

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по международным облигациям АО "Альянс Банк" первого выпуска

25 июля 2005 года

г. Алматы

Акционерное общество "Альянс Банк", краткое наименование – АО "Альянс Банк" (в дальнейшем именуемое "Банк") представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил, для прохождения листинга международных облигаций Банка первого выпуска (ISIN – XS0222981358) по категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится шестой раз, начиная с 2002 года. Последний раз экспертиза проводилась в мае 2005 года при включении в официальный список биржи категории "А" привилегированных акций Банка и облигаций Банка первого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы.

Банк в полном объеме и своевременно исполняет листинговые обязанности по представлению информации о своей деятельности.

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

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

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Дата первичной государственной регистрации:	13 июля 1999 года
Дата последней государственной перерегистрации:	13 марта 2004 года
Организационно-правовая форма:	акционерное общество
Юридический адрес:	Республика Казахстан, 480046, г. Алматы, ул. Сатпаева, 80
Фактический адрес (место нахождения):	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Фурманова, 100а

О деятельности Банка

Банк был зарегистрирован 13 июля 1999 года как ОАО "Иртышбизнесбанк" в результате реорганизации путем слияния двух региональных банков – ОАО "Семипалатинский городской акционерный банк" (г. Семипалатинск), зарегистрированного 24 апреля 1992 года, и ОАО "Иртышбизнесбанк" (г. Павлодар), зарегистрированного 07 июля 1993 года. В результате реорганизации ОАО "Семипалатинский городской акционерный банк" было преобразовано в филиал ОАО "Иртышбизнесбанк", а вновь созданный Банк приобрел статус межрегионального банка, ориентированного на обслуживание промышленных предприятий Восточно-Казахстанской и Павлодарской областей.

В 2001 году произошла смена основных акционеров Банка, в результате которой в состав акционеров Банка вошли казахстанские компании ОАО "Алматы Кус" (с. Чапаево, Алматинская обл.), ТОО "Астык-Астана 2030" (г. Астана), ТОО "Корпорация Байт" (г. Алматы), ТОО "Жана Гасыр-НС" (г. Астана). 13 марта 2002 года ОАО "Иртышбизнесбанк" было перерегистрировано в ОАО "Альянс Банк" и его головной офис был переведен из г. Павлодар в г. Алматы. В марте 2004 года Банк был перерегистрирован под наименованием АО "Альянс Банк".

Банк обладает следующими лицензиями:

- Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – АФН) на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в тенге и иностранной валюте от 31 мая 2004 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
- АФН на осуществление кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг от 28 мая 2005 года № 0407100270

Банк владеет по 9% от общего количества размещенных акций АО "СК "Альянс Полис" и АО "Финансовая компания "Альянс Капитал" (оба – г. Алматы), а также долей в уставном капитале ТОО "Первое кредитное бюро" (г. Алматы, 14,3%).

По состоянию на 01 июня 2005 года структура Банка включала головной офис в г. Алматы и 11 филиалов в гг. Алматы, Актау, Астана, Атырау, Караганда, Костанай, Павлодар, Экибастуз, Семипалатинск, Петропавловск, Усть-Каменогорск. Общая численность персонала Банка на указанную дату составляла 1.214 человек, из них 863 человека – работники филиалов Банка.

Банк имеет рейтинговые оценки от следующих международных рейтинговых агентств:

- **Moody's Investors Service:** долгосрочные депозиты в иностранной валюте – Ba3, банковская финансовая устойчивость – E+, краткосрочные депозиты – NP, прогноз – "позитивный";
- **Fitch Ratings:** долгосрочный рейтинг контрагента – B+, краткосрочный рейтинг контрагента – B, индивидуальный рейтинг – D, прогноз – "стабильный".

