



ҚАЗАҚСТАН ҚОР БИРЖАСЫ
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА
KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

19 октября 2006 года

г. Алматы

Акционерное общество "Банк ЦентрКредит", краткое наименование – АО "Банк ЦентрКредит" (в дальнейшем именуемое "Банк") представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил, для прохождения процедуры листинга облигаций Банка седьмого выпуска (НИН – KZPC7Y10B656), выпущенных в пределах первой облигационной программы, по категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится четырнадцатый раз, начиная с 1999 года. Последний раз экспертиза проводилась в мае 2006 года при включении в официальный список биржи категории "А" облигаций Банка шестого 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. Вся ответственность за достоверность информации, представленной на биржу, несет Банк.

В связи с тем, что последняя экспертиза соответствия ценных бумаг Банка листинговым требованиям категории "А" проводилась в мае 2006 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, г. Алматы, ул. Шевченко, 100 |

О деятельности Банка

Банк был зарегистрирован 19 сентября 1988 года как Алма-Атинский Центральный Кооперативный Банк Союза кооператоров Алматинской области "Центр-Банк", который в 1991 году был перерегистрирован в Казахский Центральный Акционерный Банк "Центрбанк", в 1996 году – в ОАО Банк "ЦентрКредит". 30 июня 1998 года в результате реорганизации путем слияния ОАО Банк "ЦентрКредит" и ЗАО "Жилстройбанк" было зарегистрировано ОАО "Банк ЦентрКредит". В мае 2004 года Банк был перерегистрирован под наименованием "АО "Банк ЦентрКредит".

Банк имеет кредитные рейтинговые оценки от следующих международных рейтинговых агентств:

- **Moody's Investors Service:** долгосрочные депозиты в иностранной валюте – Ba1, банковская финансовая устойчивость – D-, прогноз "позитивный", краткосрочные депозиты в иностранной валюте – NP;
- **Fitch Ratings:** долгосрочный рейтинг контрагента – BB-, прогноз "стабильный", краткосрочный рейтинг контрагента – B, индивидуальный рейтинг – D.

По состоянию на 01 октября 2006 года структура Банка включала головной офис, 19 филиалов, 114 расчетно-кассовых отделения и представительство в г. Москва. Общая численность персонала Банка на указанную дату составляла 3.415 человек, в том числе в филиалах – 2.811 человек.

Банк владеет акциями АО "BCC Invest" - дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит" (100,0% от общего количества размещенных акций), АО "Накопительный пенсионный фонд "Капитал" (88,0%), АО "Накопительный пенсионный фонд "АТАМЕКЕН" (9,66%), АО "Накопительный пенсионный фонд "Коргау" (9,44%), АО "Нефтяная страховая компания" (5,48%), имеет доли в оплаченных уставных капиталах ТОО "Центр Лизинг" (51,0% от оплаченного уставного капитала) и ТОО "Первое кредитное бюро" (18,4%) (все – г. Алматы), а также является единственным участником CenterCredit International B.V. (г. Роттердам, Королевство Нидерландов).

Структура акций Банка по состоянию на 01 октября 2006 года

| | |
|--|-------------|
| Общее количество объявленных акций (только простые), штук: | 180.316.695 |
| Общее количество размещенных акций (только простые), штук: | 98.531.021 |
| Объем размещенных акций, тыс. тенге: | 19.937.975 |

