознаграждение. Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

#### **Примечания Листинговой комиссии**

**Расхождения в данных аудированной и неаудированной финансовой отчетности.** Расхождения в данных аудированной и неаудированной финансовой отчетности Банка за 2000–2002 годы обусловлены тем, что финансовая отчетность Банка была должным образом откорректирована в целях приведения ее в соответствие требованиям международных стандартов финансовой отчетности.

В частности, расхождения по нетто-объемам предоставленных кредитов, величине активов и чистому доходу Банка в основном связаны с различиями в подходах по формированию провизий.

#### **СООТВЕТСТВИЕ КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ ОАО "АЛЬЯНС БАНК" ВТОРОГО ВЫПУСКА ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"**

1. Собственный капитал Банка, исчисляемый по методике Национального Банка Республики Казахстан, по состоянию на 01 октября 2003 года составлял 5,7 млрд тенге (капитал 1-го уровня – 3,4 млрд тенге, капитал 2-го уровня – 2,3 млрд тенге, инвестиции в капитал и субординированный долг – 57,9 млн тенге). Собственный капитал Банка в размере 1,3 млрд тенге был сформирован по состоянию на 01 января 2001 года.
2. Согласно финансовой отчетности, представленной на биржу, активы Банка по состоянию на 01 октября 2003 года составляли 46,2 млрд тенге.
3. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более трех лет (без учета реорганизации).
4. Банк зарегистрирован в форме акционерного общества.
5. Банк имеет аудиторские отчеты фирмы Arthur Andersen за 2000 год, фирмы Deloitte & Touche за 2001–2002 годы по финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирм Arthur Andersen и Deloitte & Touche, выполненным по финансовой отчетности Банка, по итогам 2000–2002 годов деятельность Банка прибыльна (2000 год – 155,5 млн тенге, 2001 год – 4,5 млн тенге, 2002 год – 13,8 млн тенге).
7. В соответствии с представленными на биржу документами Банк не имеет задолженностей по выплате дивидендов, по ранее выпущенным облигациям, а также по другим обязательствам, превышающим 10 процентов от активов Банка.
8. Согласно представленным условиям второго выпуска облигаций Банка суммарная номинальная стоимость облигаций составляет 2,0 млрд тенге, количество выпускаемых облигаций – 2.000.000.000 штук.
9. Ведение реестра держателей акций Банка осуществляет ТОО "РЕЕСТР" (г. Алматы).
10. Обязанности маркет-мейкера на бирже по акциям Банка принимает на себя АО "Альянс Инвестмент Менеджмент" (г. Алматы).

Все листинговые требования категории "А" соблюдаются в полном объеме.

Председатель листинговой комиссии

Машабаева Ф.К.

Члены листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Баландина А.И.