Структура акций Банка по состоянию на 01 июня 2005 года

Общее количество объявленных акций, штук:	2.800.000
в том числе:	
простых	2.750.000
привилегированных	50.000
Общее количество размещенных акций, штук:	1.497.916
в том числе:	
простых	1.448.916
привилегированных	49.000
Объем размещенных акций, тыс. тенге:	14.976.360

До 2004 года Банком было осуществлено 3 выпуска акций. Первый выпуск акций Банка был зарегистрирован Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 01 декабря 1999 года в количестве 117.913 простых акций. Второй и третий выпуски акций Банка были зарегистрированы Национальным Банком Республики Казахстан 01 августа 2002 года и 27 мая 2003 года в количестве 82.087 штук и 200.000 штук простых акций соответственно. 28 июля 2004 года АФН зарегистрировало выпуск объявленных акций Банка, который состоял из 650.000 простых и 50.000 привилегированных акций и включал в себя акции трех предыдущих выпусков. 25 ноября 2004 года АФН зарегистрировало изменения в проспект выпуска акций Банка, в соответствии с которыми количество объявленных простых акций Банка увеличилось до 2.750.000. Выпуск объявленных акций Банка внесен в Государственный реестр ценных бумаг за номером А4031. Акции Банка выпущены в бездокументарной форме. Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет ТОО "РЕЕСТР" (г. Алматы).

Акционеры Банка

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 июня 2005 года общее количество держателей его акций составляло 38, в том числе держателей простых акций – 37, привилегированных – 1. Номинальным держателем простых акций Банка, на счете которого числились 13,0% от общего количества его размещенных акций, на указанную дату являлось АО "АИМ" (г. Алматы).

Сведения о выплаченных дивидендах

Согласно уставу Банка решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка принимается общим собранием его акционеров. Согласно принятым решениям акционеров Банка дивиденды по его простым акциям за 2001–2003 годы не начислялись. По итогам деятельности Банка за 2004 год общее собрание его акционеров еще не проводилось.

Согласно уставу Банка выплата дивидендов по его привилегированным акциям производится раз в год и не требует решения органа Банка. Первоначально минимальный размер

дивидендов по привилегированным акциям Банка (12% от номинальной стоимости) и порядок их выплаты были установлены проспектом выпуска акций и уставом Банка. Общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 22 февраля 2005 года, было принято решение об установлении гарантированного дивиденда на одну привилегированную акцию в размере 1.000 тенге и внесении соответствующих изменений в устав Банка. По итогам 2004 года Банком были начислены и выплачены дивиденды по его привилегированным акциям в сумме 60,0 млн тенге из расчета 1.200 тенге на одну акцию.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

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

Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2001–2004 годы 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 2002–2005 годов, а также результаты его деятельности и движение денег на указанные даты в соответствии с МСФО.

В финансовой отчетности по состоянию на 01 января 2003 и 2004 годов аудиторами были произведены реклассификации для ее приведения в соответствие с формой представления отчетности на 01 января 2005 года.

Таблица 1

Данные аудированных 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	7 997 100,0		21 804 100,0		50 303 100,0		119 860 100,0	
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	468	5,9	729	3,3	2 378	4,7	19 632	16,4
Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	161	2,0	971	4,5	2 242	4,5	892	0,7
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, нетто	6 425	80,3	14 994	68,8	30 670	61,0	53 309	44,5
Ценные бумаги, нетто	588	7,3	3 876	17,8	13 353	26,5	38 051	31,7
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям репо	–	–	508	2,3	401	0,8	6 421	5,4
Основные средства и нематериальные активы, нетто	166	2,1	432	2,0	748	1,5	1 036	0,9
Прочие активы, нетто	191	2,4	295	1,3	511	1,0	519	0,4
Обязательства	6 962 100,0		19 955 100,0		46 573 100,0		103 873 100,0	
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	763	11,0	723	3,6	538	1,2	284	0,3
Депозиты банков	295	4,2	2 207	11,1	4 932	10,6	13 463	13,0
Ценные бумаги, проданные по соглашениям репо	–	–	–	–	1 132	2,4	16 592	16,0
Депозиты клиентов	5 789	83,1	16 909	84,7	36 797	79,0	67 454	64,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	296	0,6	1 999	1,9
Субординированный заем	–	–	–	–	2 687	5,8	3 873	3,7
Прочие обязательства	116	1,7	115	0,6	192	0,4	208	0,2
Собственный капитал	1 035 100,0		1 850 100,0		3 730 100,0		15 988 100,0	
Уставный капитал	1 179	X	1 946	X	3 575	95,9	14 989	93,8
Эмиссионный доход	–	–	–	–	–	–	5	0,0
Резерв переоценки основных средств	0,0	X	34	X	76	2,0	73	0,5
Фонд переоценки ценных бумаг в наличии от продажи	–	–	–	–	–	–	38	0,2
Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)	(144)	X	(130)	X	79	2,1	883	5,5