С октября 1998 года по январь 2003 года было зарегистрировано 4 выпуска простых акций Банка общим количеством 45.316.695 штук. 21 июня 2005 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – АФН) был зарегистрирован выпуск объявленных акций Банка (включающий все предыдущие выпуски акций) в количестве 70.316.695 простых акций (НИН – KZ1C336280010) и 10.000.000 привилегированных акций (НИН – KZ1P36280116), конвертируемых в простые акции. 18 апреля 2006 года АФН был зарегистрирован выпуск объявленных акций (включающий предыдущие выпуски акций) в количестве 170.316.695 простых и 10.000.000 привилегированных акций Банка, конвертируемых в простые акции. 12 мая 2006 года Советом директоров Банка было принято решение о конвертации в простые акции 10.000.000 привилегированных акций Банка, конвертируемых в простые акции, в пропорции 1:1 в соответствии с проспектом их выпуска. 15 июня 2006 года АФН зарегистрировало выпуск объявленных акций Банка (включающий предыдущие выпуски акций) в количестве 180.316.695 простых акций. По информации Банка конвертация его привилегированных акций, конвертируемых в простые акции, была осуществлена в период с 15 по 20 июня 2006 года.

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

Акционеры Банка

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 октября 2006 года у него отсутствовали держатели, владеющие пятью и более процентами от общего количества размещенных акций Банка.

Сведения о выплаченных дивидендах

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

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

До 2005 года Банком выпускались только простые акции. По итогам 1998 года Банком были начислены и выплачены дивиденды по его простым акциям в сумме 71,0 млн тенге (в расчете 11,96 тенге на одну акцию), за 1999 год – в сумме 108,8 млн тенге (в расчете 20,0 тенге на одну акцию), за 2000 год – в сумме 166,8 млн тенге (в расчете 20,0 тенге на одну акцию). По итогам 2001–2005 годов дивиденды по простым акциям Банка не начислялись и 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 2002–2005 годы – фирмой Deloitte & Touche (все – г. Алматы).

Согласно аудиторским отчетам фирм Ernst & Young и Deloitte & Touche консолидированная финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2002–2006 годов, а также результаты его деятельности и движение денег на указанные даты в соответствии с МСФО.

Таблица 1

Данные аудированных консолидированных балансов Банка

| Показатель | на 01.01.03 | | на 01.01.04 | | на 01.01.05 | | на 01.01.06 | |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | млн тенге | % | млн тенге | % | млн тенге | % | млн тенге | % |
| Активы | 50 853 | 100,0 | 81 913 | 100,0 | 148 484 | 100,0 | 330 307 | 100,0 |
| Деньги и эквиваленты денег | 3 174 | 6,2 | 5 648 | 6,9 | 8 739 | 5,9 | 16 602 | 5,0 |
| Средства в других банках, нетто | 4 271 | 8,4 | 9 494 | 11,6 | 9 745 | 6,6 | 37 303 | 11,3 |
| Ценные бумаги, нетто | 5 263 | 10,4 | 10 413 | 12,7 | 24 445 | 16,4 | 51 867 | 15,7 |
| Ценные бумаги, приобретенные по операциям репо | 100 | 0,2 | 68 | 0,1 | 7 844 | 5,3 | 7 286 | 2,2 |
| Займы клиентам, нетто | 35 107 | 69,0 | 52 070 | 63,5 | 91 467 | 61,6 | 207 886 | 62,9 |
| Основные средства, нетто | 1 985 | 3,9 | 2 688 | 3,3 | 3 888 | 2,7 | 6 106 | 1,9 |
| Прочие активы, нетто | 953 | 1,9 | 1 532 | 1,9 | 2 356 | 1,6 | 3 257 | 1,0 |
| Обязательства | 46 705 | 100,0 | 74 426 | 100,0 | 136 208 | 100,0 | 304 096 | 100,0 |
| Обязательства перед другими банками | 8 910 | 19,1 | 20 729 | 27,9 | 34 963 | 25,7 | 89 202 | 29,3 |
| Обязательства перед клиентами | 35 141 | 75,2 | 47 643 | 64,0 | 91 368 | 67,0 | 139 593 | 45,9 |
| Ценные бумаги, проданные по операциям репо | 76 | 0,2 | 1 333 | 1,8 | – | – | 26 446 | 8,7 |
| Выпущенные облигации (включая субординированный долг) | 2 175 | 4,6 | 4 102 | 5,5 | 8 985 | 6,6 | 47 168 | 15,5 |
| Прочие обязательства | 403 | 0,9 | 619 | 0,8 | 892 | 0,7 | 1 687 | 0,6 |
| Собственный капитал | 4 147 | 100,0 | 7 441 | 100,0 | 12 275 | 100,0 | 26 212 | 100,0 |
| Уставный капитал | 3 167 | 76,5 | 5 167 | 69,4 | 7 467 | 61,2 | 16 400 | 62,6 |
| Дополнительный оплаченный капитал | 1 | 0,0 | 1 | 0,0 | – | – | – | – |
| Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций | – | – | – | – | 426 | 3,5 | 636 | 2,4 |
| Фонд переоценки основных средств | 284 | 6,8 | 279 | 3,8 | 275 | 2,2 | 6 | 0,0 |
| Нераспределенный доход | 695 | 16,7 | 1 994 | 26,8 | 4 043 | 33,1 | 9 068 | 34,6 |
| Доля меньшинства* | – | – | – | – | 64 | 0,0 | 102 | 0,4 |
| Доля меньшинства* | 2 | X | 46 | X | – | – | – | – |