Активы Банка

Активы Банка за 2002–2004 годы выросли на 111,9 млрд тенге или в 15 раз (с 8,0 млрд тенге на конец 2001 года до 119,9 млрд тенге на конец 2004 года). За указанный период основными статьями прироста активов Банка являлись нетто-объем его ссудного портфеля (47,6 млрд

тенге или 42,6% от суммы прироста активов Банка) и портфель ценных бумаг (37,5 млрд тенге или 33,5%).

По состоянию на 01 января 2005 года портфель торговых ценных бумаг Банка на общую сумму 31,3 млрд тенге включал в себя ноты Национального Банка Республики Казахстан (25,7 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 5% годовых, облигации Министерства финансов Республики Казахстан (3,5 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 6,1–8,3% годовых, международные облигации Республики Казахстан (506,3 млн тенге) со ставкой вознаграждения 11,1–13,6% годовых, облигации эмитентов Республики Казахстан (976,8 млн тенге) со ставкой вознаграждения 5–12% годовых, международные облигации казахстанских эмитентов (589,6 млн тенге) со ставкой вознаграждения 8–9%.

Таблица 2

Данные неаудированного баланса Банка по состоянию на 01 июня 2005 года

Показатель	тыс. тенге	%
Активы	162 277 039	100,0
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	6 388 605	3,9
Корреспондентские счета и вклады в других банках, нетто	15 388 183	9,5
Суды и средства, предоставленные банкам, нетто	273 502	0,2
Суды и средства, предоставленные клиентам, нетто	76 076 964	46,9
Ценные бумаги, нетто	60 076 295	37,0
Основные средства и нематериальные активы, нетто	1 103 069	0,7
Прочие активы, нетто	2 970 421	1,8
Обязательства	145 505 762	100,0
Корреспондентские счета и вклады банков	12 568 547	8,6
Займы	15 924 717	10,9
Депозиты клиентов	105 196 752	72,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 457 291	3,1
Субординированный заем	5 388 911	3,7
Прочие обязательства	1 969 544	1,4
Собственный капитал	16 771 277	100,0
Уставный капитал	14 976 360	89,3
Дополнительно оплаченный капитал	5 182	0,0
Фонды и резервы	1 166 883	7,0
Нераспределенная прибыль	622 852	3,7

По данным неаудированной финансовой отчетности Банка за 5 месяцев 2005 года его активы выросли относительно начала года на 42,3 млрд тенге или на 35,2% (до 162,3 млрд тенге) в результате прироста портфеля ценных бумаг на 22,1 млрд тенге (на 58,1% в сравнении с началом года), нетто-объема ссудного портфеля на 17,0 млрд тенге (на 28,6%) и прочих активов – на 17,2 млрд тенге (в 4,3 раза) при снижении остатков на корреспондентских счетах в Национальном Банке Республики Казахстан на 14,0 млрд тенге (в 5,1 раза).

В структуре портфеля ценных бумаг Банка по состоянию на 01 июня 2005 года 87,5% (52,4 млрд тенге без учета начисленного вознаграждения) от его объема занимали государственные ценные бумаги Республики Казахстан, 12,5% (7,5 млрд тенге) – негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан.

Структура и качество ссудного портфеля

За 2002–2004 годы доля кредитов, выданных Банком в иностранной валюте, сократилась с 77,0% от объема его ссудного портфеля по состоянию на 01 января 2002 года до 30,0% по состоянию на 01 января 2005 года. На 01 июня 2005 года доля указанных кредитов составила 36,0% от общего объема ссудного портфеля Банка.

В 2002–2004 годах кредитование юридических лиц являлось доминирующим направлением ссудных операций Банка (в 2002 году – 90,2% от брутто-объема его ссудного портфеля, в 2003 году – 89,8%, в 2004 году – 81,0%). По итогам пяти месяцев 2005 года кредиты, выданные Банком юридическим лицам, составили 73,0% от брутто-объема его ссудного портфеля.

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 1,3 млрд (4,2% от общей суммы ссудного портфеля Банка) и 1,6 млрд тенге (3,0%) соответственно.

По состоянию на 01 июня 2005 года временная структура ссудного портфеля Банка представляла следующую картину: 8,5% от общего объема ссудного портфеля составляли кредиты со сроком до одного года, 63,3% – от одного года до пяти лет и 28,2% – со сроком свыше пяти лет.

Средняя доходность ссудного портфеля Банка составила в 2002 году 14,8%, в 2003 году – 14,4%, в 2004 году – 14,1%, на 01 июня 2005 года – 12,9%.

Таблица 3

Данные о качестве ссудного портфеля Банка, брутто*

Тип ссуды	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.06.05	
	млн тенге	%						
Стандартные	12 053,9	77,9	22 069,0	69,7	37 855,4	69,7	58 758,1	75,6
Сомнительные всего	3 263,9	21,1	9 279,6	29,3	15 227,6	28,0	17 694,7	22,8
в том числе:								
1 ^я категория	1 797,9	11,6	5 496,1	17,4	12 683,5	23,4	11 232,0	14,5
2 ^я категория	606,0	3,9	1 196,2	3,8	467,9	0,9	3 367,7	4,3
3 ^я категория	61,4	0,4	350,0	1,1	779,0	1,4	920,4	1,2
4 ^я категория	491,1	3,2	1 497,7	4,7	447,6	0,8	1 148,5	1,5
5 ^я категория	307,5	2,0	739,7	2,3	846,6	1,6	1 026,1	1,3
Безнадежные	147,9	1,0	300,7	1,0	1 232,5	2,3	1 251,8	1,6
Всего	15 465,6	100,0	31 649,4	100,0	54 315,5	100,0	77 704,6	100,0

* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

Таблица 4

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях*

Провизии	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.06.05	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	–	–	–	–	–	–	–	–
Сомнительные всего	439,3	74,8	1 208,7	80,1	1 373,5	52,7	1 882,6	60,1
в том числе:								
1 ^я категория	89,9	15,3	274,8	18,2	634,2	24,3	561,6	17,9
2 ^я категория	60,6	10,3	119,6	7,9	46,8	1,8	336,8	10,8
3 ^я категория	12,3	2,1	70,0	4,6	155,8	6,0	184,1	5,9
4 ^я категория	122,8	20,9	374,4	24,8	111,9	4,3	287,1	9,2
5 ^я категория	153,8	26,2	369,8	24,5	424,8	16,3	513,1	16,3
Безнадежные	147,9	25,2	300,7	19,9	1 232,5	47,3	1 251,8	39,9
Всего	587,2	100,0	1 509,4	100,0	2 606,0	100,0	3 134,4	100,0

* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

Уровень сформированных Банком провизий по отношению к его ссудному портфелю составлял на конец 2001 года 7,6%, на конец 2002 года – 3,8%, на конец 2003 года – 4,8%, на конец 2004 года – 4,8%, на 01 июня 2005 года – 4,0%.