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

Таблица 2

Данные неаудированного консолидированного баланса Банка по состоянию на 01 июля 2006 года

| Показатель | тыс. тенге | % |
|---|--------------------|--------------|
| Активы | 410 598 861 | 100,0 |
| Деньги и эквиваленты денег | 26 758 954 | 6,5 |
| Средства в других банках, нетто | 26 500 247 | 6,5 |
| Ценные бумаги, нетто | 70 503 871 | 17,2 |
| Ценные бумаги, приобретенные по операциям репо | 4 769 630 | 1,2 |
| Займы клиентам, нетто | 270 724 548 | 65,9 |
| Основные средства и нематериальные активы, нетто | 7 241 992 | 1,8 |
| Прочие активы, нетто | 4 099 619 | 0,9 |
| Обязательства | 381 163 867 | 100,0 |
| Обязательства перед другими банками | 98 173 122 | 25,8 |
| Обязательства перед клиентами | 176 946 067 | 46,4 |
| Выпущенные облигации (включая субординированный долг) | 103 495 971 | 27,2 |
| Прочие обязательства | 2 548 707 | 0,7 |
| Собственный капитал | 29 434 994 | 100,0 |
| Уставный капитал | 16 399 781 | 55,7 |
| Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций | 342 703 | 1,2 |
| Фонд переоценки основных средств | 5 263 | 0,0 |
| Нераспределенный доход | 12 521 251 | 42,5 |
| Доля меньшинства | 165 996 | 0,6 |

Активы Банка

По данным аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка его активы за период с 01 января 2003 года по 31 декабря 2005 года увеличились на 279,5 млрд тенге или в 6,5 раза. Основными статьями прироста активов Банка за указанный период являлись нетто-объем его ссудного портфеля (172,8 млрд тенге или 61,8% от общей суммы прироста активов Банка), портфель ценных бумаг (46,6 млрд тенге или 16,7%), средства, размещенные в других

банках (33,0 млрд тенге или 11,8%), деньги (13,4 млрд тенге или 4,8%) и ценные бумаги, приобретенные по операциям обратного репо (7,2 млрд тенге или 2,6%).

По состоянию на 01 января 2006 года портфель ценных бумаг Банка на общую сумму 51,9 млрд тенге включал в себя векселя Казначейства США (29,2 млрд тенге; 56,3% от общего объема портфеля ценных бумаг Банка; ставка вознаграждения – 2,63–4,25% годовых), облигации казахстанских эмитентов (8,3 млрд; 16,1%; ставка вознаграждения – 7,75–12,0% годовых), казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан (6,6 млрд тенге; 12,7%; ставка вознаграждения – 4,00–8,35% годовых), ноты Национального Банка Республики Казахстан (3,0 млрд тенге; 5,8%), международные облигации Республики Казахстан (2,2 млрд тенге; 4,2%; ставка вознаграждения – 8,40–9,70% годовых), международные облигации АО "Банк Развития Казахстана" (1,6 млрд тенге; 3,2%; ставка вознаграждения – 6,5–8,5% годовых), дисконтные казначейские обязательства Германии (792,4 млн тенге; 1,5%) и акции казахстанских эмитентов (119,6 млн тенге; 0,2%).

По данным неаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка за период с 01 января по 30 июня 2006 года его активы выросли на 80,3 млрд тенге (на 24,4%) за счет роста нетто-объема ссудного портфеля на 62,8 млрд тенге (на 30,2% по сравнению с началом года), портфеля ценных бумаг на 18,6 млрд тенге (на 35,9%), денег на 10,2 млрд тенге (на 61,2%) при снижении прочих активов на 11,3 млрд тенге (на 21,0%).

По состоянию на 01 июля 2006 года 74,8% от общего объема портфеля ценных бумаг Банка (51,7 млрд тенге) составляли ноты Национального Банка Республики Казахстан, 14,9% (10,3 млрд тенге) – корпоративные облигации казахстанских эмитентов, 6,6% (4,6 млрд тенге) – государственные ценные бумаги Республики Казахстан, 2,7% (1,9 млрд тенге) – международные облигации казахстанских эмитентов, 1% (709,0 млн тенге) – прочие ценные бумаги.

Структура и качество ссудного портфеля

По информации Банка доля кредитов, выданных им в иностранной валюте, по состоянию на 01 января 2004 и 2006 годов составляла 46,2% от объема его ссудного портфеля, по состоянию на 01 января 2005 года – 53,0%. На 01 июля 2006 года доля указанных кредитов составляла 53,5% от общего объема ссудного портфеля Банка.

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

По состоянию на 01 июля 2006 года структура ссудного портфеля Банка по срокам представляла из себя следующую картину: 43,6% от общего объема ссудного портфеля Банка составляли кредиты со сроком до одного года, 26,8% – от одного года до трех лет, 15,3% – от трех до пяти лет, 14,3% – свыше пяти лет.

Таблица 3

Данные о качестве ссудного портфеля Банка, брутто*

| Тип ссуды | на 01.01.04 | | на 01.01.05 | | на 01.01.06 | | на 01.07.06 | |
|----------------------|-----------------|--------------|------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | млн тенге | % | млн тенге | % | млн тенге | % | млн тенге | % |
| Стандартные | 37 098,2 | 69,4 | 71 869,3 | 70,0 | 150 321,2 | 68,0 | 197 968,3 | 69,6 |
| Субстандартные | 11 083,7 | 20,7 | 21 390,5 | 20,9 | 48 297,8 | 21,9 | 60 941,6 | 21,4 |
| Неудовлетворительные | 4 592,0 | 8,7 | 8 015,4 | 7,8 | 19 568,1 | 8,9 | 21 513,0 | 7,6 |
| Сомнительные | 107,9 | 0,2 | 376,8 | 0,4 | 660,5 | 0,3 | 1 043,8 | 0,4 |
| Безнадежные | 550,4 | 1,0 | 961,3 | 0,9 | 2 040,9 | 0,9 | 2 892,2 | 1,0 |
| Всего | 53 432,2 | 100,0 | 102 613,3 | 100,0 | 220 888,5 | 100,0 | 284 358,9 | 100,0 |

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

Таблица 4

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях*

| Провизии | на 01.01.04 | | на 01.01.05 | | на 01.01.06 | | на 01.07.06 | |
|----------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|-----------------|--------------|
| | млн тенге | % | млн тенге | % | млн тенге | % | млн тенге | % |
| Стандартные | – | – | 99,8 | 2,4 | – | – | – | – |
| Субстандартные | 594,3 | 27,8 | 1 154,4 | 28,3 | 2 694,4 | 29,8 | 3 416,2 | 30,0 |
| Неудовлетворительные | 936,0 | 43,8 | 1 678,8 | 41,2 | 3 967,8 | 43,9 | 4 552,8 | 40,0 |
| Сомнительные | 54,0 | 2,6 | 188,4 | 4,6 | 330,3 | 3,7 | 521,9 | 4,6 |
| Безнадежные | 550,4 | 25,8 | 961,3 | 23,5 | 2 040,9 | 22,6 | 2 892,2 | 25,4 |
| Всего | 2 134,7 | 100,0 | 4 082,7 | 100,0 | 9 033,4 | 100,0 | 11 383,1 | 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 января 2006 года – 4,1%, на 01 июля 2006 года – 4,0%.