Таблица 5

Соотношение активов и обязательств Банка по срокам по данным аудиторского отчета по состоянию на 01 января 2005 года

Активы/обязательства	тыс. тенге						
	До одного месяца	От одного до трех месяцев	От трех месяцев до одного года	От одного года до пяти лет	Более пяти лет	Бессрочные*	Всего
Деньги и их эквиваленты	19 631 484	–	–	–	–	–	19 631 484
Ценные бумаги приобретенные по соглашениям репо	6 420 006	–	–	–	–	–	6 420 006
Ценные бумаги	25 119 582	8 853 815	3 434 542	455 558	–	–	37 863 497
Займы клиентам	2 438 855	5 008 509	11 085 231	31 459 390	4 683 629	(2 605 958)	52 069 656
Займы банкам	891 672	–	–	–	–	–	891 672
Основные средства	–	39 682	99 205	590 240	307 151	–	1 036 278
Начисленные процентные доходы	642 597	571 197	214 198	–	–	–	1 427 992
Прочие активы	65 144	20 999	431 780	24 495	–	(23 240)	519 178
Итого активов	55 209 340	14 494 202	15 264 956	32 529 683	4 990 780	(2 629 198)	119 859 763
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	–	1 559	54 509	222 867	–	–	278 935
Ссуды и средства банков	3 265 522	5 173 045	4 761 350	190 513	–	–	13 390 430
Счета клиентов	22 082 948	5 807 716	22 441 673	16 553 375	44 023	–	66 929 735
Ценные бумаги, проданные по операциям репо	16 590 001	–	–	–	–	–	16 590 001
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	1 970 239	–	–	1 970 239
Субординированный заем	–	–	–	2 433 177	1 413 954	–	3 847 131
Накопленные процентные расходы по пассивам	526 042	131 511	–	–	–	–	657 553
Прочие обязательства	100 645	1 375	44 575	14 950	–	46 112	207 657
Итого обязательств	42 565 158	11 115 206	27 302 107	21 385 121	1 457 977	46 112	103 871 681

Обязательства Банка

За 2002–2004 годы обязательства Банка выросли на 96,9 млрд тенге (с 7,0 млрд тенге на конец 2001 года до 103,9 млрд тенге на конец 2004 года) или в 14,9 раза. Основными статьями прироста обязательств Банка за указанный период являлись депозиты клиентов – 61,7 млрд тенге (63,6% от общей суммы прироста обязательств Банка), ценные бумаги, проданные по соглашениям репо, – 16,6 млрд тенге (17,2%) и задолженность перед кредитными учреждениями – 13,2 млрд тенге (13,6%).

В общем объеме депозитов клиентов Банка доля срочных депозитов составляла в 2002 году 86,4%, депозитов до востребования – 13,6%, в 2003 году – 85,2% и 14,8%, в 2004 году – 78,5% и 21,5%, на 01 июня 2005 года – 82,7% и 17,3% соответственно.

Согласно аудиторским отчетам по состоянию на 01 января 2003, 2004 и 2005 годов на 10 крупнейших клиентов Банка приходилось 32%, 37% и 50% от общей суммы депозитов соответственно.

По данным неаудированной консолидированной отчетности Банка по состоянию на 01 июня 2005 года 72,3% от общей суммы его обязательств (105,2 млрд тенге) приходилось на банковские счета и депозиты клиентов, 10,9% (15,9 млрд тенге) – на задолженность перед банками, 6,8% (9,8 млрд тенге) – на выпущенные облигации и 10,0% (14,7 млрд тенге) – на прочие обязательства.

По состоянию на 01 июня 2005 года Банку были предоставлены следующие займы на общую сумму 15,4 млрд тенге.