Обязательства Банка

По данным аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка его обязательства за период с 01 января 2003 года по 31 декабря 2005 года увеличились на 257,4 млрд тенге или в 6,5 раза (до 304,1 млрд тенге) в результате прироста обязательств перед клиентами на 104,5 млрд тенге (40,6% от общей суммы прироста обязательств Банка), перед банками – на 80,3 млрд тенге (31,2%), по привлеченным займам и выпущенным облигациям (включая субординированные) – на 45,0 млрд тенге (17,5%), по операциям прямого репо – на 26,4 млрд тенге (10,2%) и прочим обязательствам на 1,2 млрд тенге (0,5%).

В структуре депозитов клиентов Банка доля депозитов физических лиц по состоянию на 01 января 2004 года составляла 45,2%, на 01 января 2005 года – 47,2% и на 01 января 2006 года – 44,8%, на 01 июля 2006 года – 39,6%, доля срочных депозитов составляла 65,5%, 74,7% и 73,4%, 73,7% соответственно.

По данным неаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка за период с 01 января по 30 июня 2006 года его обязательства выросли на 77,1 млрд тенге или на 25,3% в результате прироста обязательств по привлеченным займам и выпущенным облигациям (включая субординированные) на 56,3 млрд тенге (в 2,2 раза по сравнению с началом года), обязательств перед клиентами на 37,4 млрд тенге (на 26,8%), задолженности перед другими банками на 9,0 млрд тенге (на 10,1%) при снижении прочих обязательств на 25,6 млрд тенге (на 90,9%).

Таблица 5

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

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

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

- на сумму 100,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+1,6% годовых и сроком привлечения на 12 месяцев (дата подписания соглашения – 06 апреля 2006 года)

- на сумму 38,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения 6,70563% годовых и сроком привлечения на 12 месяцев (дата подписания соглашения – 27 февраля 2006 года).
- на сумму 200,0 млн долларов США, состоящий из двух траншей: транш А – на сумму 133,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+1,8% годовых и сроком привлечения на 12 месяцев с опционом на пролонгацию на 12 месяцев; транш В – на сумму 67,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+2,25% годовых и сроком привлечения на 24 месяца с опционом на пролонгацию на 24 месяца; дата подписания соглашения – 21 ноября 2005 года, дата поступления денег – 28 ноября 2005 года

Таблица 6

Действующие кредитные линии Банка по состоянию на 01 июля 2006 года

| Наименования кредиторов | Сумма, долларов США | Ставка вознаграждения, % годовых | Дата привлечения | Дата погашения |
|--|---------------------|----------------------------------|------------------|----------------|
| Международная финансовая корпорация (г. Вашингтон, США) | 10 000 000 | 6,80 | 11.07.2005 | 15.01.2012 |
| Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство) | 10 000 000 | 5,71 | 22.12.2004 | 25.07.2008 |
| Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство) | 6 000 000 | 6,2 | 13.01.2005 | 10.11.2011 |
| Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство) | 5 000 000 | 5,42 | 24.02.2004 | 25.07.2007 |
| Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство) | 5 000 000 | 5,42 | 23.12.2003 | 25.07.2007 |
| Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство) | 4 600 000 | 5,20 | 26.06.2003 | 25.12.2006 |
| Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство) | 2 990 000 | 6,10 | 15.12.2003 | 13.06.2007 |
| Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство) | 1 510 000 | 6,00 | 22.01.2003 | 17.07.2006 |
| Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство) | 402 800 | 5,70 | 06.07.2004 | 06.07.2006 |
| Европейский банк реконструкции и развития (г. Лондон, Соединенное Королевство) | 260 554 | 1,42 | 01.12.2000 | 22.12.2006 |
| Итого | 45 763 354 | X | X | X |

Собственный капитал Банка

Таблица 7

Данные аудированных консолидированных отчетов об изменениях в собственном капитале Банка

тыс. тенге

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

По данным аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка его собственный капитал за период с 01 января 2004 года по 31 декабря 2005 года увеличился на 22,0 млрд тенге или в 6,3 раза (до 26,2 млрд тенге) за счет размещения акций Банка (на 13,2 млрд тенге), прироста суммы резервов и нераспределенного дохода (на 8,7 млрд тенге) и доли меньшинства на 102, млн тенге.

По данным неаудированной консолидированной отчетности Банка его собственный капитал за период с 01 января по 30 июня 2006 года вырос относительно начала года на 3,2 млрд тенге или на 12,3% в результате увеличения нераспределенного дохода на 3,5 млрд тенге, доли меньшинства на 63,6 млн тенге при снижении резерва по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, на 293,0 млн тенге и фонда по переоценке основных средств на 626,0 тыс. тенге.

Результаты деятельности Банка

Таблица 8

Данные аудированных консолидированных результатов деятельности Банка

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

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

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

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

**Данные неаудированного консолидированного
отчета о доходах и расходах Банка за 6 месяцев 2005 года**

| Показатель | тыс. тенге |
|--|-------------------|
| Процентные доходы | 20 502 086 |
| Процентные расходы | 12 717 560 |
| Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по ссудам | 7 784 526 |
| Формирования резерва на обесценение процентных активов | 2 383 721 |
| Чистый процентный доход | 5 400 805 |
| Чистые непроцентные доходы | 3 767 596 |
| Операционные доходы | 9 168 401 |
| Операционные расходы | (4 621 577) |
| Прибыль от операционной деятельности | 4 546 824 |
| Отчисления в резервы по прочим операциям | 634 731 |
| Прибыль до учета подоходного налога | 3 912 093 |
| Подоходный налог | 402 869 |
| Прибыль от обычной деятельности | 3 509 224 |
| Доход от прекращенной деятельности | – |
| Чистая прибыль | 3 509 224 |
| По данным финансовой отчетности рассчитано: | |
| Доходность активов (ROA), % | 0,85 |
| Доходность капитала (ROE), % | 11,92 |
| Балансовая стоимость одной акции, тенге | 163,24 |

Согласно неаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка по итогам шести месяцев 2006 года его процентные доходы увеличились на 10,4 млрд тенге или в 2 раза по сравнению с аналогичным периодом 2005 года. В структуре процентных доходов Банка, полученных им за 6 месяцев 2006 года, 86,0% (17,6 млрд тенге) приходилось на доходы по займам, предоставленным клиентам, 8,2% (1,7 млрд тенге) – по ценным бумагам, 4,9% (1,0 млрд тенге) – по займам, предоставленным банкам, и 0,9% (184,6 млн тенге) – по операциям обратного репо.

По итогам шести месяцев 2006 года процентные расходы Банка выросли на 6,9 млрд тенге (в 2,2 раза) по сравнению с аналогичным периодом 2005 года. В структуре процентных расходов Банка за 6 месяцев 2006 года 39,8% (5,1 млрд тенге) приходилось на выплаты по депозитам клиентов, 30,8% (3,9 млрд тенге) – на расходы по привлеченным займам и выпущенным облигациям (включая субординированные), 29,3% (3,7 млрд тенге) – на расходы по займам и депозитам банков и 0,1% (18,1 млн тенге) – на расходы по операциям репо.

Прибыль, полученная Банком за 6 месяцев 2006 года, на 1,4 млрд тенге превышает его прибыль аналогичного периода 2005 года.