Таблица 6

Полученные Банком займы по состоянию на 01 июня 2005 года

Наименование кредитора	Сумма, тыс. тенге
ING BANK N.V. LONDON (г. Лондон, Соединенное Королевство)	10 599 200
ЗАО "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ" (г. Алматы)	662 250
Standard Bank London (г. Лондон, Соединенное Королевство)	529 800
Bank Gesellschaft Berlin (г. Берлин, Германия)	466 885
Bank of Montreal (г. Торонто, Канада)	453 725
АО "БАНК "КАСПИЙСКИЙ" (г. Алматы)	375 000
KBC Bank (г. Брюссель, Бельгия)	339 637
Finansbank (Holland) N. V. (г. Амстердам, Королевство Нидерландов)	264 900
Дочерний Банк АО "HSBC Банк Казахстан" (г. Алматы)	264 900
UBS Bank (г. Женева, Швейцария)	264 900
Bank of New York (г. Нью-Йорк, США)	198 675
Bayerische Hypo- und Vereinsbank (г. Мюнхен, Германия)	167 121
ING BANK (г. Лондон, Соединенное Королевство)	156 477
Trade & Development Bank of Mongolia (г. Улан-Батор, Монголия)	132 450
Bank Austria Creditanstalt (г. Вена, Австрия)	132 450
BNP Paribas (г. Париж, Франция)	127 879
Commerzbank AG (г. Франкфурт-на-Майне, Германия)	53 614
Raiffeisen Zentralbank Osterreich (г. Вена, Австрия)	39 598
Dresdner Bank (г. Франкфурт-на-Майне, Германия)	34 819
Swenska Handelsbanke (г. Стокгольм, Швеция)	31 207
Swedbank (г. Стокгольм, Швеция)	28 873
Ost-west Handels Bank (г. Франкфурт-на-Майне, Германия)	24 287
Bayerische Landesbank (г. Мюнхен, Германия)	19 836
Всего	15 368 483

Собственный капитал Банка

Собственный капитал Банка за 2002–2004 годы вырос на 14,9 млрд тенге или в 15,4 раза (с 1,0 до 16,0 млрд тенге) за счет размещения акций Банка на сумму 13,8 млрд тенге, а также прироста нераспределенного дохода на 1,0 млрд тенге и резервов на 116,2 млн тенге.

По данным неаудированной финансовой отчетности Банка прирост его собственного капитала за 5 месяцев 2005 года относительно начала года на 783,2 млн тенге или на 4,9% (до 16,8 млрд тенге) был обусловлен увеличением резервов и нераспределенного дохода на указанную сумму.

Таблица 7

Данные аудированных отчетов об изменениях в собственном капитале Банка

тыс. тенге

	Уставный капитал	Резерв на переоценку ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)	Итого
На 01 января 2001 года	1 179 130	–	270	(150 617)	972 183
Оплата простых акций	56 600	–	–	–	56 600
Выкупленные акции	(56 600)	–	–	–	(56 600)
Прибыль от переоценки ценных бумаг в наличии для продажи	–	1 894	–	–	1 894
Чистая прибыль за год	–	–	–	4 500	4 500
На 01 января 2002 года	1 179 130	1 894	270	(146 117)	1 035 177
Выпуск простых акций	766 680	–	–	–	766 680
Переоценка основных средств	–	–	34 124	–	34 124
Чистая прибыль за год	–	–	–	13 799	13 799
На 01 января 2003 года	1 945 810	–	34 394	(130 424)	1 849 780
Выпуск простых акций	1 629 190	–	–	–	1 629 190
Переоценка основных средств	–	–	43 195	–	43 195
Амортизация фонда переоценки основных средств	–	–	(1 635)	1 635	–
Чистая прибыль за год	–	–	–	207 550	207 550
На 01 января 2004 года	3 575 000	–	75 954	78 761	3 729 715
Выпуск простых акций	11 043 710	–	–	–	11 043 710
Выпуск привилегированных акций	500 000	–	–	–	500 000
Выкупленные акции	(129 550)	–	–	–	(129 550)
Эмиссионный доход	5 182	–	–	–	5 182
Прибыль от переоценки ценных бумаг в наличии для продажи	–	38 422	–	–	38 422
Амортизация фонда переоценки основных средств	–	–	(3 093)	3 093	–
Дивиденды по привилегированным акциям	–	–	–	(60 000)	(60 000)
Чистая прибыль за год	–	–	–	860 603	860 603
На 01 января 2005 года	14 994 342	38 422	72 861	882 457	15 988 082