Таблица 10

Данные аудированных консолидированных отчетов о движении денег Банка

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

**Сравнение с показателями банка, сопоставимого по размеру собственного капитала
на 01 сентября 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 | 64 669,7 | 584 826, 9 | 3 523, 5 | 0,07 | 0,13 | 1,71 | 0,60 | 5,45 |
| Среднее значение | 58 579,7 | 470 619, 2 | 4 519, 9 | 0,06 | 0,14 | 1,80 | 0,96 | 7,72 |

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 уполномоченным органом, по состоянию на 01 октября 2006 года Банком соблюдались.

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ БАНКА

| | |
|---|--|
| Дата государственной регистрации выпуска: | 09 октября 2006 года |
| Вид ценных бумаг: | купонные субординированные облигации без обеспечения |
| НИН: | KZPC7Y10B656 |
| Номинальная стоимость облигации, тенге: | 100 |
| Объем выпуска, тенге: | 5.000.000.000 |
| Общее количество облигаций, штук: | 50.000.000 |
| Ставка вознаграждения: | 9% годовых в первый год обращения; со второго года – плавающая, зависящая от уровня инфляции |
| Срок размещения и обращения: | 10 лет |
| Дата начала обращения: | 10 октября 2006 года |
| Периодичность выплаты вознаграждения: | 2 раза в год, через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций |
| Даты начала выплаты вознаграждения: | 10 апреля и 10 октября каждого года обращения облигаций |
| Дата начала погашения: | 10 октября 2016 года |

Седьмой выпуск облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы, внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером В65–7.

Проспект седьмого выпуска облигаций, выпущенных в пределах первой облигационной программы, и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).

Ведение системы реестров держателей облигаций Банка седьмого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, осуществляет АО "Центр ДАР".

Обязанности маркет–мейкера по допускаемым облигациям Банка принимает на себя АО "BCC Invest" - дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит" (г. Алматы, лицензия АФН на осуществление брокерско–дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 31 июля 2006 года № 0401201249).

Далее частично приводятся условия выпуска облигаций, в которых полностью сохранена редакция проспекта седьмого выпуска облигаций, выпущенных в пределах первой облигационной программы Банка:

| | |
|---|---|
| "Размер ставки вознаграждения (интерес) | 2. Со второго года обращения – плавающая, зависящая от уровня инфляции и определяемая по формуле: |
| Вознаграждение: | |

ставка купонного вознаграждения $r = i + m$, где

r – купонная ставка;

i – инфляция, рассчитываемая как прирост / снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующим двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения);

m – фиксированная маржа в размере 1% годовых.

Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 10% (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".

Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения.

Выплата купонного вознаграждения

Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения. Выплата купонного вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 20 календарных дней с даты последнего дня периода, за который осуществляется выплата. На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет производиться в ЕВРО или долларах США. Выплата в ЕВРО будет производиться по официальному курсу тенге к ЕВРО, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты. Выплата в долларах США будет производиться по средневзвешенному курсу АО "Казахстанская Фондовая Биржа" на дату фактической выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора.

Условия погашения

Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 20 календарных дней после окончания периода обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет производиться в ЕВРО или долларах США. Выплата в ЕВРО будет производиться по официальному курсу тенге к ЕВРО, установленному Национальным банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты. Выплата в долларах США будет производиться по средневзвешенному курсу

| | |
|---|---|
| | АО "Казахстанская Фондовая Биржа" на дату фактической выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора. |
| Права держателей облигаций | <p>Держатели облигаций имеют право на получение купонного вознаграждения по наступлению даты выплаты купонного вознаграждения, а также на получение суммы основного долга (номинальной стоимости) по наступлению даты погашения облигаций в течение срока, установленного для их выплаты.</p> <p>Право на получение необходимой информации об Эмитенте посредством письменного обращения</p> <p>Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> |
| Досрочный выкуп, в целях управления субординированным долгом | По решению Совета Директоров Эмитент вправе досрочно выкупать облигации на организованном и неорганизованном рынках с целью дальнейшей реализации иным инвесторам. Сроки досрочного выкупа и цена сделки определяется исходя из наилучших рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. |
| Неполное размещение | Неполное размещение облигаций не предусмотрено. Облигации размещаются в течение всего срока обращения путем подписки, проведения специализированных торгов на АО "Казахстанская фондовая биржа" в соответствии с действующим законодательством до момента реализации всего объема выпуска. Возврат денег, переданных в оплату облигаций, не предусмотрен. |
| Сведения об использовании денег от размещения облигаций | Средства, полученные от выпуска облигаций, будут направлены на увеличение размера собственного капитала, активизацию деятельности Банка и его филиалов в области среднесрочного и долгосрочного кредитования инвестиционных проектов реального сектора экономики страны. |
| Информация об опционах | Опционы не предусмотрены |
| Конвертируемые облигации | Облигации данного выпуска не подлежат конвертации |
| Срок и порядок размещения | Облигации размещаются в течение всего срока обращения путем подписки, проведения специализированных торгов на АО "Казахстанская фондовая биржа" в соответствии с действующим законодательством. Эмитент в течение 10 (десяти) календарных дней после государственной регистрации выпуска облигаций до начала их размещения среди неограниченного круга инвесторов публикует сообщение о размещении облигаций в газете "Казахстанская Правда" (на государственном и русском языках). |
| При размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования | Облигации данного выпуска не подлежат конвертации |
| Условия и порядок оплаты облигаций | Облигации оплачиваются путем перечисления покупной суммы в соответствии с условиями договора купли-продажи при подписке или внутренними Правилами АО "Казахстанская фондовая биржа" при проведении специализированных торгов на АО "Казахстанская фондовая биржа" |

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

1. Собственный капитал Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2006 года составлял 26,2 млрд тенге (25.448.017 месячных расчетных показателей), уставный капитал – 16,4 млрд тенге.
2. Активы Банка по данным его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2006 года составляли 330,3 млрд тенге (320.686.507 месячных расчетных показателей).
3. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более трех лет.
4. Банк зарегистрирован в организационно-правовой форме акционерного общества.
5. Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной по МСФО, за 2001 год проводился фирмой Ernst & Young, за 2002–2005 годы – фирмой Deloitte & Touche.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирм Ernst & Young и Deloitte & Touche Банк по итогам 2001–2005 годов прибылен (2001 год – 190,4 млн тенге, 2002 год – 645,8 млн тенге, 2003 год – 1,3 млрд тенге, 2004 год – 2,5 млрд тенге, 2005 год – 4,8 млрд тенге).
7. Согласно имеющимся на бирже документам Банк не имеет просроченной задолженности по исполнению обязательств по находящимся в обращении ценным бумагам, а также по другим обязательствам, превышающим 10 процентов от активов Банка.
8. Суммарная номинальная стоимость облигаций Банка седьмого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, составляет 5,0 млрд тенге, количество облигаций – 50.000.000 штук.
9. Проспект седьмого выпуска облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы, и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).
10. Ведение системы реестров держателей облигаций Банка седьмого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, осуществляет АО "Центр ДАР".
11. Обязанности маркет-мейкера по облигациям Банка седьмого выпуска, выпущенным в пределах первой облигационной программы, принимает на себя АО "BCC Invest" - дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит".
12. Банк имеет в наличии Кодекс корпоративного управления, содержащий положения Кодекса корпоративного управления, одобренного на заседании Совета эмитентов 21 февраля 2005 года.

Все требования постановления Правления АФН "О требованиях к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи" от 15 марта 2004 года № 63 для наивысшей категории листинга и листинговые требования категории "А" соблюдаются Банком в полном объеме.

И.о. Председателя Листинговой комиссии

Оспанов А.И.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Малецкая А.Г.