Результаты деятельности Банка

Таблица 8

Данные аудированных отчетов о прибылях и убытках Банка

тыс. тенге, если не указано иное

Показатель	за 2001 год	за 2002 год	за 2003 год	за 2004 год
Процентные доходы	949 213	1 773 458	4 292 225	6 972 704
Процентные расходы	426 231	1 056 397	2 610 795	4 205 353
Чистый процентный доход до формирования резервов	522 982	717 061	1 681 430	2 767 351
Резервы на возможные потери по займам	374 185	235 013	1 088 188	1 308 020
Чистый процентный доход	148 797	482 048	593 242	1 459 331
Чистые непроцентные доходы	278 890	280 544	1 013 169	1 511 474
Операционные доходы	427 687	762 592	1 606 411	2 970 805
Операционные расходы	384 609	666 740	1 363 219	2 082 336
Прибыль до формирования прочих резервов и доходов от участия в ассоциированных компаниях	43 078	95 852	243 192	888 469
Резервы на потери по прочим операциям	22 473	12 017	6 352	27 866
Доходы от участия в ассоциированных компаниях	–	8 830	–	–
Прибыль до налогообложения	20 605	92 665	236 840	860 603
Налог на прибыль	16 105	78 866	29 290	–
Чистая прибыль	4 500	13 799	207 550	860 603
Чистая прибыль на одну простую акцию, тенге	38,16	94,99	635,28	1 715,98
По данным финансовой отчетности рассчитано:				
Доходность активов (ROA), %	0,06	0,06	0,41	0,72
Доходность капитала (ROE), %	0,43	0,75	5,56	5,38
Коэффициент цены к доходу (P/E)	–	–	–	6,99
Балансовая стоимость одной акции, тенге	8 779,16	9 506,48	10 432,77	10 993,10

За 2002–2004 годы процентные доходы Банка увеличились на 6,0 млрд тенге или в 7,3 раза (с 949,2 млн тенге в 2001 году до 7,0 млрд тенге в 2004 году), что в основном было обусловлено ростом ссудного портфеля Банка (в 8,3 раза). Непроцентные доходы Банка (включая комиссионные и сборы) за указанный период выросли на 1,2 млрд тенге или в 5,4 раза.

Процентные расходы Банка за 2002–2004 годы выросли на 3,8 млрд тенге (с 426,2 млн тенге в 2001 году до 4,2 млрд тенге в 2004 году) или в 9,9 раза вследствие увеличения выплат вознаграждения по размещенным в Банке депозитам клиентов, привлеченным займам и выпущенным облигациям.

Чистая прибыль Банка за 2002–2004 годы выросла на 856,1 млн тенге или в 191,2 раза, что было обусловлено ростом процентных доходов. Согласно неаудированной финансовой отчетности чистая прибыль Банка по итогам пяти месяцев 2005 года составила 622,9 млн тенге, что составляет 60,1% от чистой прибыли, полученной Банком за весь 2004 год.

Таблица 9

Данные неаудированного отчета о прибылях и убытках Банка по состоянию на 01 июня 2005 года

Показатель	тыс. тенге
Процентные доходы	4 476 239
Процентные расходы	3 388 211
Чистый процентный доход до формирования резервов	1 088 028
Резервы на возможные потери	564 998
Чистый процентный доход	523 030
Чистый непроцентный доход	1 463 217
Операционные расходы	1 277 377
Прибыль до формирования прочих резервов и доходов от участия в ассоциированных компаниях	708 870
Резервы на потери по прочим операциям	36 214
Прибыль до налогообложения	673 546
Налог на прибыль	50 694
Чистая прибыль	622 852

Таблица 10

Данные аудированных отчетов о движении денег Банка

Показатель	тыс. тенге			
	за 2001 год	за 2002 год	за 2003 год	за 2004 год
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов	343 015	564 108	1 124 790	1 693 358
Увеличение (уменьшение) операционных активов и пассивов	996 489	(650 307)	(2 284 613)	940 365
Движение денег от операционной деятельности до налогообложения	(653 474)	(86 199)	(1 159 823)	2 633 723
Уплаченный налог на прибыль	16 080	41 000	103 845	23 813
Чистое движение денег от операционной деятельности	(669 554)	(127 199)	(1 263 668)	2 609 910
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	296 792	(265 987)	(341 192)	(393 395)
Чистое движение денег от финансовой деятельности	56 600	766 680	1 629 190	11 043 710
Чистое изменение денег и их эквивалентов	(316 162)	373 494	2 998 551	16 479 006
Деньги и их эквиваленты на начало года	914 148	597 986	971 480	3 970 031
Деньги и их эквиваленты на конец года	597 986	971 480	3 970 031	20 449 037

Таблица 11

Сравнение с показателями банка, сопоставимого по размеру собственного капитала на 01 июня 2005 года

Наименование	млн тенге, если не указано иное							
	Собственный капитал	Активы	Чистый доход	k1 (min 0,06)	k2 (min 0,12)	k4 (min 0,30)	ROA, %	ROE, %
Банк	18 709,8	162 277,0	622,9	0,10	0,24	2,50	0,38	3,33
АО "Банк ЦентрКредит"	21 848,3	201 134,7	1 854,5	0,07	0,12	1,47	0,92	8,49

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

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

Дата выпуска:	27 июня 2005 года
Вид ценных бумаг:	купонные облигации
ISIN:	XS0222981358
Объем выпуска, в долларах США:	150.000.000
Номинальная стоимость одной облигации:	10.000 долларов США или иная сумма, кратная 1.000 долларов США
Ставка вознаграждения:	9,0% годовых
Дата начала обращения:	27 июня 2005 года
Даты выплаты вознаграждения:	два раза в год, 27 декабря и 27 июня каждого года обращения облигаций
Дата погашения облигаций:	27 июня 2008 года
Менеджеры выпуска – HSBC Bank plc и JPMorgan Securities Ltd (оба – г. Лондон, Соединенное Королевство).	
Трасти – J.P. Morgan Corporate Trustee Services Limited (г. Лондон, Соединенное Королевство).	
Основной платежный агент – JPMorgan Chase Bank, N.A. (г. Лондон, Соединенное Королевство), платежный агент и регистратор – J.P. Morgan Bank Luxembourg (г. Люксембург, Люксембург).	
Договор доверительного управления с J.P. Morgan Corporate Trustee Services Limited и агентское соглашение с JPMorgan Chase Bank, N.A., J.P. Morgan Bank Luxembourg были подписаны 27 июня 2005 года.	
Обязанности маркет-мейкера по допускаемым ценным бумагам принимает на себя сам Банк.	

СООТВЕТСТВИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"

1. Собственный капитал Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2005 года составлял 16,0 млрд тенге (16.465.584 месячных расчетных показателя).
2. Активы Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2005 года составляли 119,9 млрд тенге (123.439.509 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 2001–2004 годы проводился фирмой Deloitte & Touche.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирмы Deloitte & Touche Банк по итогам 2001–2004 годов прибылен (2001 год – 4,5 млн тенге, 2002 год – 13,8 млн тенге, 2003 год – 207,6 млн тенге, 2004 год – 860,6 млн 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 международных облигаций Банка составляет 150,0 млн долларов США.
9. Учредительные и эмиссионные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев международных облигаций Банка на их передачу (отчуждение).

10. Ведение системы реестров держателей облигаций Банка осуществляет J.P. Morgan Bank Luxembourg (г. Люксембург, Люксембург).

11. Обязанности маркет–мейкера по допускаемым ценным бумагам будет исполнять сам Банк. 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 в полном объеме.

И.о. Председателя Листинговой комиссии

Кышпанакон В.А.

Члены Листинговой комиссии

Бабенон Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Малецкая А.Г.